

Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Επισυνάπτεται ανακοίνωση ημερομηνίας 21 Απριλίου 2022.

Attachments:

1. **Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021**
2. **Ετήσια Οικονομική Έκθεση**
3. **Επεξηγηματική Κατάσταση**
4. **Παρουσίαση Οικονομικών Αποτελεσμάτων**

Regulated

Publication Date: 21/04/2022

21^η Απριλίου 2022

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Θέμα: Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «Τράπεζα») ανακοινώνει ότι, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη χθεσινή του συνεδρία ενέκρινε, μεταξύ άλλων, την Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η πιο πάνω αναφερόμενη Έκθεση του Ομίλου και η σχετική επεξηγηματική κατάσταση στα Ελληνικά και στα Αγγλικά, καθώς και η παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων (στα Αγγλικά), επισυνάπτονται.

Σημειώνεται ότι αντίτυπα της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 είναι διαθέσιμα στο Τμήμα Οικονομικής Διαχείρισης της Ελληνικής Τράπεζας, Κτίριο Διοίκησης, Γωνία Λεωφ. Λεμεσού & Λεωφ. Αθαλάσσης 200, Στρόβολος, Λευκωσία, 5^{ος} όροφος. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση θα βρίσκεται επίσης στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.hellenicbank.com.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ



Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	1
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ	29
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	38
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	39
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	40
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	41
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	43
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	44
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	45
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	46
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	47
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	49
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	50
1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΚΥΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	50
2. ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	50
3. ΔΟΜΗ ΟΜΙΛΟΥ	51
4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ	51
4.1. Βάση ετοιμασίας	51
4.2. Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και διερμηνειών	51
4.3. Ξένα νομίσματα	57
4.4. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα	58
4.5. Κύκλος εργασιών	58
4.6. Έσοδα και έξοδα από τόκους	58
4.7. Έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	59
4.8. Έσοδα από μερίσματα	59
4.9. Ενοίκια από επενδύσεις σε ακίνητα	60
4.10. Μισθώσεις	60
4.11. Κέρδος/(ζημιά) από την πώληση ακινήτων που κατέχονται προς πώληση	61
4.12. Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού	61
4.13. Φορολογία	62
4.14. Ειδικός φόρος	64
4.15. Χρηματοοικονομικά μέσα	64
4.15.1. Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση	64
4.15.2. Ταξινόμηση και Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	64
4.15.3. Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	69
4.15.4. Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	69
4.15.5. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	70
4.16. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	75
4.17. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις	76
4.18. Λογιστική Αντιστάθμιση	76
4.19. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	77
4.20. Ασφαλιστικές δραστηριότητες	77
4.20.1. Ασφάλειες ζωής	77
4.20.2. Ασφάλειες γενικού κλάδου	78
4.21. Συμφωνίες επαναγοράς	78
4.22. Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης	78
4.23. Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	79
4.24. Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	80
4.25. Επενδύσεις σε ακίνητα	80
4.26. Αποθέματα ακινήτων	80
4.27. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και ομάδες εκποίησης	81
4.28. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	82
4.29. Μετοχικό κεφάλαιο	83
4.30. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	83
4.31. Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από ανειλημμένες υποχρεώσεις και εγγυήσεις	84
4.32. Συγκριτικά ποσά	84
5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ	85
5.1. Επιμέτρηση απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)	85
5.2. Αξιολόγηση σημαντικής επιρροής	90
5.3. Εξέταση άσκησης ελέγχου	90
5.4. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	91
5.5. Απομείωση υπεραξίας και επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες και συνδεδεμένες εταιρείες	91
5.6. Απομείωση άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων	92
5.7. Εύλογη αξία επενδύσεων	92
5.8. Επιχειρηματικά μοντέλα και πληρωμές μόνο κεφαλαίου και τόκων (SPPI)	92
5.9. Περιουσιακά Στοιχεία Αποζημίωσης	93
5.10. Αποθέματα ακινήτων	93
5.11. Εύλογη αξία ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση και για επένδυση	94
5.12. Φορολογία	94

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

5.13. Μισθώσεις	96
5.13.1. Καθορισμός διάρκειας μίσθωσης	96
5.13.2. Καθορισμός επαυξητικού επιτοκίου δανεισμού	96
6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	97
7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	98
8. ΕΣΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	98
9. ΕΞΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	98
10. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	99
11. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	100
12. ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ	100
13. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	100
14. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ	101
15. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	103
16. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	103
17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	105
18. ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ (ΖΗΜΙΑ)/ΚΕΡΔΟΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	107
19. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	108
20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	108
21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ	110
22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	119
23. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	121
24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	124
25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	126
26. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	131
27. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	135
28. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	136
29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	139
30. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ	144
31. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	148
32. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	151
33. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	152
34. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ	152
35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	153
36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	156
37. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	162
38. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΠΡΟΣΟΔΟΥ	163
39. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ	164
40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	165
41. ΠΑΡΑΓΩΓΑ	167
42. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	168
43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	169
44. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	174
45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	178
46. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	186
47. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	190
48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	192
Εισαγωγή και γενική επισκόπηση	192
Διαχείριση Κινδύνων	192
48.1 Επιχειρηματικός Κίνδυνος	193
48.2 Πιστωτικός κίνδυνος	195
48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας	215
48.4 Στρατηγική και Ανάλυση Κινδύνων	230
48.5 Διαχείριση Λειτουργικού κινδύνου	231
48.6 Διαχείριση Ασφαλιστικού Κινδύνου	232
49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	233
50. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	236
ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	240
ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ	241
ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	244
ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ	246
ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	251
ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ - ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ	271
ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021	272
ΕΚΘΕΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021	311

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΣΥΣΤΑΣΗ, ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

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

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

Η Τράπεζα παρέχει τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μέσω του δικτύου υποκαταστημάτων της. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το δίκτυο της περιλάμβανε 58 υποκαταστήματα, 6 σημεία ταμειακής εξυπηρέτησης στην Κύπρο καθώς και 3 γραφεία αντιπροσωπείας.

ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αποτελούνται από τις οικονομικές καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ και των θυγατρικών εταιρειών, που μαζί αναφέρονται ως ο «Όμιλος». Όλες οι εταιρείες του Ομίλου και λεπτομέρειες για αγορές και πωλήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την διάρκεια του έτους παρουσιάζονται στη Σημείωση 25 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ως μέρος του έργου “Starlight”, η Τράπεζα προχωράει με την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus), η οποία είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων της Τράπεζας και των ακινήτων που κατέχονται (REOs).

ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΠΑΝΔΗΜΙΑΣ ΤΟΥ ΚΟΡΩΝΟΪΟΥ (COVID-19)

Η Κυπριακή οικονομία εισήλθε στην κρίση του COVID-19 το 2020 από μια ευνοϊκή μακροοικονομική και δημοσιονομική θέση, η οποία επέτρεψε ένα σημαντικό πακέτο δημοσιονομικής στήριξης που προσέφερε μια αποτελεσματική αντικυκλική απάντηση στην κρίση. Με κόστος το υψηλότερο δημόσιο χρέος, τα έκτακτα μέτρα που έλαβε η κυβέρνηση της Κυπριακής Δημοκρατίας περιόρισαν τις καταστροφικές επιπτώσεις της κρίσης στους συντελεστές παραγωγής. Αυτό κατέστη εφικτό χάρη στην προσωρινή αναστολή των κανόνων του Συμφώνου Σταθερότητας για την παρακολούθηση του προϋπολογισμού, δίνοντας κάποια περιθώρια στα κράτη μέλη της ΕΕ. Η αναστολή αυτή παρέμεινε σε ισχύ το 2021 και ως εκ τούτου ο προϋπολογισμός του 2021 συνέχισε να παρέχει στοχευμένη και προσωρινή στήριξη. Παρόμοια, ο εγχώριος τραπεζικός τομέας εισήλθε στην κρίση με άνετα κεφαλαιακά αποθέματα και αποθέματα ρευστότητας και, σε συνδυασμό με τη στήριξη της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, διευκόλυνε την παροχή πιστώσεων στην οικονομία.

Παρά τα μέτρα στήριξης που λήφθηκαν, η Κύπρος έχει επηρεαστεί σημαντικά από την παγκόσμια πανδημία τόσο από άποψη υγείας όσο και από άποψη οικονομικών επιπτώσεων. Το ΑΕΠ της Κύπρου έχει συρρικνωθεί κατά 5,0% κατά τη διάρκεια του 2020, σε σύγκριση με τις συρρικνώσεις του 5,9% και 6,4% για τις οικονομίες της ΕΕ και της Ευρωζώνης αντίστοιχα. Παρόλο που το πραγματικό ΑΕΠ της Κύπρου το 2021 αυξήθηκε κατά 5,5% σε σύγκριση με το 2020, οι φόβοι για την παραλλαγή Δέλτα κατά τα τρία πρώτα τρίμηνα του έτους και η εμφάνιση της παραλλαγής Όμικρον εξακολουθούν να συνεπάγονται καθοδικούς κινδύνους για την ανάκαμψη.

Η Τράπεζα παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για μετριασμό της επίδρασης στις δραστηριότητες και τη χρηματοοικονομική της επίδοση. Περισσότερες πληροφορίες και πρόσφατες εξελίξεις παρουσιάζονται στην Σημείωση 47 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ³

Η ζημιά του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε €11,7 εκατ. (Τράπεζα: ζημιά €14,8 εκατ.), (31 Δεκεμβρίου 2020: Όμιλος: κέρδος €50,5 εκατ., Τράπεζα: κέρδος €46,3 εκατ.).

Η ζημιά που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας για το 2021 ανήλθε σε €11,7 εκατ. σε σύγκριση με κέρδος ύψους €50,5 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 κυρίως λόγω των αυξημένων ζημιών απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, των χαμηλότερων καθαρών επιτοκιακών εσόδων και των υψηλότερων εξόδων προσωπικού.

Ανάλυση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν €256,0 εκατ. (Τράπεζα: €256,3 εκατ.), μειωμένα κατά 10% (Τράπεζα: μείωση ύψους 10%) σε σύγκριση με €285,5 εκατ. (Τράπεζα: €285,5 εκατ.), για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η μείωση οφειλόταν κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τις εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (μείωση των βασικών επιτοκίων δανεισμού) και στα χαμηλότερα έσοδα από χρεόγραφα (Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα (ΚΚΟ) με ονομαστική αξία €750 εκατ. έληξαν το Δεκέμβριο 2020) η οποία καλύφθηκε εν μέρει από τις συνεχιζόμενες μειώσεις του μέσου κόστους των καταθέσεων.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (σε ετήσια βάση) του Ομίλου για το 2021 ανήλθε σε 1,52% (31 Δεκεμβρίου 2020: 1,88%) και επηρεάστηκε αρνητικά από τα μειωμένα καθαρά έσοδα από τόκους και την αύξηση στον μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων. Αυτό οφείλεται κυρίως στην αύξηση των αποθεματικών με Κεντρικές Τράπεζες μετά την αύξηση του δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (ΣΠΜΧ/TLTROs). Αναπροσαρμόζοντας για το δανεισμό σε TLTROs ύψους €2,3 δισ. το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το 2021 αυξήθηκε στο 1,65%.

Μη επιτοκιακά έσοδα

Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ανήλθε στα €103,0 εκατ. (Τράπεζα: €93,3 εκατ.), καταγράφοντας μείωση ύψους 3% (Τράπεζα: αύξηση 4%) σε σχέση με €105,8 εκατ. (Τράπεζα: €89,6 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, κυρίως λόγω της μείωσης στα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση στα άλλα έσοδα .

Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων.

Το καθαρά κέρδη του Ομίλου από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €5,0 εκατ. (Τράπεζα: €5,2 εκατ.) και σημείωσαν μείωση ύψους 63% (Τράπεζα: μείωση 60%) σε σύγκριση με €13,4 εκατ. (Τράπεζα: €13,2 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η μείωση ήταν κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης στα μη πραγματοποιηθέντα καθαρά κέρδη επανεκτίμησης που προέκυψαν από επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στη μείωση της μεταβολής στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας που κατέχει ο Όμιλος.

Το 2020, μη πραγματοποιηθέντα καθαρά κέρδη επανεκτίμησης που προέκυψαν από επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν ποσό ύψους €5,4 εκατ., που προκύπτει κυρίως από την επανεκτίμηση της επένδυσης της Τράπεζας σε προνομιούχες μετοχές της Visa Inc. μετά την έκδοση της πρώτης δήλωσης αξιολόγησης και την μερική μετατροπή που πραγματοποιήθηκε.

1. Οι οικονομικές καταστάσεις και η παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Ομίλου www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών). Οι οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στο εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών

Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €58,2 εκατ. (Τράπεζα: €62,2 εκατ.), καταγράφοντας αύξηση 1% (Τράπεζα: αύξηση 1%), σε σχέση με €57,6 εκατ. (Τράπεζα: €61,7 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στα αυξημένα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες το 2021 μετά την ανακοίνωση του αναθεωρημένου Καταλόγου Δικαιωμάτων και Χρεώσεων σε ισχύ από τον Φεβρουάριο του 2021, και την αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών που αντιστάθμισαν τη μείωση των άλλων τραπεζικών δικαιωμάτων που επηρεάστηκαν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

Άλλα έσοδα

Τα άλλα έσοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €16,6 εκατ. (Τράπεζα: €25,9 εκατ.) αυξημένα κατά 43% (Τράπεζα: 75%) σε σύγκριση με €11,6 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 (Τράπεζα: €14,8 εκατ.) κυρίως ως αποτέλεσμα των αυξημένων καθαρών κερδών από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων και λοιπών εσοδών λόγω της καθαρής αποζημίωσης που εισπράχθηκε από την ασφαλιστική απαίτηση.

Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €23,2 εκατ. και παρέμειναν σε παρόμοια επίπεδα σε σύγκριση με το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η αύξηση στα ακαθάριστα έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα έσοδα από επενδύσεις αντισταθμίστηκε από τον αντίκτυπο από την αύξηση των ασφαλιστικών απαιτήσεων και παροχών (λόγω χαμηλότερων απαιτήσεων που προέκυψαν το 2020, ως αποτέλεσμα των περιοριστικών μέτρων από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19)).

Έξοδα

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν στα €263,5 εκατ. (Τράπεζα: €265,8 εκατ.) και παρέμειναν στα ίδια επίπεδα για τον Όμιλο σε σύγκριση με €264,0 εκατ. (Τράπεζα: €254,9 εκατ. αύξηση κατά 4%) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η μείωση στα διοικητικά και άλλα έξοδα αντισταθμίστηκε εν μέρει από την αύξηση στα έξοδα προσωπικού.

Έξοδα προσωπικού

Τα έξοδα προσωπικού του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €133,7 εκατ. σε σύγκριση με €131,1 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, καταγράφοντας αύξηση ύψους 2% και αντιπροσώπευαν το 51% (2020: 50%) των συνολικών εξόδων του Ομίλου. Τα έξοδα προσωπικού της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €126,8 εκατ. σε σύγκριση με €125,0 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, καταγράφοντας αύξηση ύψους 1% και αντιπροσώπευαν το 48% (2020: 49%) των συνολικών εξόδων της Τράπεζας. Ο κύριος λόγος ήταν οι μισθολογικές προσαυξήσεις που δόθηκαν από τον Όμιλο, αναδρομικά, σε κάθε εργαζόμενο σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση κατά τον Ιούνιο του 2021. Η ανάλυση των εξόδων προσωπικού παρουσιάζεται στη Σημείωση 13 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Διοικητικά και άλλα έξοδα

Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα του Ομίλου για έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €105,2 εκατ. και σε σύγκριση με €109,5 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, ήταν μειωμένα κατά 4%. Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα της Τράπεζας για έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €114,9 εκατ. και σε σύγκριση με €106,9 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, αυξήθηκαν κατά 7%.

Η μείωση στα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα του Ομίλου από τη μείωση των Διοικητικών εξόδων Εταιρείας διαχείρισης χρεών, λόγω των εξόδων διαχείρισης και αμοιβής επιτυχίας της APS Cyrgus που εξαλείφθηκαν κατά την ενοποίηση (σε αντίθεση με το προηγούμενο έτος όπου αυτή η εταιρεία ήταν συνδεδεμένη), αντισταθμίστηκε μερικώς από την αύξηση στις επισκευές, στη συντήρηση και άλλων δαπανών, και στα έξοδα Μετασχηματισμού.

Το κόστος Μετασχηματισμού περιλαμβάνει κυρίως αμοιβές σε εξωτερικούς συμβούλους σε σχέση με: (i) τη δυνητική πώληση των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση και (ii) τον μετασχηματισμό της Τράπεζας ως αποτέλεσμα του Στρατηγικού Σχεδίου που ανακοινώθηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2021.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Τον Μάρτιο του 2020, η Διαχειριστική Επιτροπή (ΔΕ) του Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (ΣΕΚ) ενέκρινε και εισήγαγε μια νέα Μεθοδολογία Βάσει Κινδύνου (RBM) για τον υπολογισμό και την πληρωμή των εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) πληρωτέα από όλα τα εγκεκριμένα Πιστωτικά Ιδρύματα σε εξαμηνιαία βάση μέχρι να φθάσει το στόχο του 0,8% επί των καλυμμένων καταθέσεων όλων των εγκεκριμένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων μέχρι τις 3 Ιουλίου 2024. Η συνολική συνεισφορά για το 2021 ανερχόταν σε €4,5 εκατ. (2020: €5,0 εκατ.) και χρεώθηκε στα διοικητικά και άλλα έξοδα την 1 τριμηνία του 2021 (€2,2 εκατ.) και την 3 τριμηνία του 2021 (€2,3 εκατ.).

Επιπρόσθετα, συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα το 2021 ύψους €1,1 εκατ. παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (2020: €0,6 εκατ.).

Η ανάλυση των διοικητικών και άλλων εξόδων καθώς και των συνολικών αμοιβών προς τους νόμιμους ελεγκτές παρουσιάζεται στη Σημείωση 14 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 διαμορφώθηκε σε 73,4% σε σύγκριση με 67,5% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου του 2020. Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 76,0% σε σχέση με 67,9% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Η χρέωση για ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε €102,0 εκατ. σε σύγκριση με €58,8 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, καταγράφοντας σημαντική αύξηση. Η αύξηση 73% σε σύγκριση με το 2020 οφείλεται κυρίως στην στρατηγική απομόχλευσης της Τράπεζας η οποία είχε ως αποτέλεσμα επιπρόσθετες ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου ('Εργο Starlight) που θα πωληθεί, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα ανάκτησης μέσω πώλησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης στο τέλος του 2021, η Τράπεζα διατήρησε τις μακροοικονομικές της προβλέψεις αμετάβλητες, σε σύγκριση με το τέλος του 2020, λόγω του σημαντικού επιπέδου αβεβαιότητας σε σχέση με τις μακροοικονομικές προοπτικές. Έχοντας λάβει υπόψη τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα στην οικονομία, η Τράπεζα επανεξέτασε τις παραμέτρους του ΔΠΧΑ 9 που θα εφαρμοστούν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) και πιο συγκεκριμένα την παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD). Ως εκ τούτου, η Τράπεζα έχει ασκήσει την κρίση της σε σχέση με τις μελλοντικές πληροφορίες που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των ECL και έκανε αναπροσαρμογές για την αντιμετώπιση των κινδύνων του COVID-19.

Οι ζημιές απομείωσης που αναγνωρίστηκαν κατά το 2020 ήταν κυρίως το αποτέλεσμα της επίδρασης της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Η επίδραση της πανδημίας στις μακροοικονομικές προοπτικές είχε οδηγήσει σε αλλαγές στις παραμέτρους σχετικά με τις προβλέψεις που εφαρμόστηκαν κατά τη διάρκεια του 2020 και επίσης λόγω της επανασταδιοθέτησης των κλάδων «υψηλού κινδύνου» στη βάση του μοντέλου της συλλογικής αξιολόγησης που είχαν επιλέξει το σχέδιο αναστολής πληρωμών κεφαλαίου και τόκων κατά το 2020 και των ομάδων που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση σε κλάδους «υψηλού κινδύνου». Αυτές οι ζημιές απομείωσης αντισταθμίστηκαν εν μέρει από την αύξηση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης που σχετίζεται με το Πρόγραμμα Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ) με αντίστοιχη πίστωση σε ζημιές απομείωσης, λόγω της επανεκτίμησης των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από απαιτήσεις που θα γίνουν από την Τράπεζα σε περίπτωση που προκύψουν ζημιές στο Πρόγραμμα Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ). Αυτό προκύπτει κυρίως από τον αντίκτυπο της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) και τον αντίκτυπο από την απόσυρση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων από το ΠΠΣ, που αποτελούνται από δάνεια, μετά από την αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου που καλύπτεται από το ΠΠΣ.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων (σε ετήσια βάση) του Ομίλου και της Τράπεζας για το 2021 ανήλθε στο 1,6% (2020³: 1,5%). Αναπροσαρμόζοντας την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης που σχετίζεται με το ΠΠΣ, το 2021 ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων (σε ετήσια βάση) ανήλθε στο 1,5% (2020³: 1,0%).

Ζημιές απομείωσης σε μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €6,3 εκατ. (Τράπεζα: €6,3 εκατ.) και μειώθηκαν κατά 47% (Τράπεζα: €38% μείωση) σε σύγκριση με €12,0 εκατ. (Τράπεζα: €10,1 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Για τον Όμιλο η μείωση οφείλεται κυρίως στη ζημιά εύλογης αξίας κατά την επαναμέτρηση προηγούμενης συμμετοχής σε επένδυση σε συνδεδεμένη εταιρεία ύψους €3,5 εκατ. ως αποτέλεσμα της απόκτησης του ελέγχου της APS Cyprus που αναγνωρίστηκε κατά τη διάρκεια του 2020. Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το 2021, περιλάμβαναν ποσό ύψους €4,6 εκατ. (2020: €4,4 εκατ.) που αφορούσαν ζημιές απομείωσης αποθεμάτων ακινήτων που προκύπτουν από την επανεκτίμηση των καθαρών ρευστοποιήσιμων αξιών (NRVs) του χαρτοφυλακίου ιδιοκτητών ακινήτων (REOs), λαμβάνοντας υπόψη τις πιθανές εκπτώσεις ρευστότητας.

Λεπτομερής ανάλυση παρουσιάζεται στη Σημείωση 15 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Φορολογία

Η φορολογία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε φορολογική πίστωση ύψους €2,7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €10,0 εκατ. φορολογική χρέωση) που είναι το καθαρό αποτέλεσμα της πίστωσης αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €10,1 εκατ. (2020: €4,4 εκατ. χρέωση φορολογίας) και της τρέχουσας χρέωσης φόρου εισοδήματος ύψους €7,4 εκατ. (2020: €5,5 εκατ.). Η πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας ήταν κυρίως το αποτέλεσμα της μείωσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων λόγω της προσαρμογής της αρνητικής υπεραξίας που αναλογεί στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποκτήθηκε από την πρώην ΣΚΤ ενώ η τρέχουσα φορολογική επιβάρυνση προέκυψε κυρίως από προσαρμογές στη φορολογική βάση του αποθέματος ακινήτων για να ευθυγραμμιστεί με τις τρέχουσες πρακτικές.

Ο φόρος εισοδήματος της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε φορολογική πίστωση ύψους €4,2 εκατ. (2020: €8,8 εκατ. φορολογική χρέωση) και περιλάμβανε πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €10,1 εκατ. και χρέωση εταιρικού φόρου ύψους €5,9 εκατ. (2020: €4,4 εκατ. χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας και €4,4 εκατ. εταιρικό φόρο).

Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθε σε €18,8 δις. και €18,7 δις. αντίστοιχα, και ήταν μειωμένο σε σύγκριση με €15,9 δις. και €15,8 αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2020, κυρίως λόγω της αύξησης αποθεματικών με Κεντρικές Τράπεζες πρωτίτως ως αποτέλεσμα του νέου δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (ΣΠΜΧ/TLTROs).

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθαν σε €14,9 δις. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €14,2 δις.). Αποτελούνταν από καταθέσεις σε Ευρώ ύψους €13,7 δις. (31 Δεκεμβρίου 2020: €13,3 δις.) και καταθέσεις σε ξένα νομίσματα, κυρίως Αμερικανικά Δολάρια, ύψους €1,2 δις. (31 Δεκεμβρίου 2020: €0,9 δις.). Παρά τα αρνητικά καταθετικά επιτόκια που εφαρμόστηκαν τον Μάρτιο του 2020 σε λογαριασμούς επιχειρηματικών πελατών/νομικών οντοτήτων και τα μειωμένα επιτόκια καταθέσεων, οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν κατά 5%.

Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων³ Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 διαμορφώθηκε σε 29,2% (31 Δεκεμβρίου 2020: 29,6%). Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αποτελείται από 37,9% για καταθέσεις από νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2020: 38,4%) και 19,8% για καταθέσεις από μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2020: 17,7%).

2. Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και Ελληνική Τράπεζα.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η χρηματοδότηση από Κεντρικές τράπεζες για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανήλθαν σε €2,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: μηδέν). Τον Ιούνιο του 2021, λόγω των ευνοϊκών όρων δανεισμού και παρά την άνετη θέση ρευστότητας, η Τράπεζα συμμετείχε στην 8η σειρά δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (ΣΠΜΧ III/TLTROs III) ύψους €2,3 δισ. Ο δανεισμός έχει διάρκεια 3 έτη (26 Ιουνίου 2024) και η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει (μερικώς ή πλήρως) σε τριμηνιαία βάση αρχίζοντας από τον Ιούνιο του 2022 και μεταγενέστερα.

Ρευστότητα

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό των μέτρων ρευστότητας, όπως ο Δείκτης Απαίτησης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR). Ο Δείκτης Απαίτησης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) υπολογίζεται ως το σύνολο των ρευστών περιουσιακών στοιχείων υψηλής ποιότητας επί των αναμενόμενων καθαρών εκροών ρευστότητας κατά τις επόμενες 30 μέρες, καθώς αυτές οι καθαρές εκροές προσδιορίζονται σε ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων. Σε ακραίες καταστάσεις, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιήσουν τα ρευστά περιουσιακά στοιχεία για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητας. Ο Δείκτης Απαίτησης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε στο 499% σε σύγκριση με 477% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το ελάχιστο εποπτικό όριο του LCR είναι 100%. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το πλεόνασμα ρευστότητας του LCR ανήλθε σε €6,4 δισ. σε σύγκριση με €5,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (το τμήμα του κεφαλαίου και των υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι αξιόπιστα σε ορίζοντα ενός έτους) πάνω από το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (με βάση τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις υπολειπόμενες λήξεις των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται και τις εκθέσεις εκτός ισολογισμού). Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το NSFR του Ομίλου ανήλθε στο 197% σε σύγκριση με 179% στις 30 Δεκεμβρίου 2020. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το πλεόνασμα ρευστότητας του NSFR ανήλθε σε €6,8 δισ. Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (CRR II) που τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), σε ισχύ από τον Ιούνιο του 2021, εισάγεται δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση για τον NSFR στο 100%.

Επιπρόσθετες πληροφορίες για τις απαιτήσεις ρευστότητας παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

2. Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και Ελληνική Τράπεζα.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Χορηγήσεις

Οι μεικτές χορηγήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (εξαιρουμένων των ανοιγμάτων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση) ανήλθαν σε €5.952 εκατ., σημειώνοντας μείωση 12% σε σύγκριση με €6.802 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το χαρτοφυλάκιο των εξυπηρετούμενων χορηγήσεων παρέμεινε στα ίδια επίπεδα ενώ το χαρτοφυλάκιο των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων μειώθηκε κατά 6%, σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020. Συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενες προς πώληση, οι μεικτές χορηγήσεις ανήλθαν σε €6.728 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, σημειώνοντας μείωση 2% σε σύγκριση με €6.852 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Τα καθαρά δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ανήλθαν σε €5.732 εκατ. (εξαιρουμένων των εκθέσεων που κατέχονται προς πώληση) σε σύγκριση με €6.097 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021, καθαρά δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες ύψους €241 εκατ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, σε σύγκριση με €9 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020 που αφορούσαν χαρτοφυλάκια που πωλήθηκαν κατά την τρίτη τριμηνία του 2021.

Το μερίδιο αγοράς χορηγήσεων³ της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 22,5% (31 Δεκεμβρίου 2020: 21,5%). Το μερίδιο αγοράς χορηγήσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αποτελείται από 31,1% για χορηγήσεις σε Νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2020: 29,4%) και 18,2% για χορηγήσεις σε Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2020: 17,6%).

Το σύνολο των νέων χορηγήσεων που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2021 ανήλθε σε €908 εκατ. (2020: €1,041 εκατ.). Η Τράπεζα συνέχισε την παροχή χορηγήσεων προς φερέγγυες επιχειρήσεις και νοικοκυριά, ενώ ταυτόχρονα επικεντρώνεται στη διαχείριση των πρόωρων καθυστερήσεων και αποφυγή νέων μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (MEX).

Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις διαμορφώθηκε στο 40,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020³: 43,0%). Η μείωση στον δείκτη οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων πελατών κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις μειώθηκε στο 38,4%.

Αναστολή πληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων

Τον Μάρτιο του 2020, στο πλαίσιο της κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19), η Βουλή των Αντιπροσώπων της Κύπρου ψήφισε το πρώτο σχέδιο για την αναστολή πληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων, για όλους τους ιδιώτες και τις νομικές οντότητες σε διάφορους τομείς, που υπέβαλαν αίτηση και ήταν επιλέξιμοι με βάση το σχέδιο (για περίοδο εννιά μηνών) μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Μετά τη λήξη του πρώτου σχεδίου στις 31 Δεκεμβρίου 2020, ένα δεύτερο σχέδιο αναστολής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων) εισάχθηκε τον Ιανουάριο του 2021 με ισχύ μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, όπως ανακοινώθηκε από την Κυπριακή Κυβέρνηση στις 15 Ιανουαρίου 2021, για πελάτες που επηρεάστηκαν από τη δεύτερη φάση των περιοριστικών μέτρων και υπόκεινται σε ορισμένα κριτήρια. Στο πλαίσιο του δεύτερου μορατόριουμ, οι αναστολές πληρωμών μπορούν να γίνουν μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, ωστόσο, οι συνολικοί μήνες που υπόκεινται σε μορατόριουμ δανείου, δεν πρέπει να υπερβαίνουν το σύνολο των εννέα μηνών όταν συμπεριλαμβάνεται το μορατόριουμ δανείου που προσφέρθηκε το 2020. Η περίοδος αίτησης για το δεύτερο μορατόριουμ έληξε στις 31 Ιανουαρίου 2021 και η αξιολόγηση ολοκληρώθηκε στις 28 Φεβρουαρίου 2021.

Το ποσό των μεικτών χορηγήσεων σε πελάτες που υπόκεινται στο πρώτο και στο δεύτερο μορατόριουμ που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 30 Ιουνίου 2021 αντίστοιχα, ανήλθε σε €2,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (από τα οποία €0,05 εκατ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση), αποτελείται από μεικτές χορηγήσεις σε Νοικοκυριά ύψους €1,3 δισ. (από τα οποία €0,01 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση) και μεικτές χορηγήσεις σε Μη-χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις ύψους €1,1 δισ. (από τα οποία €0,04 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση).

2. Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και Ελληνική Τράπεζα.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Μετά τη λήξη της πρώτης αναστολής δόσεων, η συμπεριφορά στις πληρωμές συνεχίζει να είναι ενθαρρυντική, με αποπληρωμές να φθάνουν το 96% αυτών των δανειοληπτών (εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ) που συμμετείχαν στη πρώτη αναστολή δόσεων και είχαν μία πληρωμή δόσης μέχρι το τέλος Δεκεμβρίου 2021. Ωστόσο, η Τράπεζα συνεχίζει να υιοθετεί μια κατάλληλα συνετή προσέγγιση και βρίσκεται σε ετοιμότητα όσον αφορά τις διαδικασίες παρακολούθησης και την καθημερινή διαχείριση των λογαριασμών για την έγκαιρη αντιμετώπιση των καθυστερήσεων. Το συνολικό εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας που είναι σε καθυστέρηση παραμένει σε χαμηλότερα επίπεδα σε σύγκριση με τα επίπεδα πριν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) (53% των εξυπηρετούμενων καθυστερήσεων τον Φεβρουαρίου 2020), στο τέλος Δεκεμβρίου 2021.

Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης προσπάθειας απομόχλευσης των ΜΕΧ, η Τράπεζα συνεχίζει τις προσπάθειες για τη διάθεση δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων με ακαθάριστη λογιστική αξία €0,8 δισ. Κατά την διάρκεια του 2021 χορηγήσεις λογιστικής αξίας ύψους €8,5 δισ. πωλήθηκαν μετά την επιτυχή ολοκλήρωση συναλλαγής πώλησης μικρού χαρτοφυλακίου.

Τα αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και οι Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης (ΕΔΑ) που γνωστοποιούνται στην Έκθεση Διαχείρισης στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αναφέρονται σε χαρτοφυλάκια ΜΕΧ που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση. Όπου τα στοιχεία και οι ΕΔΑ που γνωστοποιούνται παρέχονται σε διαφορετική βάση, αυτό αναφέρεται.

Project Starlight

Η Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τους συμβούλους της για την πώληση ενός σημαντικού χαρτοφυλακίου ΜΕΧ ("Project Starlight"), το οποίο θα επιταχύνει τη μείωση των παλαιών ΜΕΧ και θα επιταχύνει την εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας. Η συμφωνία επιτεύχθηκε στις 8 Απριλίου 2022. Η περίμετρος περιλαμβάνει παλαιές ΜΕΧ συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας περίπου €0,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Τράπεζα αναμένεται να επιτύχει τον μεσοπρόθεσμο στόχο της σε μέσο-μονοψήφιο δείκτη των ΜΕΧ (εξαιρουμένου των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ).

Στο πλαίσιο του Project Starlight, η Τράπεζα προχωρά στην πώληση της APS Cyprus, της θυγατρικής εταιρείας που ασχολείται με τη διαχείριση των ΜΕΧ και των Ακινήτων που κατέχονται (REOs). Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022 και θα υπόκεινται σε συνήθειες, ρυθμιστικές και άλλες εγκρίσεις και ως εκ τούτου το περιουσιακό στοιχείο που θα πωληθεί ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση και ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Για περισσότερες λεπτομέρειες ανατρέξτε στη Σημείωση 17 και Σημείωση 30 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Μείωση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Οι ΜΕΧ του Ομίλου και της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που κατέχονται προς πώληση, ανήλθαν στα €1.414 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 σε σύγκριση με €1.503 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020³ σημειώνοντας μείωση ύψους 6% (οι ΜΕΧ εξαιρουμένου των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €1,0 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και σε €1,1 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020). ΜΕΧ ύψους €50 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020 πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια της τρίτης τριμηνίας του 2021. Αναπροσαρμοσμένες για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι ΜΕΧ ανήλθαν σε €650 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και ήταν μειωμένες κατά 57%.

Από την 1 Ιανουαρίου 2021, η Τράπεζα έχει εφαρμόσει τον νέο ορισμό αθέτησης της ΕΑΤ, ο οποίος επηρεάζει τις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις και τον υπολογισμό των ημερών που οφείλονται. Την 1 Ιανουαρίου 2021, ο αντίκτυπος αυτής της αλλαγής στον Όμιλο δεν ήταν σημαντικός. Για λεπτομέρειες ανατρέξτε στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021» των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η μείωση στις ΜΕΧ οφείλεται εν μέρη σε μη συμβατικές διαγραφές περίπου €0,1 δισ. που πραγματοποιήθηκαν κατά την 2 τριμηνία του 2021 (2020: περίπου €0,6 δισ.). Αυτό αντισταθμίστηκε εν μέρει από τις αυξήσεις στις ΜΕΧ που οφειλόταν κυρίως στην εφαρμογή του νέου ορισμού αθέτησης της ΕΑΤ, των νέων αθετήσεων και των δεδουλευμένων τόκων. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι διαγραφές μετά τις ανακτήσεις ζημιών από απομείωση δανείων ανήλθαν σε €106,9 εκατ. (2020: €686,1 εκατ.). Εισπράξεις και εξυγιάνσεις ανήλθαν σε περίπου €207 εκατ. κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (2020: περίπου €200 εκατ.) που αντιπροσωπεύουν υψηλής ποιότητας οργανική απομόχλευση, η οποία επιταχύνθηκε μετά τα περιοριστικά μέτρα για τον κορωνοϊό (COVID-19).

Οι τερματισμένοι λογαριασμοί οι οποίοι περιλαμβάνονταν στις ΜΕΧ ανήλθαν σε €930 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €789 εκατ.). Οι μεικτές χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €1.031 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €953 εκατ.). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, τερματισμένοι λογαριασμοί που περιλαμβάνονται στις ΜΕΧ ανήλθαν σε €253 εκατ. και μεικτές χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα ανήλθαν σε €741 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ο δείκτης των ΜΕΧ στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 21,0% σε σύγκριση με 22,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2020³. Ο δείκτης των ΜΕΧ εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 14,4% (31 Δεκεμβρίου 2020: 15,7%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση ο δείκτης των ΜΕΧ στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων ήταν 10,9% ενώ ο δείκτης των ΜΕΧ εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 3,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Το σύνολο των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης του Ομίλου και της Τράπεζας, ανήλθε σε €755 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €705 εκατ., και αντιπροσώπευε το 11,2% των συνολικών μεικτών χορηγήσεων (31 Δεκεμβρίου 2020³: 10,4%). Το σύνολο των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης στην αξία των μεικτών χορηγήσεων εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 13,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020³: 12,4%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών χορηγήσεων ήταν 3,7% ενώ εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ο δείκτης ήταν 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ο δείκτης κάλυψης των προβλέψεων των ΜΕΧ του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθε σε 53% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020³: 47%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 70% (31 Δεκεμβρίου 2020: 59%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση ο δείκτης κάλυψης των προβλέψεων των ΜΕΧ ήταν 34% ενώ εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 69% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Λαμβάνοντας υπόψη την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΧ με εμπράγματα εξασφαλίσεις ανήλθε σε 151% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020³: 135%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ και των αντίστοιχων εμπράγματων εξασφαλίσεων και προβλέψεων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 208% (31 Δεκεμβρίου 2020³: 155%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΧ με εμπράγματα εξασφαλίσεις ήταν 121% ενώ εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 205% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Από την 1η Ιανουαρίου 2021, η Τράπεζα έχει εφαρμόσει τον νέο ορισμό αθέτησης της ΕΑΤ, ο οποίος επηρεάζει τις μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις και τον υπολογισμό των ημερών που οφείλονται. Την 1η Ιανουαρίου 2021, ο αντίκτυπος αυτής της αλλαγής στον Όμιλο, δεν ήταν σημαντικός. Για λεπτομέρειες ανατρέξτε στο μέρος "Επιπρόσθετες Πληροφορίες για έτος 31 Δεκεμβρίου 2021" της Ετήσιας Έκθεσης.

3. Εξαιρουμένων των ανοιγμάτων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2020, και πωλήθηκαν την τρίτη τριμηνία του 2021

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού

Η λογιστική αξία των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου και της Τράπεζας, ανήλθε σε €12.297 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €9.143 εκατ. και €12.235 εκατ.) και αντιπροσώπευε το 65% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2020: 58%). Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα, και επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού σημείωσε αύξηση ύψους 34% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020, κυρίως λόγω της αύξησης αποθεματικών σε Κεντρικές Τράπεζες.

Το σύνολο των αποθεματικών του Ομίλου και της Τράπεζας σε Κεντρικές Τράπεζες και των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες, ανήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 σε €7.754 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €4.052 εκατ.). Οι περισσότερες καταθέσεις σε ξένο νόμισμα ήταν με τράπεζες αξιολογημένες με διαβάθμιση P-1. Η αύξηση των μετρητών και των υπολοίπων σε Κεντρικές Τράπεζες κατά το 2021 οφειλόταν κυρίως στο νέο δανεισμό ύψους €2.300 εκατ. σε στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (ΣΠΜΧ/TLTROs) τον Ιούνιο του 2021 και στη λήξη του Κυπριακού Κυβερνητικού Γραμματίου για ποσό ονομαστικής αξίας ύψους €330 εκατ. και €580 εκατ. Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Το σύνολο των επενδύσεων του Ομίλου και της Τράπεζας σε χρεόγραφα ανήλθε σε €4.463 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €5.024 εκατ.), μειωμένο κατά 11% και αντιπροσώπευε το 24% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων (31 Δεκεμβρίου 2020: 32%). Η καθαρή μείωση οφείλεται κυρίως στις λήξεις και πωλήσεις χρεογράφων κατά το 2021. Οι επενδύσεις του Ομίλου σε χρεόγραφα περιλάμβαναν κυρίως επενδύσεις υψηλής ποιότητας σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα μη εξασφαλισμένων ομολόγων, καλυμμένα ομόλογα, χρεόγραφα με εξασφάλιση σε τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια (RMBS), εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις (CLOs), Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα (ΚΚΟ) και Γραμμάτια και εταιρικά ομόλογα υψηλής απόδοσης μέσω εντολής σε Διαχειριστή Περιουσιακών Στοιχείων με διακριτική ευχέρεια.

Οι επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τιτλοποιήσεις αντιπροσωπεύουν το 42% και 13% των επενδύσεων του Ομίλου σε χρεόγραφα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2020: 37% και 8% αντίστοιχα).

Τα Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα (ΚΚΟ) και Γραμμάτια που ο Όμιλος είχε στη κατοχή του στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €1.485 εκατ. και σε σύγκριση με €2.443 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020, μειώθηκαν κατά 39%. Η μείωση οφειλόταν κυρίως στη λήξη Γραμματίων ύψους €330 εκατ. και Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων ύψους €580 εκατ.. Από το σύνολο των ΚΚΟ και Γραμματίων που κατέχει ο Όμιλος, €682 εκατ. λήγουν σε περίοδο μικρότερη του ενός έτους και τα υπόλοιπα €803 εκατ. λήγουν μεταξύ 1 και 5 ετών.

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το σύνολο των πλήρως πληρωθείσων σύνθητων μετοχών στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανερχόταν σε 412.805.230 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 έκαστη (31 Δεκεμβρίου 2020: 412.805.230 πλήρως πληρωθείσες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 έκαστη).

Λεπτομέρειες για τις εξελίξεις του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας παρουσιάζονται στη Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

Η Τράπεζα δεν έχει οποιοσδήποτε μετοχές σε έκδοση που φέρουν συγκεκριμένα δικαιώματα ελέγχου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

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

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΒΑΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Ο Όμιλος διατηρεί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που ξεπερνούν τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως καθορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Με βάση τον Πυλώνα Ι (με μεταβατικές διατάξεις), στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 21,67% (Τράπεζα: 21,57%) ο Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 σε 21,67% (Τράπεζα: 21,57%) και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) σε 19,30% (Τράπεζα: 19,22%).

Τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ανήλθαν σε €5.479 εκατ. (Τράπεζα: €5.497 εκατ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ο Δείκτης Μόχλευσης, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 με μεταβατικές διατάξεις, του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 6,14% (Τράπεζα: 6,13%).

Λεπτομέρειες για τη διαχείριση κεφαλαίου του Ομίλου, παρουσιάζονται στη Σημείωση 48 των Οικονομικών Καταστάσεων και στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021».

ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ ΝΕΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΠΡΟΤΥΠΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Λεπτομέρειες για τις απαιτήσεις και ερμηνείες των νέων ΔΠΧΑ και των επιπτώσεων τους, παρουσιάζονται στη Σημείωση 4 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΜΕΡΙΣΜΑ

Στις 21 Δεκεμβρίου 2021 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι λόγω του Έργου Starlight και του πρόσφατος εγκριμένου Στρατηγικού Σχεδίου, αναμένεται να έχει οριακά διαθέσιμα προς διανομή στοιχεία κατά τα έτη 2022-2024. Κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου, η Τράπεζα δεν θα καταβάλει οποιαδήποτε μερίσματα για τις συνήθεις μετοχές της και ως εκ τούτου το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δεν προτείνει πληρωμή μερίσματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων. Πληρωμή μερίσματος δεν έγινε ούτε και προτάθηκε για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Με στόχο την υλοποίηση της στρατηγικής της, η Τράπεζα παραμένει δεσμευμένη στη διατήρησή της ως ένα ισχυρό τραπεζικό ίδρυμα που θα ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των μετόχων, υπαλλήλων, πελατών της καθώς και της κοινωνίας.

Παρά την αυξημένη αβεβαιότητα, οι προοπτικές της κυπριακής οικονομίας είναι θετικές. Το 2021, αναπτύχθηκε η οικονομία σε μεγαλύτερο ρυθμό από τον αναμενόμενο (ΑΕΠ +5,5%), ενώ το ΑΕΠ το 2022 αναμένεται να αναπτυχθεί κατά 3,8%. Παρόλο που η Τράπεζα συνέχισε να διατηρεί την πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου, η άρση των διαφόρων μέτρων στήριξης της Κυπριακής κυβέρνησης και της Ευρώπης θα μπορούσε να έχει αρνητικό αντίκτυπο σε συγκεκριμένα δανειακά χαρτοφυλάκια. Αυτό ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους και κατ' επέκταση το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά το επηρεαζόμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο και εφαρμόζει μια αποτελεσματική, αποδοτική και ολοκληρωμένη διαχείριση των καθυστερήσεων και της κλιμακωτής αύξησης των πιστωτικών κινδύνων του δανειακού χαρτοφυλακίου, με τη χρήση συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης και μοντέλων βαθμολόγησης συμπεριφοράς, προκειμένου να μετριαστεί ο κίνδυνος πιθανών νέων αδυναμιών αποπληρωμής. Με ένα αρκετά μεγάλο μέρος του χαρτοφυλακίου δανείων που έχει ήδη αξιολογηθεί μέσω προβλέψεων ζωής και με ένα μέρος των εξυπηρετούμενων δανείων να καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων, το συνολικό κόστος κινδύνου βραχυπρόθεσμα έως μεσοπρόθεσμα αναμένεται να παραμείνει σε λογικά επίπεδα.

Σε αυτές τις δύσκολες στιγμές, η Τράπεζα στοχεύει να παραμείνει εύρωστη και θα συνεχίσει να επικεντρώνεται στην ενίσχυση και στη βελτίωση της θέσης της στην αγορά στηρίζοντας την πραγματική οικονομία.

Η στρατηγική της Τράπεζας επικεντρώνεται σε δύο πυλώνες: την ανάπτυξη μέσω στοχευμένου δανεισμού και της προώθησης και ενίσχυσης των σχέσεων με τους πελάτες καθώς επίσης και τη μείωση του υψηλού επιπέδου των MEX. Η Τράπεζα προτίθεται να συνεχίσει να επιτελεί τον ρόλο της στην στήριξη βιώσιμων επιχειρήσεων και νοικοκυριών, διασφαλίζοντας παράλληλα την μετοχική της αξία, μέσω συνυπόκειτων πολιτικών που συμβαδίζουν με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Το 2021, η Τράπεζα χορήγησε €908 εκατ. νέου δανεισμού σε βιώσιμες επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Συγχρόνως, η Τράπεζα υλοποιεί ένα Σχέδιο Μετασχηματισμού με στόχο την ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών, την αύξηση των εσόδων και ταυτόχρονα την αύξηση της αποτελεσματικότητας. Η στρατηγική μετασχηματισμού της Τράπεζας επικεντρώνεται στην τεχνολογία και στην ανάλυση, και στοχεύει για ψηφιακές βελτιώσεις και απλούστευση των διεργασιών, με έμφαση στη βελτίωση της εξυπηρέτησης των πελατών, καθώς και στη διερεύνηση νέων ευκαιριών σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance - ESG).

Σύμφωνα με την παγκόσμια μετάβαση σε ένα καθαρότερο, πιο βιώσιμο μέλλον, ο τραπεζικός τομέας είναι σε θέση να διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο κατά τη διάρκεια της μετάβασης αυτής. Μέτοχοι, ρυθμιστικές αρχές, κυβερνήσεις και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, αναγνωρίζουν την επείγουσα ανάγκη δράσης και αρχίζουν να ασκούν πίεση στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για την κινητοποίησή τους. Από τη χάραξη στρατηγικής έως τη κανονιστική συμμόρφωση και τις γνωστοποιήσεις, οι προτεραιότητες θέτονται σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) σαν ανταπόκριση στις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών αλλά και της αγοράς. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα κατά το 2021 δημιούργησε ένα ειδικό τμήμα ESG, στο πλαίσιο του τμήματος Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Με αυτή τη νέα δομή, η Τράπεζα στοχεύει να επενδύσει περαιτέρω στη βιώσιμη ανάπτυξη και να σχεδιάσει τις ενέργειές της με γνώμονα τον αντίκτυπο στην περιβαλλοντική βιωσιμότητα, την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση. Στόχος της Τράπεζας είναι η δημιουργία αξίας μέσω βιώσιμων προϊόντων και δραστηριοτήτων και προώθησης στόχων βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις πρωτοβουλίες του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας για την Κύπρο.

Έχει καταρτιστεί σχέδιο δράσης για την ενσωμάτωση των θεμάτων ESG σε όλη την Τράπεζα, εναρμονίζοντας σαφείς στόχους που έχουν τεθεί στη στρατηγική, την οργανωτική δομή και τη διαχείριση κινδύνου και συμβάλλοντας παράλληλα στην ενσωμάτωση των θεμάτων αυτών στην κουλτούρα της Τράπεζας. Η γενική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης υπάγεται στην Επιτροπή Διορισμών/Εσωτερικής Διακυβέρνησης. Καθώς η πρωτοβουλία ESG αποτελεί μέρος του Σχεδίου Μετασχηματισμού της Τράπεζας, η πρόοδος παρακολουθείται στενά μέσω της διακυβέρνησης του Σχεδίου Μετασχηματισμού.

Η Τράπεζα είναι σε θέση να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τις MEX με γρηγορότερο ρυθμό και με υψηλότερες ανακτήσεις μέσω της πλατφόρμας διαχείρισης χρεών. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα επικεντρώνεται στη διαχείριση των MEX με γρήγορους ρυθμούς μέσω της εκποίησης χαρτοφυλακίων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

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

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο Κυπριακό, Ευρωπαϊκό και παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον και αξιολογεί την κατάσταση καθώς εξελίσσεται, καθώς συνεχίζει την εφαρμογή του στρατηγικού της πλάνου. Συγχρόνως, παρά τις εξελίξεις του λειτουργικού περιβάλλοντος, η Τράπεζα θα συνεχίσει να μετατρέπει τις προκλήσεις σε ευκαιρίες.

Στο πιο κάτω πίνακα παραθέτονται οι μεσοπρόθεσμοι στόχοι:

	2020	2021	Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι ⁴
Ποιότητα Περιουσιακών Στοιχείων			
Δείκτης ΜΕΧ ⁵	15,7%	c.3,4% ⁶	περίπου 3%
Δείκτης κόστους ⁷	1,0%	1,6%	περίπου 50 μβ
Δείκτες αποδοτικότητας			
Δείκτης εξόδων προς έσοδα ⁸	61%	66%	<60%
Απόδοση Ενοσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	4,8%	(1,1%)	περίπου 7%
Δείκτες βασικού κεφαλαίου και χρηματοδότησης			
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις)	20,0%	c.19,1%	>14%
Δείκτης Χορηγήσεων προς καταθέσεις	43%	c.40% ⁶	>55%
Νέος Δανεισμός	€1.041 εκατ.	€908 εκατ.	> €1 δις ετησίως

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους, οι κυριότεροι από τους οποίους περιγράφονται και αναλύονται στη Σημείωση 48 των Οικονομικών Καταστάσεων και στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021» των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

Λεπτομέρειες για τις συμφωνίες με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας παρουσιάζονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το 2021.

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

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

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

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

5. Εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το πρόγραμμα ΠΠΣ.

6. Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση του Μέρους Α από την RCB Bank.

7. Αναπροσαρμόζοντας για την επίδραση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

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

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

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

Πληροφορίες για ειδικά δικαιώματα ελέγχου και περιορισμούς στα δικαιώματα ψήφου σε σχέση με μετοχές της Τράπεζας περιλαμβάνονται στη Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η Διοίκηση της Τράπεζας μετά από αξιολόγηση της ικανότητας του Ομίλου να συνεχίσει την δραστηριότητα του (going concern), εκτιμά ότι δεν υπάρχουν ουσιώδης αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να εγείρουν σημαντικές αμφιβολίες σχετικά με την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την δραστηριότητά της τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΜΕΤΟΧΟΙ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΠΕΡΑΝ ΤΟΥ 5% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Σύμφωνα με τους Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Κανονισμούς, και σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας ΟΔ190/2007/04 παρ. 4 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου δηλώνεται ότι στις 31 Δεκεμβρίου 2021 οι πιο κάτω μέτοχοι κατείχαν κατά κυριότητα τουλάχιστον πέντε (5%) τοις εκατό της ονομαστικής αξίας του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας:

Δήμητρα Επενδυτική Δημόσια Λτδ ¹	21,02%
Wargaming Group Limited ²	20,61%
Poppy SARL	17,30%
EUROBANK A.E.	12,59%
Senvest Group	5,07%

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, μέτοχοι που κατείχαν πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου, είχαν στην κατοχή τους ΜΑΚ 1 ύψους €770,1 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €770,1 χιλ.) και ΜΑΚ 2 αξίας €33,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €33,9 εκατ.).

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

Δήμητρα Επενδυτική Δημόσια Λτδ ¹	21,02%
Wargaming Group Limited ²	20,61%
Poppy SARL	17,30%
EUROBANK A.E.	12,59%
Senvest Group	5,07%

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

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

Πέντε (5) ημέρες πριν την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι μέτοχοι που κατείχαν πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου, είχαν στην κατοχή τους ΜΑΚ 1 ύψους €770,1 χιλ. και ΜΑΚ 2 αξίας €33,9 εκατ..

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η Τράπεζα έχει θέσει πρωτοβουλίες σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG) σε όλες τις λειτουργίες και τη στρατηγική της, τις οποίες διαχειρίζεται το ειδικό τμήμα ESG. Η Τράπεζα είναι δεσμευμένη στη μείωση της περιβαλλοντικής επίδρασής της και σε στενή συνεργασία με πελάτες, υπαλλήλους, προμηθευτές και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, στην εφαρμογή πρακτικών που μειώνουν το οικολογικό αποτύπωμα της Τράπεζας και συνεισφέρουν στην προστασία του περιβάλλοντος με την εξοικονόμηση φυσικών πόρων.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της αειφόρου στρατηγικής της, συνεχίζει να διαδραματίζει πρωτοποριακό ρόλο στον τομέα ενεργειακής διαχείρισης των εργασιών της. Εδώ και οκτώ χρόνια εφάρμοσε μια Περιβαλλοντική και Ενεργειακή Πολιτική Διαχείρισης, μέσω της οποίας κατάφερε να μειώσει την ηλεκτρική της κατανάλωση, τις Πλαισίου 2 εκπομπές CO₂ και το κόστος ηλεκτρικού ρεύματος. Η ενεργειακή απόδοση του Ομίλου επηρεάστηκε από την πανδημία COVID-19 καθώς τα συστήματα κλιματισμού και εξαερισμού λειτουργούσαν με ανοικτά παράθυρα κατά την απαίτηση των αρχών. Περισσότερες πληροφορίες για την επίδοση της τράπεζας παρουσιάζονται στην ετήσια Έκθεση για Θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης.

Από τις αρχές του 2015 η Τράπεζα έχει πιστοποιηθεί με το διεθνές πρότυπο ISO 50001 Σύστημα Διαχείρισης Ενέργειας, ως ο πρώτος οργανισμός στην Κύπρο που πέτυχε αυτή την πιστοποίηση. Επίσης, η Τράπεζα έχει επιτυχώς μεταβεί στις νέες απαιτήσεις του προτύπου ISO 50001 τον Οκτώβριο του 2020. Το Σύστημα Ενεργειακής Διαχείρισης ISO 50001 εφαρμόζεται εντός της Ελληνικής Τράπεζας και η επιτυχία του εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό στην ευαισθητοποίηση, συνεισφορά και εμπλοκή του προσωπικού της. Το Σύστημα Ενεργειακής Διαχείρισης εφαρμόζεται σε όλες τις υπηρεσίες και σχετικά κτήρια της Τράπεζας, παρέχοντας μία συστηματική προσέγγιση για τη διαρκή βελτίωση των επιδόσεων τους σε θέματα ενέργειας, συμπεριλαμβανομένης της ενεργειακής απόδοσης, χρήσης και κατανάλωσης ως επίσης και την ελαχιστοποίηση εκπομπών CO₂. Σημειώνεται ότι τα κτήρια και χώροι της πρώην ΣΚΤ έχουν ενταχθεί στο Σύστημα Διαχείρισης Ενέργειας το 2021.

Η συνεχής εφαρμογή ορθολογιστικής και συνετής ενεργειακής διαχείρισης, αποφέρει σημαντικά οφέλη, όπως την εξοικονόμηση ενέργειας και τη μείωση ενεργειακής κατανάλωσης και κόστους, καθώς και την εμπέδωση μιας κουλτούρας φιλικής προς το περιβάλλον, κάτι που κάνει τον Όμιλό να ξεχωρίζει.

Για τη διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων έχει καταρτιστεί σχέδιο δράσης με βάση τις προσδοκίες που ορίζονται στις οδηγίες που δημοσίευσε η ΕΚΤ. Το σχέδιο αυτό ορίζει τον οδικό χάρτη για την ενσωμάτωση των κινδύνων αυτών στο πλαίσιο κινδύνου και στην στρατηγική της Τράπεζας.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τα οφέλη που προκύπτουν από την εναρμόνιση των όρων εργοδότησης των υπαλλήλων της, και με απώτερο στόχο τη διατήρηση υγιών εργασιακών σχέσεων και επίτευξη εργασιακής ειρήνης, συνέχισε τις προσπάθειες της για σύναψη νέας Συλλογικής Σύμβασης η οποία να συνάδει με το Στρατηγικό της Σχέδιο.

Μέχρι τη σύναψη νέας Συλλογικής Σύμβασης, η Τράπεζα, ενεργώντας για τα καλά νοούμενα συμφέροντα των υπαλλήλων της, προχώρησε στη καταβολή των ετήσιων προσαυξήσεων για το 2021 σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση που ίσχυε για τον κάθε υπάλληλο. Παράλληλα, η Τράπεζα συνέχισε τις διαπραγματεύσεις με τις Συντεχνίες με καλή πίστη ούτως ώστε, μέσα από ένα ειλικρινή και παραγωγικό διάλογο, να επιτευχθεί συμφωνία, στοχεύοντας στην κάλυψη των βραχυπρόθεσμων στόχων της και ενός επιτυχημένου Προγράμματος Μετασχηματισμού που θα οδηγήσει σε ένα μοντέρνο και οικονομικά υγιή οργανισμό.

Τον Αύγουστο του 2021, ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (ΑΕΔ) προχώρησε με ανακοίνωση για αναδιοργάνωση της δομής της Τράπεζας, η οποία είχε εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, και στη συνέχεια ακολούθησαν επιπλέον οργανωτικές αλλαγές εντός των Διευθύνσεων / Μονάδων. Η αναδιοργάνωση στηριζόταν στους τρεις ακόλουθους βασικούς στόχους

α) Σχεδιασμός μιας πιο αποτελεσματικής δομής που θα υποστηρίξει την εφαρμογή της στρατηγικής.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

β) Βελτιστοποίηση της λήψης εκτελεστικών αποφάσεων, στοχεύοντας στην αυξημένη ανάληψη ευθύνης και στην ταχύτερη υλοποίηση των εργασιών.

γ) Ολιστική διαχείριση του μετασχηματισμού ούτως ώστε όλοι οι εμπλεκόμενοι να είναι ευθυγραμμισμένοι με τις στρατηγικές προτεραιότητες, διασφαλίζοντας την έγκαιρη εφαρμογή του πλάνου.

Οι οργανωτικές αλλαγές, μεταξύ άλλων, αφορούσαν τα εξής

- Σύσταση μιας μικρότερης και δυναμικής ομάδας, του λεγόμενου «Εκτελεστικού Συμβουλίου» (προηγουμένως ονομαζόταν «Εκτελεστική Επιτροπή»), για γρήγορη λήψη στρατηγικών αποφάσεων, το οποίο αποτελείται από τα ακόλουθα πέντε μέλη:
 - Τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή (ΑΕΔ), κ. Oliver Gatzke (ο οποίος διορίστηκε ως Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / ΑΕΔ στις 23 Ιουλίου 2021)
 - Τον Ανώτατο Διευθυντή Οικονομικών (ΑΔΟ), κ. Αντώνη Ρούβα (ο οποίος διορίστηκε ως Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ / ΑΟΔ στις 20 Σεπτεμβρίου 2021)
 - Τον Ανώτατο Διευθυντή Τραπεζικής (ΑΔΤ), κ. Φοίβο Στασόπουλο
 - Τον Ανώτατο Διευθυντή Λειτουργικών Εργασιών (ΑΔΛΕ), κ. Φοίβο Λεοντίου
 - Τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (ΑΔΔΚ), κ. Τζόζεφ Αντωνίου, ως ανεξάρτητο μέλος, εκπρόσωπο της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας (χωρίς δικαίωμα ψήφου)
- Ενσωμάτωση όλων των δραστηριοτήτων της πρώτης γραμμής κάτω από τη νεοσύστατη «Διεύθυνση Τραπεζικής», με σκοπό να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση των στόχων και η ανάπτυξη των πωλήσεων, καθώς επίσης και ο επιθυμητός ανασχηματισμός της πρώτης γραμμής.
- Δημιουργία νεοσύστατης «Διεύθυνσης Τεχνολογίας & Λειτουργικών Εργασιών», η οποία αποτελείται από (i) τη «Μονάδα Τεχνολογίας» και (ii) τη «Μονάδα Λειτουργικών Εργασιών», με στόχο την ευθυγράμμιση με το πλάνο μετασχηματισμού.
- Η «Διαχείριση Πιστώσεων» μεταφέρθηκε κάτω από την εκτεταμένη στέγη του «Γραφείου του ΑΕΔ», το οποίο έχει επίσης υπό την ευθύνη τους τις «Νομικές Υπηρεσίες», καθώς και το νεοσύστατο Τμήμα Κυρώσεων NPA.
- Μεταφορά της «Μονάδας Διαχείρισης Χορηγήσεων» κάτω από το διευρυμένο «Γραφείο Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή», το οποίο έχει επίσης υπό την ευθύνη του τη «Νομική Υπηρεσία», καθώς και τη νεοσύστατη «Υπηρεσία Εγκρίσεων Μη-Εξυπηρετούμενου Χαρτοφυλακίου».
- Μεταφορά της «Υπηρεσίας Διαχείρισης Δεδομένων & Ανάλυσης» και της «Υπηρεσίας Εταιρικής Ανάπτυξης» κάτω από τη «Διεύθυνση Οικονομικών».
- Δημιουργία υπομονάδας «Στρατηγικής Μετασχηματισμού» με απευθείας γραμμή αναφοράς στον ΑΕΔ, με σκοπό να καταστεί δυνατή η ιεραρχία στρατηγικής και η αποτελεσματική επίβλεψη του στρατηγικού πλάνου όσον αφορά:
 - i. ESG
 - ii. Γραφείο Μετασχηματισμού
 - iii. Εταιρική Επικοινωνία και Επωνυμία
 - iv. Οικονομική Έρευνα

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

- Η «Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριών & Διαχείρισης Απάτης» έγινε αυτόνομη Μονάδα με απευθείας αναφορά στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και αναδιαρθρώθηκε στους ακόλουθους τρεις πυλώνες: (i) την «Υπηρεσία Διακυβέρνησης, Διαχείρισης Κινδύνων & Συμμόρφωσης», (ii) την «Υπηρεσία Υποστήριξης Έργων» και (iii) την «Υπηρεσία Διαχείρισης Περιστατικών & Επιμόρφωσης».

Με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της εποικοδομητικής ανατροφοδότησης, σχεδιάστηκε η νέα εφαρμογή feedBank, προκειμένου να προσφέρει έναν καινοτόμο, άμεσο, εύκολο και ανεπίσημο τρόπο ανταλλαγής ανατροφοδότησης μεταξύ συναδέλφων, για προσωπική και επαγγελματική ανάπτυξη. Μέσω της εφαρμογής, όλοι οι συνάδελφοι έχουν τη δυνατότητα (α) να παρέχουν ανατροφοδότηση και (β) να ζητούν ανατροφοδότηση από συναδέλφους με τους οποίους συνεργάζονται, από διάφορα επίπεδα και Τμήματα της Τράπεζας. Η εφαρμογή σχεδιάστηκε εσωτερικά από συναδέλφους από τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού και Μονάδα Τεχνολογίας, με την υποστήριξη της Microsoft.

Στα πλαίσια της εκπαίδευσης και ανάπτυξης του προσωπικού, δόθηκε έμφαση στην βελτίωση γνώσεων και δεξιοτήτων σε διάφορα θέματα και ειδικότερα σε προγράμματα ευθυγράμμισης κουλτούρας, εμπειρίας πελατών, κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, θέματα χρηματοδοτήσεων, προγράμματα σχετικά με την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και θέματα αυτοματισμών & τεχνολογίας. Λαμβάνοντας υπόψη την ασφάλεια του προσωπικού σε σχέση και με την πανδημία COVID-19, μεγάλος αριθμός προγραμμάτων πραγματοποιήθηκε ηλεκτρονικά. Παράλληλα, συνέχισε η υλοποίηση προγραμμάτων ηλεκτρονικής μάθησης για εκπαίδευση σε κανονιστικά θέματα και θέματα συμμόρφωσης καθώς και σε θέματα χρηματοδοτήσεων.

Ένας από τους βασικότερους παράγοντες της επιτυχημένης πορείας μας, είναι οι συνεχείς προσπάθειες για χτίσιμο δυνατών ομάδων αναγνωρίζοντας και επιλέγοντας τα κατάλληλα talenta (από την εσωτερική και την εξωτερική αγορά) για την κάλυψη θέσεων εργασίας.

Μία από τις πολλές προκλήσεις το 2021 ήταν και η στελέχωση εξειδικευμένων ομάδων, όπως της Διεύθυνσης Τεχνολογίας και Ψηφιακής, για την ικανοποίηση συγκεκριμένων αναγκών. Ο τομέας τεχνολογίας και ψηφιακής είναι ένας από τους σημαντικότερους παράγοντες για τον Ψηφιακό Μετασχηματισμό του Οργανισμού και την επίτευξη ενός εκσυγχρονισμένου και ευέλικτου περιβάλλοντος εργασίας.

Επίσης, κατά το 2021 η Τράπεζα ολοκλήρωσε ένα σημαντικό μέρος της Φάσης Α του έργου Branch Operating Model, το οποίο αφορούσε την υλοποίηση Κέντρων Ανάπτυξης με συμμετοχή πέραν των 800 εργαζομένων. Ο κύριος στόχος των Κέντρων Ανάπτυξης ήταν ο εντοπισμός των αναγκών κατάρτισης/εκπαίδευσης και η ανάπτυξη/υιοθέτηση των επιθυμητών συμπεριφορών και δεξιοτήτων μέσω στοχευμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης.

Παρόλες τις δυσκολίες λόγω της πανδημίας και των μέτρων διασφάλισης κοινωνικής αποστασιοποίησης, η Ομάδα Εθελοντών της Ελληνικής Τράπεζας παρέμεινε ενεργή μέσω της υλοποίησης διάφορων εθελοντικών δράσεων.

Αξίζει να γίνει αναφορά στην τιμητική διάκριση που έχει λάβει η Τράπεζα από το Παγκύπριο Συντονιστικό Συμβούλιο Εθελοντισμού (ΠΣΣΕ) για τη πρωτοβουλία της #HBVolunteersChallenge η οποία υλοποιήθηκε για πρώτη φορά κατά την περσινή χρονιά μέσα στα πλαίσια της Παγκύπριας Εβδομάδας Εθελοντισμού 2020. Μέσω αυτής της πρωτοβουλίας, το προσωπικό προχώρησε σε μία γενναιόδωρη προσφορά προς την κοινωνία και το περιβάλλον μέσω της υλοποίησης περισσότερων από 200 δράσεων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Λόγω της συνεχιζόμενης Πανδημίας COVID-19, η Τράπεζα διατήρησε συνεχή γραμμή επικοινωνίας με το προσωπικό για την αντιμετώπιση θεμάτων υγείας και ασφάλειας. Υπήρξε συνεχής ενημέρωση συμβουλευόντας το προσωπικό με μέτρα πρόληψης και προστασίας ενάντια στην εξάπλωση του COVID-19. Έχουν χρησιμοποιηθεί εργαλεία για να διασφαλιστεί ότι το προσωπικό συμμορφώνεται με τις πρόνοιες των νέων μέτρων που επιβλήθηκαν από το Υπουργείο Υγείας όπως ο έλεγχος για την κατοχή safepass. Επιπρόσθετα σε μια προσπάθεια περαιτέρω ενίσχυσης των προληπτικών μέτρων κατά του COVID-19, η Τράπεζα έχει επίσημα εφαρμόσει την Πολιτική Εξ Αποστάσεως Εργασίας, με στόχο την παροχή πλαισίου για την επιτυχή εφαρμογή των πρακτικών της εξ αποστάσεως εργασίας, ακόμη και μετά το τέλος της πανδημίας.

Σε μια προσπάθεια προώθησης του εμβολιαστικού πλάνου κατά του COVID-19 και κατόπιν οδηγιών της Κυβέρνησης, η Τράπεζα επιτρέπει στο προσωπικό να απουσιάζει από την εργασία του για ολόκληρη τη μέρα του εμβολιασμού χωρίς μείωση της ετήσιας άδειας του. Η διευθέτηση αυτή ισχύει επίσης για τους γονείς και τους κηδεμόνες οι οποίοι συνοδεύουν ανήλικα παιδιά ηλικίας κάτω των 18 ετών για εμβολιασμό.

Η Τράπεζα είναι επίσης δεσμευμένη για την διαφύλαξη της ισότητας των φύλων και του σεβασμού στα ανθρώπινα δικαιώματα στο εργασιακό περιβάλλον μέσα από ένα αριθμό πολιτικών και πρακτικών.

Οι εργαζόμενοι διεξάγουν σε τακτική βάση εκπαιδευτικά προγράμματα σχετικά με τις πολιτικές, τις πρακτικές και τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (MREL)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD), υπόκειται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL). Το πλαίσιο, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2016, παρέχει στις αρχές ένα αξιόπιστο σύνολο εργαλείων για να παρεμβαίνουν αρκετά έγκαιρα και γρήγορα σε ένα μη υγιές ή προβληματικό ίδρυμα, ώστε να διασφαλιστεί η συνέχεια των κρίσιμων χρηματοοικονομικών και οικονομικών λειτουργιών του, ενώ παράλληλα ελαχιστοποιεί τις επιπτώσεις της πτώχευσης του ιδρύματος στην οικονομία και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αυτό επιτυγχάνεται απαιτώντας από τις τράπεζες να έχουν μια δομή χρηματοδότησης με συγκεκριμένο ποσοστό υποχρεώσεων που να μπορούν να διαγραφούν ή να μετατραπούν σε μετοχές σε περίπτωση πτώχευσης μιας τράπεζας (“is bailed in”). Τέτοιες υποχρεώσεις, σε συνδυασμό με τα ίδια κεφάλαια, αποτελούν MREL.

Έχοντας λάβει ενδιάμεσους και τελικούς στόχους MREL μέχρι την 1 Ιανουαρίου 2022 και μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025, αντίστοιχα, η Τράπεζα εφάρμοσε τη σύσταση του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων (EMTN) (το «Πρόγραμμα») με σκοπό να εκδώσει MREL. Οποιαδήποτε απόφαση σχετικά με το είδος των MREL που θα εκδοθούν καθώς και το ποσό της έκδοσης θα βασίζεται στις συνθήκες της αγοράς και στη διάθεση των επενδυτών κατά την αντίστοιχη χρονική στιγμή.

Σύμφωνα με τους Όρους και τις Προϋποθέσεις του Προγράμματος, παρέχεται η δυνατότητα έκδοσης Ομολόγων τύπου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred), Υψηλής Εξοφλητικής Μη-Προτεραιότητας (Senior Non-Preferred) και Μειωμένης Εξασφάλισης (Dated Subordinated).

Η Τράπεζα έχει καταχωρήσει αίτηση προς το Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου όπως Ομόλογα που θα εκδοθούν στα πλαίσια του Προγράμματος κατά τη διάρκεια των 12 μηνών από την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου εισαχθούν για διαπραγμάτευση στην Αγορά Euro MTF και καταχωρηθούν στην Επίσημη Λίστα του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Λεπτομέρειες για τις MREL παρατίθενται στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021» της Ετήσιας Έκθεσης.

ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΘΕΜΑΤΑ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Σε συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία, η Τράπεζα είναι στη διαδικασία προετοιμασίας Έκθεσης Επίπτωσης ESG, η οποία σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία πρέπει να υποβληθεί στον Έφορο Εταιρειών μέχρι τις 30 Ιουνίου 2022.

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

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

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

ΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ

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

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνουν αποτελεσματικές διαδικασίες που αποσκοπούν στον εντοπισμό και πρόληψη λαθών, παραλείψεων ή απάτης τα οποία δύναται να προκαλέσουν ουσιώδεις ανακρίβειες κατά τη διαδικασία ετοιμασίας των οικονομικών καταστάσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στην περιοδική πληροφόρηση που παρέχεται από τον Όμιλο με βάση το Μέρος ΙΙ των Περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμων του 2007 μέχρι 2017.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διατήρησε μέσα στο 2021 ένα αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αναθεωρείται από το Συμβούλιο τουλάχιστον μια φορά το χρόνο. Η αναθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων, καθώς και των συστημάτων ελέγχου συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων που απειλούν την επίτευξη των στόχων του Ομίλου.

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

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

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Περιοριστικά μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλες κυρώσεις κατά της Ρωσίας ως απάντηση της κρίσης στην Ουκρανία / Πόλεμος στην Ουκρανία – Οικονομικές επιπτώσεις / κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση έκθεσή της, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από τη διάρκεια και την ένταση της κρίσης και τον αντίκτυπο της στην Κυπριακή οικονομία, που παραμένει αβέβαιος στο παρόν στάδιο.

Η Τράπεζα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση των επιπτώσεων στις δραστηριότητές της και τη χρηματοοικονομική της απόδοση και για τη συμμόρφωσή της με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβλήθηκαν στη Ρωσία. Η παρακολούθηση των πελατών έχει εντατικοποιηθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα.

Συμφωνία για την απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων

Στις 22 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνία για απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (η «Συναλλαγή») από την RCB Bank Limited. Η Συναλλαγή περιλαμβάνει χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων με μεικτή λογιστική αξία ύψους περίπου €556 εκατ., συνδεδεμένες εξασφαλίσεις σε μετρητά και αλλά πιστωτικά υπόλοιπα ύψους περίπου €89 εκατ. και εγγυητικές επιστολές ύψους περίπου €23 εκατ. Το δανειακό χαρτοφυλάκιο είναι επαρκώς εξασφαλισμένο και αποτελείται από εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια σε 103 δανειολήπτες. Το δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτελείται από: Μέρος Α που αφορά μόνο κυπριακές χορηγήσεις) ύψους περίπου €292 εκατ. και Μέρος Β που αφορά χορηγήσεις ύψους περίπου €264 εκατ.

Η απόκτηση του Μέρους Α ολοκληρώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022, ενώ η απόκτηση του Μέρους Β αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τις 31 Μαΐου 2022, και υπόκεινται σε σχετικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας, τελική συμφωνία και όλες τις σχετικές εποπτικές εγκρίσεις.

Σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας για ανάπτυξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της στην Κύπρο, η Συναλλαγή αυξάνει την πελατειακή βάση της Τράπεζας στον επιχειρηματικό δανεισμό, παρέχει ευκαιρίες για σταυροειδείς πωλήσεις, βελτιώνει τα λειτουργικά έσοδα της μέσω αυξημένων εσόδων από τόκους και δημιουργεί δυνατότητες αύξησης των μη-επιτοκιακών εσόδων της.

Project Starlight – Συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και για την πώληση της APS Debt Servicer

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 11 Απριλίου 2022 ότι έχει συνάψει συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (MEX) και για την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd («APS Debt Servicer»).

Το πακέτο της συμφωνίας περιλαμβάνει (α) την τιλοποίηση MEX ύψους περίπου €1,32 δις (το «Χαρτοφυλάκιο Starlight») και (β) την πώληση της πλατφόρμας της Τράπεζας, APS Debt Servicer, στην Oxalis Holding S.A.R.L. («Oxalis»), την οποία οντότητα διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Pacific Investment Management Company LLC («PIMCO») (η «Συναλλαγή»).

Η Συναλλαγή αποτελείται από:

- Τη μεταφορά του Χαρτοφυλακίου Starlight σε Κυπριακή Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων (η «ΚΕΕΠ») και τη μετέπειτα πώληση του 100% των μετοχών της ΚΕΕΠ στην Oxalis,
- Την τιλοποίηση του Χαρτοφυλακίου Starlight και την έκδοση ομολογιών υψηλής, μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,
- Απόκτηση από την Oxalis του 95% των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) και Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιλοποίησης του Χαρτοφυλακίου Starlight,

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

- Απόκτηση από την Oxalis του 33,3% των Ομολογιών Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης του Χαρτοφυλακίου Starlight,
- Η Τράπεζα θα κρατήσει το 66,7% των Ομολογιών Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) και Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας,
- Πώληση του 100% των μετοχών της APS Debt Servicer στην Themis Portfolio Management Ltd («Themis»), μία Κυπριακή εταιρεία διαχείρισης και ανάκτησης χρεών και διαχείρισης ακινήτων, που ανήκει σε ταμεία που διαχειρίζεται η PIMCO, και
- Υπογραφή μακροπρόθεσμης αποκλειστικής συμφωνίας για τη διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου MEX της Τράπεζας καθώς και των μελλοντικών προβληματικών δανείων που μπορεί να προκύψουν.

Η Συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022 και υπόκειται σε όλες τις εγκρίσεις και συναινέσεις από εποπτικές αρχές καθώς και τις αρχές ανταγωνισμού. Η Συναλλαγή είναι με βάση την αρχή ίσων αποστάσεων (arm's length) και είναι το αποτέλεσμα ανταγωνιστικής διαδικασίας δύο φάσεων με σημαντικό επενδυτικό ενδιαφέρον. Σημειώνεται ότι η Poppy S.A.R.L., η οποία κατέχει το 17,3% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανήκει σε επενδυτικά ταμεία που διαχειρίζεται η PIMCO.

Λεπτομέρειες για τα γεγονότα μεταγενέστερα της περιόδου αναφοράς παρουσιάζονται στη Σημείωση 50 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν τα ακόλουθα:

Δρ Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος
Marco Comastri	Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Stephen John Albutt	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Δημήτριος Ευσταθίου	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Kristofer Richard Kraus	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Μάριος Μαραθεύτης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Χρίστος Θεμιστοκλέους	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
John Gregory Iossifidis	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Ανδρέας Περισιάνης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Oliver Gatzke	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Αντώνης Ρούβας	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία της Έκθεσης αυτής είχαν γίνει οι ακόλουθες αλλαγές στη σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

Ο κ. Lars Kramer παραιτήθηκε από τη θέση του Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ισχύ από τις 9 Φεβρουαρίου 2021 και παρέμεινε ως Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής του Ομίλου μέχρι τις 8 Μαΐου 2021.

Ο κ. John Gregory Iossifidis διορίστηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ισχύ από τις 18 Ιουνίου 2021 μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, έχοντας εκλεγεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020. Στις 18 Ιουνίου 2021, το αξίωμα του κ. Andrew Charles Wynne ως Προσωρινού Διοικητικού Συμβούλου κενώθηκε αυτόματα, με το διορισμό του κ. John Gregory Iossifidis ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Ο κ. Μιχάλης Σπανός δεν υπέβαλε υποψηφιότητα για επανεκλογή ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021, για προσωπικούς λόγους.

Στη συνάντηση του Διοικητικού Συμβουλίου που ακολούθησε την Ετήσια Γενική Συνέλευση, ο Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου εκλέγηκε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο κ. Marco Comastri εκλέγηκε Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ο κ. Stephen John Albutt εκλέγηκε Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος.

Ο κ. Χρίστος Θεμιστοκλέους δεν επανεκλέγηκε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Την 1η Ιουλίου 2021, ο κ. Χρ. Θεμιστοκλέους διορίστηκε ως Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τον Κανονισμό 110 του Καταστατικού της Τράπεζας. Στις 10 Φεβρουαρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο τερμάτισε το διορισμό του κ. Θεμιστοκλέους ως Προσωρινού Διοικητικού Συμβούλου και την ίδια μέρα τον διόρισε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ο κ. Ανδρέας Περσιάνης ο οποίος εκλέγηκε ως Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020, διορίστηκε ως Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 30 Ιουνίου 2021, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Στις 22 Μαρτίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε το διορισμό του κ. Oliver Gatzke για τη θέση του Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου / Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, κατόπιν εξωτερικής διαδικασίας για πλήρωση της εν λόγω θέσης. Ο κ. O. Gatzke διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής στις 23 Ιουλίου 2021, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Στις 15 Απριλίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αποφασίσει το διορισμό του κ. Αντώνη Ρούβα ως Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου / Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή. Ο κ. Α. Ρούβας διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής στις 20 Σεπτεμβρίου 2021, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Η κα. Μιράντα Ξαφά και ο κ. Κυριάκος Ριρής εκλέγησαν ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Η κα. Μ. Ξαφά διορίστηκε ως Ανεξάρτητη Μη Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 14 Φεβρουαρίου 2022, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στις 25 Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι της είχε γνωστοποιηθεί από τον κ. Κ. Ριρή ότι είχε αποσύρει το ενδιαφέρον του για διορισμό του ως Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για προσωπικούς / επαγγελματικούς λόγους.

Το Καταστατικό της Τράπεζας προβλέπει ότι, σε κάθε Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι (ανεξαρτήτως του πότε τέτοιο πρόσωπο διορίστηκε ή εκλέγηκε ή επανεκλέγηκε ως Διοικητικός Σύμβουλος της Εταιρείας) θα αποχωρούν από το αξίωμά τους και, εάν είναι πρόθυμοι να ενεργούν, θα είναι επιλέξιμοι για επανεκλογή. Ως εκ τούτου, οι αποχωρούντες και επανεκλέξιμοι Διοικητικοί Σύμβουλοι που προσφέρονται για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα πραγματοποιηθεί στις 29 Ιουνίου 2022 είναι οι ακόλουθοι: Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου, κα. Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου, κ.κ. Stephen John Albutt, Δημήτριος Ευσταθίου, Kristofer Richard Kraus, Μάριος Μαραθεύτης, Marco Comastri, John Gregory Iossifidis, Ανδρέας Περσιάνης, Χρίστος Θεμιστοκλέους, κα. Μιράντα Ξαφά, Oliver Gatzke και Αντώνης Ρούβας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προβλέπει ότι οι διορισμένοι Διοικητικοί Σύμβουλοι υπόκεινται σε επανεκλογή σε Ετήσια Γενική Συνέλευση κάθε τρία χρόνια μετά το διορισμό τους. Επομένως, και προκειμένου η Εταιρεία να συμμορφωθεί με την Οδηγία, το Καταστατικό της Εταιρείας θα πρέπει να τροποποιηθεί. Τέτοιες τροποποιήσεις θα πρέπει να εγκριθούν από (i) τις Ρυθμιστικές Αρχές της Εταιρείας και (ii) ειδικό ψήφισμα, που θα ψηφιστεί σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας. Εάν οι προτεινόμενες τροποποιήσεις εγκριθούν, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι, με εξαίρεση, ενδεχομένως, τον κ. Χρίστο Θεμιστοκλέους, δεν θα αποχωρήσουν στην επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και θα συνεχίσουν να ασκούν τα καθήκοντά τους.

Αναφορά στα θέματα απολαβών, δικαιωμάτων και αποζημιώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου γίνεται στη Σημείωση 43 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Σύμφωνα με τους Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Κανονισμούς και σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας ΟΔ190/2007/04 παρ. 4 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, η Τράπεζα οφείλει να δημοσιοποιήσει τα ποσοστά στο κεφάλαιο της Τράπεζας που κατείχαν κατά κυριότητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η σύζυγος ή/και συγγενών εξ' αίματος μέχρι πρώτου βαθμού και εταιρείες στις οποίες κατέχουν, άμεσα και έμμεσα, τουλάχιστον 20% του δικαιώματος ψήφου, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 καθώς και τα αντίστοιχα ποσοστά στις 13 Απριλίου 2022.

	31 Δεκεμβρίου 2021			13 Απριλίου 2022		
	Άμεση Συμμετοχή	Έμμεση Συμμετοχή	Σύνολο	Άμεση Συμμετοχή	Έμμεση Συμμετοχή	Σύνολο
Δρ Ε. Α. Πολυκάρπου	-	-	-	-	-	-
Μ. Παντελίδου Νεοφύτου	0,00302%	-	0,00302%	0,00302%	-	0,00302%
Χ. Θεμιστοκλέους*	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε	-	0,00002%	0,00002%
S. J. Albutt	-	-	-	-	-	-
Δ. Ευσταθίου	-	-	-	-	-	-
Μ. Comastri	-	-	-	-	-	-
Κ. R. Kraus	-	-	-	-	-	-
Μ. Μαραθεύτης	-	-	-	-	-	-
Α. Περισιάνης	0,00250%	-	0,00250%	0,00250%	-	0,00250%
J. G. Iossifidis	-	-	-	-	-	-
Μ. Ξαφά*	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε	-	-	-
Α. Ρούβας	-	-	-	-	-	-
Ο. Gatzke	-	-	-	-	-	-

*Ο κ. Χ. Θεμιστοκλέους διορίστηκε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στις 10 Φεβρουαρίου 2022 και η κα. Μ. Ξαφά στις 14 Φεβρουαρίου 2022.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και στις 13 Απριλίου 2022 τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είχαν οποιαδήποτε συμμετοχή στο εκδομένο δανειακό κεφάλαιο της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2020: μηδέν).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Περί Ελεγκτών Νόμου του 2017 για υποχρεωτική εναλλαγή των εξωτερικών ελεγκτών, η θητεία των εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας, KPMG Limited, λήγει στην επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση (ΕΓΣ) που έλαβε χώρα στις 23 Ιουνίου 2021. Σε αυτή τη βάση, κατά το 2019, η Τράπεζα διεξήγαγε μία ανταγωνιστική διαδικασία διαγωνισμού προσφορών για να διορίσει τους νέους Εξωτερικούς Ελεγκτές για την Εταιρεία και τις θυγατρικές της. Ο σχετικός διαγωνισμός εποπτεύθηκε από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας καθώς και από τις αντίστοιχες Επιτροπές Ελέγχου των Διοικητικών Συμβουλίων των θυγατρικών της, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και Hellenic Life Insurance Company Limited.

Ακολούθως αυτής της διαδικασίας διαγωνισμού προσφοράς, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και καθεμίας από τις θυγατρικές της έχουν εγκρίνει τη σχετική σύσταση για τον ορισμό της Ernst & Young Cyrgus Ltd ως τους Εξωτερικούς Ελεγκτές της Τράπεζας και των θυγατρικών της για τον έλεγχο του Οικονομικού Έτους 2021. Η απόφαση αυτή έχει εγκριθεί από τις Εποπτικές Αρχές.

Η Ernst & Young εξέφρασε την επιθυμία της να συνεχίσει να προσφέρει τις υπηρεσίες της.

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

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου,



Δρ Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου
Πρόεδρος

Λευκωσία, 20 Απριλίου 2022

ΔΗΛΩΣΗ ΑΕΔ ΓΙΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ 2021

Σχολιάζοντας τα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου, ο κ. Oliver Gatzke, Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου, δήλωσε:

Το 2021, παρά τις προκλήσεις σχετικά με την πανδημία και τις παράπλευρες επιπτώσεις, έχουμε δει μια ισχυρή οικονομική ανάκαμψη που υποστηρίζεται από το κυβερνητικό πακέτο στήριξης. Στην Ελληνική Τράπεζα καταφέραμε να επιδείξουμε ανθεκτικότητα και ευκινησία, σε αυτές τις εξαιρετικές στιγμές, και είμαι περήφανος για τους συναδέλφους μου, οι οποίοι στάθηκαν στο ύψος των περιστάσεων και προσαρμόστηκαν στη νέα κατάσταση όπως αυτή εξελισσόταν.

Συνεργαζόμαστε ενεργά με τους πελάτες μας από την αρχή της πανδημίας, δουλεύοντας μαζί για την παροχή χρηματοδοτικών λύσεων σε αυτό το απαιτητικό περιβάλλον. Η Τράπεζα στέκεται στο πλευρό των πελατών της σε αυτές τις πολύ δύσκολες στιγμές και κατά τη διάρκεια του 2021 στήριξε την ανάκαμψη της οικονομίας με νέα δάνεια ύψους €908 εκατ., αποφέροντας καθαρά έσοδα από τόκους ύψους €256 εκατ. και άλλα έσοδα μη προερχόμενα από τόκους ύψους €103 εκατ. για τον Όμιλο το 2021.

Οι ζημιές μας για το έτος 2021 ανήλθαν σε €11,7 εκατ., οι οποίες αποδόθηκαν κυρίως σε έκτακτες ζημιές απομείωσης σε σχέση με το Σχέδιο Starlight, την προβλεπόμενη πώληση ενός δανειακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων με μεικτή αξία €0,72 δισ. Η επικείμενη πώληση αυτών των χαρτοφυλακίων θα οδηγήσει σε δραστική βελτίωση της ποιότητας των περιουσιακών μας στοιχείων με το δείκτη MEA να διαμορφώνεται κάτω από 5%, εξαιρώντας τα MEA που καλύπτονται από το ΠΠΣ.

Με ισχυρό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 21,67% και δείκτη κάλυψης ρευστότητας 499% στο τέλος του 2021, παραμένουμε προσηλωμένοι στη στήριξη των πελατών μας και στην παροχή χρηματοδότησης σε τομείς που αυξάνουν την ανταγωνιστικότητα και την παραγωγικότητα της οικονομίας, όπως η υγεία, η εκπαίδευση, η ενέργεια, οι ΤΠΕ, ο τουρισμός, οι μεταφορές και η ναυτιλία. Αυτό τονίζεται από την πρόσφατα ανακοινωθείσα απόκτηση ενός καλώς εξασφαλισμένου χαρτοφυλακίου επιχειρηματικών δανείων ύψους €556 εκατ. από την RCB Bank, το οποίο ευθυγραμμίζεται πλήρως με την αναπτυξιακή μας στρατηγική για την ενίσχυση της βάσης πελατών μας και των εσόδων από το εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο μας.

Παραμένουμε επίσης ενήμεροι και επιφυλακτικοί για τις αρνητικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις πιθανές πληθωρικές πιέσεις λόγω των υψηλότερων τιμών στην ενέργεια, τις πρώτες ύλες και τα γεωργικά προϊόντα, καθώς και για την αβεβαιότητα που εξακολουθεί να προκαλεί η συνεχιζόμενη πανδημία.

Σχέδιο μετασχηματισμού – Εφεξής πορεία

Το 2021, υπό μια νέα ηγεσία και μια πιο λιτή και αποτελεσματική δομή διοίκησης, ξεκινήσαμε το ταξίδι μετασχηματισμού μας, επιταχύνοντας τις προσπάθειές μας να απελευθερώσουμε τις δυνατότητες και να αναπτύξουμε τη στρατηγική μας με στόχο την επίτευξη βιώσιμης κερδοφορίας. Είμαστε στη διαδικασία μετατροπής της Ελληνικής Τράπεζας σε έναν πελατοκεντρικό οργανισμό, θέτοντας τον πελάτη στο επίκεντρο της προσοχής μας, βελτιώνοντας την εμπειρία των πελατών μέσω της ψηφιοποίησης, του εξορθολογισμού των διαδικασιών μας και προσφέροντας απλά και ανταγωνιστικά προϊόντα. Θέλουμε να ενισχύσουμε το προφίλ των δανείων μας μέσω υγιούς ανάπτυξης με ιδιαίτερη έμφαση στην ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση).

ΔΗΛΩΣΗ ΑΕΔ ΓΙΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ 2021 (συνέχεια)

Η μείωση του κόστους, η αναδόμηση και αναδιάρθρωση της Τράπεζας αποτελούν μερικές από τις κύριες συνιστώσες του τριετούς σχεδίου μετασχηματισμού μας. Ειδικά η μείωση του υψηλού δείκτη κόστους προς εισόδημα της Τράπεζάς μας, παραμένει καίριας σημασίας και είναι κάτι που πρέπει να αντιμετωπιστεί αποφασιστικά. Εστιάζουμε τις προσπάθειές μας τόσο στην αύξηση των εσόδων από τόκους μέσω νέων χορηγήσεων και παραγωγής διαφόρων άλλων εισοδημάτων, όσο και στον περιορισμό όλων των διοικητικών δαπανών. Ωστόσο, ο πιο αποτελεσματικός τρόπος για τη μείωση του δείκτη κόστους προς εισόδημα είναι η συνολική μείωση του κόστους μισθοδοσίας μέσω των αναγκαίων μειώσεων του προσωπικού και των πιο ορθολογικών αυξήσεων των μισθών στο μέλλον. Κάνουμε ό,τι καλύτερο μπορούμε, για να συμφωνήσουμε σε μια αμοιβαία επωφελή συλλογική σύμβαση για το προσωπικό μας και ταυτόχρονα να διατηρήσουμε την Τράπεζα σε μια σταθερή και βιώσιμη πορεία. Ελπίζω πραγματικά ότι η ηγεσία της Συντεχνίας θα σταθεί στο ύψος των περιστάσεων και θα επιδείξει μια εποικοδομητική στάση, προς όφελος των εργαζομένων μας.

Κλείνοντας, θα ήθελα να ευχαριστήσω τους μετόχους μας για τη συνεχή στήριξη και εμπιστοσύνη που μας έδειξαν και να τους διαβεβαιώσω ότι όλη η ομάδα της Ελληνικής Τράπεζας παραμένει πλήρως προσηλωμένη στην επίτευξη των στόχων και των στρατηγικών επιδιώξεων της. Το πιο σημαντικό, εκφράζω την εκτίμησή μου στους ανθρώπους μας για τη σκληρή δουλειά και τη δέσμευσή τους σε αυτούς τους επίπονους καιρούς.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

Προς τα Μέλη της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ

Έκθεση επί του Ελέγχου των Ενοποιημένων Οικονομικών και Ατομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η “Τράπεζα”) και των θυγατρικών της (ο “Όμιλος”), και τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 38 μέχρι 238 και οι οποίες αποτελούνται από την ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης του Ομίλου και την κατάσταση οικονομικής θέσης της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021, και τις ενοποιημένες καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών του Ομίλου και τις καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της Τράπεζας για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και σημειώσεις στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και της χρηματοοικονομικής του επίδοσης και των ταμειακών ροών του, για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113.

Βάση γνώμης

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

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

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου. Τα θέματα αυτά έχουν εξεταστεί στο πλαίσιο του ελέγχου των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη σχετικά με αυτά τα θέματα.

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Πως ο έλεγχος μας έχει αντιμετωπίσει το κύριο θέμα ελέγχου
<p>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές χορηγήσεων σε πελάτες</p> <p>Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι μικτές χορηγήσεις σε πελάτες ανήλθαν στις €5.952.226 χιλιάδες και οι σχετικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) ανήλθαν στις €220.119 χιλιάδες.</p> <p>Αναφερθείτε στη Σημείωση 21 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για τις σχετικές γνωστοποιήσεις.</p> <p>Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι μικτές χορηγήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση ανήλθαν στις €776.119 χιλιάδες και οι σχετικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ανήλθαν στις €535.231 χιλιάδες.</p> <p>Αναφερθείτε στη Σημείωση 30 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για τις σχετικές γνωστοποιήσεις.</p> <p>Η σχετική λογιστική πολιτική παρουσιάζεται στη Σημείωση 4.15.5 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων.</p> <p>Η Διοίκηση ασκεί σημαντική κρίση, χρησιμοποιώντας υποκειμενικές παραδοχές κατά τον προσδιορισμό του ποσού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για χορηγήσεις σε πελάτες.</p> <p>Η Διοίκηση ασκεί σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις στους παρακάτω τομείς:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η ταξινόμηση χορηγήσεων σε πελάτες στα Στάδια 1, 2 ή 3 βάσει των κριτηρίων του ΔΠΧΑ 9. 	<p>Έχουμε διεκπεραιώσει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Έχουμε κατανοήσει τις διαδικασίες που σχετίζονται με τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τον εντοπισμό βασικών συστημάτων, εφαρμογών και των κύριων δικλίδων ασφαλείας εντός των εν λόγω διαδικασιών. • Έχουμε πραγματοποιήσει διαδικασίες για την αξιολόγηση του σχεδιασμού της αποτελεσματικότητας των σχετικών δικλίδων ασφαλείας για τις διαδικασίες που σχετίζονται με τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. • Έχουμε επιθεωρήσει τα βασικά τεχνικά έγγραφα, όπως η πολιτική υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, και με τη συμμετοχή των ειδικών μας σε θέματα χρηματοοικονομικού κινδύνου, διαβάσαμε τη μεθοδολογία της Τράπεζας που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και αξιολογήσαμε εάν αυτή είναι σύμφωνη με το ΔΠΧΑ 9. • Με τη βοήθεια των ειδικών μας σε θέματα χρηματοοικονομικού κινδύνου πραγματοποιήσαμε τα ακόλουθα: <ul style="list-style-type: none"> ○ Αξιολογήσαμε εάν η κωδικοποίηση του εργαλείου υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της Τράπεζας, σε σχέση με την πιθανότητα αθέτησης (PDs), είναι συνεπής με τη μεθοδολογία της Τράπεζας. ○ Ελέγξαμε τον υπολογισμό της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (LGD), ανακατασκευάζοντας ανεξάρτητο μοντέλο, σύμφωνα με τη μεθοδολογία της Τράπεζας, και ○ Επανυπολογίσαμε την έκθεση σε

<ul style="list-style-type: none"> • Των παραμέτρων, παραδοχών και των σταθμισμένων πιθανοτήτων που έχουν ανατεθεί στα διάφορα οικονομικά σενάρια. • Προσαρμογές της Διοίκησης που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για την αντιμετώπιση της αβεβαιότητας σχετικά με την επίδραση της πανδημίας COVID-19. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για χορηγήσεις σε πελάτες που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση, και • Την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για χορηγήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση. <p>Αναφερθείτε στη Σημείωση 5.1 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για τις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.</p> <p>Προσδιορίσαμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου λόγω του γεγονότος ότι η Διοίκηση ασκεί σημαντικές κρίσεις για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από χορηγήσεις σε πελάτες.</p> <p>Επιπλέον, θεωρούμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου, καθώς οι χορηγήσεις σε πελάτες αποτελούν σημαντικό υπόλοιπο του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας και του Ομίλου.</p>	<p>αθέτηση (EAD) για ένα δείγμα χορηγήσεων.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Επιλέξαμε δείγμα αποτιμήσεων εξασφαλίσεων και χρησιμοποιήσαμε τις υπηρεσίες ενός ανεξάρτητου εξωτερικού εκτιμητή ακινήτων για να αξιολογήσει κατά πόσον η αξία που αναγνωρίζεται από την Τράπεζα είναι λογική. • Αναλύσαμε και αξιολογήσαμε τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση χορηγήσεων σε πελάτες στο Στάδιο 1, 2 ή 3 σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Συγκεκριμένα, επιλέξαμε δείγμα χορηγήσεων σε πελάτες στο Στάδιο 1, 2 ή 3 για να επαληθεύσουμε ότι ταξινομήθηκαν στο κατάλληλο στάδιο. • Αξιολογήσαμε κατά πόσον οι κύριες παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως οι σταθμισμένες πιθανότητες που έχουν ανατεθεί στα διάφορα οικονομικά σενάρια είναι λογικές. • Επιλέξαμε δείγμα χορηγήσεων σε πελάτες, που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση, και ελέγξαμε ότι οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως οι περικοπές και η περίοδος ρευστοποίησης, είναι σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας. • Αξιολογήσαμε κατά πόσον οι προσαρμογές της Διοίκησης που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για την αντιμετώπιση της αβεβαιότητας σχετικά με τον αντίκτυπο του COVID-19 είναι λογικές. • Πραγματοποιήσαμε αναλυτικές διαδικασίες για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που έχουν αναγνωρισθεί, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης αναλογιών σχετικά με το στάδιο των χορηγήσεων, για να αξιολογήσουμε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίζονται από την Τράπεζα. • Διαβάσαμε τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής Απομείωσης όπου συζητήθηκαν και εγκρίθηκαν οι παράμετροι, οι παραδοχές και η επάρκεια των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. • Διαβάσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου όπου ελήφθησαν αποφάσεις σχετικά με τις χορηγήσεις πελατών που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς
---	--

	<p>πώληση.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποίησε η Τράπεζα για υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε σχέση με χορηγήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση, λάβαμε αποδεικτικά στοιχεία για τις παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό και αξιολογήσαμε κατά πόσον οι παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι λογικές. • Ελέγξαμε ένα δείγμα χορηγήσεων που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση από την Τράπεζα και αξιολογήσαμε την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, συμπεριλαμβανομένων των βασικών παραδοχών και παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν, όπως η αξία των εξασφαλίσεων, ο χρόνος ρευστοποίησης και οι εκτιμώμενες ταμειακές ροές. • Επιλέξαμε δείγμα χορηγήσεων σε πελάτες και αξιολογήσαμε εάν έχουν κατανεμηθεί σωστά είτε στις χορηγήσεις που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση είτε στις χορηγήσεις που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση. • Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων σε σχέση με τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.
--	---

Αναφορά σε άλλες πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Συμπεραίνουμε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επισύρουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, δομή και περιεχόμενο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, και κατά πόσο οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν τις συναλλαγές και γεγονότα με τρόπο που να επιτυγχάνεται η αληθινή και δίκαιη εικόνα.
- Λαμβάνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με τις οικονομικές πληροφορίες των οντοτήτων ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για να εκφράσουμε γνώμη επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, επίβλεψη και εκτέλεση του ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 10(2) του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014, παρέχουμε τις πιο κάτω πληροφορίες στην Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή, οι οποίες απαιτούνται επιπρόσθετα από τις απαιτήσεις των Διεθνών Προτύπων Ελέγχου.

Διορισμός του Ελεγκτή και Περίοδος Διορισμού

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως ελεγκτές του Ομίλου στις 23 Ιουνίου 2021 από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μελών της Τράπεζας. Ο διορισμός μας ανανεώνεται ετησίως με ψήφισμα των μετόχων. Η συνολική περίοδο αδιάκοπτου διορισμού μας είναι 1 έτος.

Συνοχή της πρόσθετης Έκθεσης προς την Επιτροπή Ελέγχου

Επιβεβαιώνουμε ότι η γνώμη μας επί των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων η οποία εκφέρεται σε αυτήν την έκθεση, συνάδει με την πρόσθετη έκθεση μας στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας που έχει εκδοθεί στις 5 Απριλίου 2022 σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Άλλα Νομικά Θέματα

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

- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, η ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 και οι πληροφορίες που δίνονται στην έκθεση αυτή συνάδουν με τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις.
- Με βάση τη γνώση και σύμφωνα με την κατανόηση της επιχείρησης και του περιβάλλοντος της Τράπεζας και του Ομίλου που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην έκθεση διαχείρισης. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.
- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, τα πληροφοριακά στοιχεία της έκθεσης εταιρικής διακυβέρνησης, που παρουσιάζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις των υποπαραγράφων (iv) και (v) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 και συνάδουν με τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις.
- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, έχουν παρασχεθεί στην έκθεση εταιρικής διακυβέρνησης όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii), (iii), (vi) και (vii) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113.3

- Με βάση τη γνώση και σύμφωνα με την κατανόηση της επιχείρησης και του περιβάλλοντος της Τράπεζας και του Ομίλου που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στη έκθεση εταιρικής διακυβέρνησης όσον αφορά τα στοιχεία που αφορούν τις υποπαραγράφους (iv) και (v) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.

Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο

Έχουμε ελέγξει τα ψηφιακά αρχεία για τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) της Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το οποίο περιλαμβάνει ένα αρχείο XHTML με τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή και αρχεία XBRL με τη σήμανση που πραγματοποιήθηκε από την οντότητα για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (τα «Ψηφιακά Αρχεία»).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λτδ είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση και τη δημοσιοποίηση των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό ΕΕ 2019/815 της 17ης Δεκεμβρίου 2018 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ο «Κανονισμός ESEF»).

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

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

Άλλο θέμα

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

Συγκριτικοί αριθμοί

Οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 ελέγχθηκαν από άλλον ελεγκτή, ο οποίος εξέφρασε μη διαφοροποιημένη γνώμη επί εκείνων των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων στις 8 Απριλίου 2021.

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



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

Ernst & Young Cyprus Limited
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

20 Απριλίου 2022
Λευκωσία

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

		2021 €'000	2020 €'000
Κύκλος εργασιών	Σημ. 4.5	<u>402.256</u>	428.591
Συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	288.154	312.119
Άλλα έσοδα από τόκους	6	1.837	2.230
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	7	(26.730)	(23.336)
Άλλα έξοδα από τόκους	7	(7.257)	(5.562)
Καθαρά έσοδα από τόκους		<u>256.004</u>	285.451
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	8	67.475	66.059
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	9	(9.301)	(8.447)
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		<u>58.174</u>	57.612
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων	10	5.028	13.445
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	11	23.209	23.183
Άλλα έσοδα	12	16.553	11.555
Σύνολο καθαρών εσόδων		<u>358.968</u>	391.246
Έξοδα προσωπικού	13	(133.744)	(131.120)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	26, 28	(24.562)	(23.352)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	14	(105.174)	(109.517)
Σύνολο εξόδων		<u>(263.480)</u>	(263.989)
Κέρδος προ καθαρών κερδών από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης		95.488	127.257
Καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		5.869	3.799
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	15	(102.041)	(58.843)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	(6.316)	(11.997)
(Ζημιά)/κέρδος πριν τη φορολογία		(7.000)	60.216
Φορολογία	16	2.695	(9.994)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		<u>(4.305)</u>	50.222
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	17	(7.373)	255
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος		<u>(11.678)</u>	50.477
(Ζημιά)/κέρδος που αναλογεί:			
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(4.307)	50.220
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από δραστηριότητες που τερματίστηκαν		(7.373)	255
Στο συμφέρον μειοψηφίας		2	2
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος		<u>(11.678)</u>	50.477
(Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)			
Βασική (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	(2.83)	12.23
Πλήρως κατανεμημένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	(2.83)	11.66
(Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Βασική (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	18	(1.04)	12.17
Πλήρως κατανεμημένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	18	(1.04)	11.60

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	2021	2020
Σημ.	€'000	€'000
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	<u>(11.678)</u>	<u>50.477</u>
Λοιπά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα		
Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		
Πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων	39 -	5.487
Φορολογία που σχετίζεται με στοιχεία των λοιπών συνολικών εσόδων	39 (196)	(45)
Καθαρό πλεόνασμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	39 <u>1.820</u>	<u>136</u>
	<u>1.624</u>	<u>5.578</u>
Στοιχεία που θα ή πιθανόν να επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων	39 44	-
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων	39 <u>(5.120)</u>	<u>(3.204)</u>
Λοιπά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα	<u>(3.452)</u>	<u>2.374</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για το έτος	<u>(15.130)</u>	<u>52.851</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για το έτος που αναλογούν:		
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	(15.132)	52.849
Στο συμφέρον μειοψηφίας	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>(15.130)</u>	<u>52.851</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

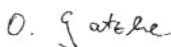
ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
 ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	Σημ.	2021 €'000	2020 €'000
Περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	19,42	7.346.224	3.635.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	20,42	407.945	416.869
Χορηγήσεις σε πελάτες	21	5.732.107	6.096.921
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	22	4.463.198	5.023.933
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	24	79.826	67.373
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	26	180.366	183.364
Απόθεμα ακινήτων	27	169.414	208.414
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	28	46.624	51.477
Φορολογικές απαιτήσεις		2.871	677
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 30	253.906	8.719
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	31	153.627	154.445
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>18.836.108</u>	<u>15.847.266</u>
Υποχρεώσεις			
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	32	122.464	142.760
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	33	2.293.931	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	34	14.941.933	14.179.726
Φορολογικές υποχρεώσεις		2.568	8.682
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	29	9.890	19.341
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 30	2.885	-
Λοιπές υποχρεώσεις	35	226.603	239.226
Δανειακό κεφάλαιο	36	129.666	129.666
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>17.729.940</u>	<u>14.719.401</u>
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	37	206.403	206.403
Αποθεματικά	37, 38, 39	899.751	921.450
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.106.154	1.127.853
Συμφέρον μειοψηφίας		14	12
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>1.106.168</u>	<u>1.127.865</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		<u>18.836.108</u>	<u>15.847.266</u>

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 20 Απριλίου 2022.



Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου
 Πρόεδρος Διοικητικού
 Συμβουλίου



Oliver Gatzke
 Ανώτατος Εκτελεστικός
 Διευθυντής



Χρήστος Θεμιστοκλέους
 Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου
 του Διοικητικού Συμβουλίου



Αντώνης Κ. Ρούβας
 Ανώτατος Οικονομικός
 Διευθυντής

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας					Σύνολο €'000	Συμφέρον μειοψηφίας (Σημ. 25) €'000	Σύνολο €'000
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό προσόδου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	206.403	260.269	553.414	46.167	61.600	1.127.853	12	1.127.865
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/έσοδα για το έτος μετά τη φορολογία								
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	-	-	-	(11.680)	-	(11.680)	2	(11.678)
Λοιπά συνολικά έξοδα	-	-	-	-	(3.452)	(3.452)	-	(3.452)
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	512	(512)	-	-	-
	-	-	-	(11.168)	(3.964)	(15.132)	2	(15.130)
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών								
Συνεισφορές και διανομές								
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(6.567)	-	(6.567)	-	(6.567)
	-	-	-	(6.567)	-	(6.567)	-	(6.567)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	206.403	260.269	553.414	28.432	57.636	1.106.154	14	1.106.168

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας						Σύνολο €'000	Συμφέρον μειοψηφίας (Σημ. 25) €'000	Σύνολο €'000
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό προσόδου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών (Σημ. 39) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	206.403	260.269	553.414	(3.071)	33	59.643	1.076.691	10	1.076.701
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/έσοδα για το έτος μετά τη φορολογία									
Κέρδος για το έτος	-	-	-	50.475	-	-	50.475	2	50.477
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	2.374	2.374	-	2.374
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	417	-	(417)	-	-	-
	-	-	-	50.892	-	1.957	52.849	2	52.851
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών									
Συνεισφορές και διανομές									
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(1.654)	-	-	(1.654)	-	(1.654)
Διαγραφή	-	-	-	-	(33)	-	(33)	-	(33)
	-	-	-	(1.654)	(33)	-	(1.687)	-	(1.687)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	206.403	260.269	553.414	46.167	-	61.600	1.127.853	12	1.127.865

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	2021	2020
	€'000	€'000
Σημ.		
Ροή μετρητών από εργασίες		
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(4.305)	50.222
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από δραστηριότητες που τερματίστηκαν	(7.373)	255
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	<u>(11.678)</u>	50.477
Καθαρά κέρδη από αποανγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κέρδος	(5.869)	(3.799)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	15 102.041	58.843
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15 6.316	11.997
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και χρεολύσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	17, 26, 28 24.636	23.359
	256	-
Ζημιά από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων		
Ζημιά/(κέρδος) από διάθεση και επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα, μετοχές και άλλους τίτλους και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	8.959	(6.490)
Έξοδα τόκων από υποχρέωση μίσθωσης	7 376	470
Κέρδος ή ζημιά από διαγραφή υποχρέωσης μίσθωσης	145	125
Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	14 (1.179)	(1.125)
Καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	12 (183)	(326)
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται για πώληση	12 (6.498)	(3.792)
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	6 (68.294)	(83.286)
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	6 (184)	(43)
Έσοδα από μερίσματα	12 (1.046)	(744)
Ζημιά από διάθεση και διαγραφές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων	-	71
Μερίδιο αποτελεσμάτων από συνδεδεμένη εταιρεία	17 -	(1.688)
Αρνητικό επιτόκιο σε χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	6 (6.069)	-
Διαγραφή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών	-	(33)
Φορολογία	16, 17 (2.397)	9.848
Κέρδος από εργασίες πριν τις αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης	39.332	53.864
Μείωση/(αύξηση) χορηγήσεων σε πελάτες	3.213	(272.611)
(Αύξηση)/μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	(6.065)	45.904
Αύξηση/(μείωση) καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών	762.207	(421.928)
Μείωση λοιπών υποχρεώσεων	(13.049)	(19.491)
(Αύξηση)/μείωση καταθέσεων σε άλλες τράπεζες	(15.214)	26.682
(Αύξηση)/μείωση υποχρεωτικών αποθεματικών σε Κεντρικές Τράπεζες	(6.801)	2.799
Μείωση οφειλών σε άλλες τράπεζες	(20.296)	(31.230)
Εισπράξεις από διάθεση χορηγήσεων	8.698	-
Εισπράξεις από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση	51.164	21.810
Καθαρή ροή μετρητών από/(σε) εργασίες πριν τη φορολογία	803.189	(594.201)
Φορολογία που πληρώθηκε	(16.206)	(2.363)
Καθαρή ροή μετρητών από/(σε) εργασίες	<u>786.983</u>	<u>(596.564)</u>
Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες		
Έσοδα από μερίσματα	1.046	744
Μετρητά για την απόκτηση ελέγχου επί της APS Cyrgus	-	(4.750)
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	98.349	120.975
Μερίσματα από συνδεδεμένη εταιρεία	-	1.127
Αγορές επενδύσεων σε μετοχές	(34)	-
Μερίσματα από την APS Holding	-	1.173
Αγορές επενδύσεων σε χρεόγραφα	(661.094)	(2.076.447)
Εισπράξεις από τη διάθεση/λήξη/εξόφληση επενδύσεων σε χρεόγραφα	1.193.943	1.289.092
Αγορές επενδύσεων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	(11.389)	(21.526)
Εισπράξεις από διάθεση επενδύσεων σε συλλογικούς οργανισμούς επενδύσεων	8.437	1.755
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	(8.638)	(8.902)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	28 (8.548)	(10.634)
Αγορές επενδύσεων σε ακίνητα	31 -	(628)
Εισπράξεις από διάθεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	27	21
Καθαρά μετρητά από/(σε) επενδυτικές δραστηριότητες	<u>612.099</u>	<u>(708.000)</u>
Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Πληρωμή υποχρεώσεων μίσθωσης	35 (2.979)	(3.590)
Καθαρή είσπραξη χρηματοδότησης από κεντρικές τράπεζες	2.300.000	-
Καθαρή ροή μετρητών από/(σε) χρηματοδοτικές δραστηριότητες	<u>2.297.021</u>	<u>(3.590)</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) μετρητών και αντίστοιχων μετρητών	3.696.103	(1.308.154)
Επίδραση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	(32.017)	4.741
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην αρχή του έτους	3.789.408	5.092.821
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στο τέλος του έτους	42 7.453.494	3.789.408

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

		2021	2020
	Σημ.	€'000	€'000
Κύκλος εργασιών	4.5	<u>389.814</u>	469.675
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	288.199	312.161
Άλλα έσοδα από τόκους	6	1.990	2.230
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	7	(26.628)	(23.286)
Άλλα έξοδα από τόκους	7	(7.257)	(5.562)
Καθαρά έσοδα από τόκους		<u>256.304</u>	285.543
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	8	68.532	67.291
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	9	(6.342)	(5.634)
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		<u>62.190</u>	61.657
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων	10	5.227	13.183
Άλλα έσοδα	12	25.866	14.810
Σύνολο καθαρών εσόδων		<u>349.587</u>	375.193
Έξοδα προσωπικού	13	(126.806)	(125.012)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	26, 28	(24.107)	(22.947)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	14	(114.872)	(106.919)
Σύνολο εξόδων		<u>(265.785)</u>	(254.878)
Κέρδος προ καθαρών κερδών από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης		83.802	120.315
Καθαρά κέρδη από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		5.869	3.799
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	15	(102.361)	(58.872)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	(6.289)	(10.106)
(Ζημιά)/κέρδος πριν τη φορολογία		<u>(18.979)</u>	55.136
Φορολογία	16	4.170	(8.816)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος		<u>(14.809)</u>	46.320
(Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)			
(Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	<u>(3.59)</u>	11,22
(Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	<u>(3.59)</u>	10,70

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	2021	2020
Σημ.	€'000	€'000
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	(14.809)	46.320
Λοιπά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα		
Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		
Πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων	39	- 5.986
Φορολογία που σχετίζεται με στοιχεία των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	39	(196) (85)
Καθαρό πλεόνασμα επανεκτίμησης των επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	39	<u>1.820</u> 136
	<u>1.624</u>	<u>6.037</u>
Στοιχεία που θα ή πιθανόν να επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	39	<u>(5.117)</u> (3.196)
Λοιπά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία		<u>(3.493)</u> 2.841
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για το έτος	<u>(18.302)</u>	<u>49.161</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
 ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	Σημ.	2021 €'000	2020 €'000
Περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	19,42	7.346.224	3.635.073
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	20,42	396.925	404.366
Χορηγήσεις σε πελάτες	21	5.732.107	6.096.921
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	22	4.463.198	5.023.460
Επενδύσεις σε μετοχές	24	28.754	19.098
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	25	113.412	135.799
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	26	168.082	170.877
Απόθεμα ακινήτων	27	100.442	126.493
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	28	30.188	33.342
Φορολογικές απαιτήσεις		2.741	155
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 30	260.887	8.719
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	31	92.341	97.665
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>18.735.301</u>	<u>15.751.968</u>
Υποχρεώσεις			
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	32	122.464	142.760
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	33	2.293.931	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	34	14.941.933	14.179.726
Οφειλές σε θυγατρικές εταιρείες	25	14.097	19.159
Φορολογικές υποχρεώσεις		2.386	8.264
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	29	9.709	19.607
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 30	1.706	-
Λοιπές υποχρεώσεις	35	133.495	142.003
Δανειακό κεφάλαιο	36	129.666	129.666
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>17.649.387</u>	<u>14.641.185</u>
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	37	206.403	206.403
Αποθεματικά	37, 38, 39	879.511	904.380
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>1.085.914</u>	<u>1.110.783</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		<u>18.735.301</u>	<u>15.751.968</u>

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 20 Απριλίου 2022.

			
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	Oliver Gatzke Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής	Χρήστος Θεμιστοκλέους Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου	Αντώνης Κ. Ρούβας Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό προσόδου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000	Σύνολο €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	206.403	260.269	553.281	31.568	59.262	1.110.783
Συγκεντρωτικά συνολικά έξοδα για το έτος μετά τη φορολογία						
Ζημιά για το έτος	-	-	-	(14.809)	-	(14.809)
Λοιπά συνολικά έξοδα	-	-	-	-	(3.493)	(3.493)
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	512	(512)	-
	-	-	-	(14.297)	(4.005)	(18.302)
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών						
Συνεισφορές και διανομές						
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(6.567)	-	(6.567)
	-	-	-	(6.567)	-	(6.567)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	206.403	260.269	553.281	10.704	55.257	1.085.914

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό προσόδου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000	Σύνολο €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	206.403	260.269	553.281	(13.526)	67	56.838	1.063.332
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα για το έτος μετά τη φορολογία							
Κέρδος για το έτος	-	-	-	46.320	-	-	46.320
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	2.841	2.841
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	417	-	(417)	-
	-	-	-	46.737	-	2.424	49.161
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών							
Συνεισφορές και διανομές							
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(1.643)	-	-	(1.643)
Διαγραφή	-	-	-	-	(67)	-	(67)
	-	-	-	(1.643)	(67)	-	(1.710)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	206.403	260.269	553.281	31.568	-	59.262	1.110.783

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

		2021	2020
	Σημ.	€'000	€'000
Ροή μετρητών από εργασίες			
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος		(14.809)	46.320
Καθαρά κέρδη από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		(5.869)	(3.799)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	15	102.361	58.872
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	4.341	7.014
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης σε θυγατρικές εταιρείες	15	1.948	3.092
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και χρεολύσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	26, 28	24.107	22.947
Ζημιά από διάθεση και διαγραφές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων		238	71
Ζημιά/(κέρδος) από διάθεση και επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα και μετοχές		8.760	(6.228)
Έξοδα τόκων από υποχρέωση μίσθωσης	7	357	476
Καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	12	(572)	(246)
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	6	(184)	(43)
Κέρδος η ζημιά από διαγραφή υποχρέωσης μίσθωσης		144	65
Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	14	(1.034)	(1.125)
Αρνητικά επιτόκια σε χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	6	(6.069)	-
Έσοδα από επενδύσεις σε χρεόγραφα	6	(68.294)	(83.286)
Έσοδα από μερίσματα	12	(8.909)	(5.135)
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων	12	(6.244)	(3.729)
Διαγραφή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών		-	(67)
Κέρδος από πώληση θυγατρικής εταιρείας	12	(799)	-
Φορολογία	16	(4.170)	8.816
Μετρητά από εργασίες πριν τις αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης		25.303	44.015
Μείωση/(αύξηση) χορηγήσεων σε πελάτες		3.241	(248.678)
(Αύξηση)/μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων		(1.198)	45.896
Αύξηση/(μείωση) καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών		762.210	(421.931)
Μείωση λοιπών υποχρεώσεων		(10.223)	(20.985)
(Αύξηση)/μείωση καταθέσεων σε άλλες τράπεζες		(15.965)	26.668
Αύξηση υποχρεωτικών αποθεματικών με Κεντρικές Τράπεζες		(6.523)	(6.710)
Μείωση οφειλών σε άλλες τράπεζες		(20.296)	(31.230)
(Μείωση)/αύξηση οφειλών σε θυγατρικές εταιρείες		(5.065)	4.852
Εισπράξεις από πώληση χορηγήσεων		8.698	-
Εισπράξεις από πώληση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση		39.189	21.648
Καθαρή ροή μετρητών από/(σε) εργασίες πριν τη φορολογία		779.371	(586.455)
Φορολογία που πληρώθηκε		(14.388)	(1.308)
Καθαρή ροή μετρητών από/(σε) εργασίες		764.983	(587.763)
Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες			
Καθαρή αύξηση επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες	25	(1.366)	(28.539)
Καθαρές εισπράξεις από πώληση επενδύσεων σε θυγατρικές		12.216	-
Έσοδα από μερίσματα		8.909	5.135
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα		98.349	120.975
Αγορές επενδύσεων σε χρεόγραφα		(661.094)	(2.076.453)
Αγορές επενδύσεων σε μετοχές		(34)	-
Εισπράξεις από τη διάθεση/λήξη/εξόφληση επενδύσεων σε χρεόγραφα		1.193.473	1.289.092
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού		(8.263)	(8.706)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	28	(7.384)	(9.367)
Έσοδα από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού		27	21
Καθαρά μετρητά από/(σε) επενδυτικές δραστηριότητες		634.833	(707.842)
Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωμή υποχρεώσεων μίσθωσης	35	(2.980)	(3.538)
Καθαρές εισπράξεις από χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες		2.300.000	-
Καθαρή ροή μετρητών από/(σε) χρηματοδοτικές δραστηριότητες		2.297.020	(3.538)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) μετρητών και αντίστοιχων μετρητών		3.696.836	(1.299.143)
Επίδραση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών		(32.017)	4.741
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην αρχή του έτους		3.777.655	5.072.057
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στο τέλος του έτους	42	7.442.474	3.777.655

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 238 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΚΥΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

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

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

2. ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η Διοίκηση εφάρμοσε την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Για την αξιολόγηση της καταλληλότητας αυτής της αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη το Στρατηγικό Πλάνο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 20 Δεκεμβρίου 2021 το οποίο παρουσίασε τις επιχειρηματικές επιδιώξεις της Τράπεζας και τις στρατηγικές για να επιτευχθούν αυτοί οι στόχοι καθώς επίσης και τους μεσοπρόθεσμους χρηματοοικονομικούς στόχους της Τράπεζας. Η Διοίκηση έλαβε επίσης υπόψη ένα μεγάλο εύρος πληροφοριών σχετικά με τρέχουσες και μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις βάσει των οποίων διαμορφώθηκαν σενάρια προσομοίωσης και αξιολογήθηκαν οι επιπτώσεις στην κερδοφορία, τις ταμειακές ροές, απαιτήσεις κεφαλαίου και ρευστότητας.

Οι κύριες μακροοικονομικές εξελίξεις που θα μπορούσαν να προκαλέσουν αβεβαιότητα σχετικά με την εφαρμογή αυτής της αρχής σχετίζονται με τις προκλήσεις αναφορικά με την πανδημία, η οποία συνεχίζει να εκτυλίσσεται, και τις παράπλευρες επιπτώσεις της στην Κύπρο και στην υπόλοιπη Ευρώπη καθώς επίσης με τις επιπτώσεις των τελευταίων εξελίξεων στην Ουκρανία και Ρωσία πάνω στη λειτουργία και χρηματοοικονομική δραστηριότητα της Τράπεζας.

Με βάση τα παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη (ανατρέξτε στις Επιπρόσθετες Πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου):

- τη σταθερή κεφαλαιακή θέση με Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας και Δείκτη Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 στο 22,31% και 19,99% αντίστοιχα, πάνω από τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις
- την επαρκή θέση ρευστότητας της Τράπεζας με Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας στο 499%,
- την επικείμενη πώληση του χαρτοφυλακίου Starlight και την πρόσφατα ανακοινωθείσα εξαγορά εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου ύψους €556 εκατ. από την RCB Bank, που θα οδηγήσει σε μια δραστική βελτίωση του δείκτη MEX,
- το συνολικό σχέδιο μετασχηματισμού που ισχύει και αποσκοπεί στη μείωση του κόστους, την αναδόμηση και αναδιάρθρωση της Τράπεζας, ενώ παράλληλα οδηγεί στην αποτελεσματικότητα, ενισχύει την εμπειρία των πελατών και την αύξηση των εσόδων,

η Τράπεζα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υφίστανται ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικές αμφιβολίες σχετικά με την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

3. ΔΟΜΗ ΟΜΙΛΟΥ

Οι Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αποτελούνται από τις Οικονομικές Καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ και των θυγατρικών εταιρειών της, που μαζί αναφέρονται ως ο Όμιλος.

Ως μέρος του σχεδίου “Starlight”, εκτός από την πώληση μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Τράπεζα προχωράει με την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus), η οποία είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας και των ακινήτων που κατέχονται (REOs). Η συναλλαγή αναμένεται ότι θα ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022 και υπόκειται στις συνήθεις, κανονιστικές και άλλες εγκρίσεις και ως εκ τούτου η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (ανατρέξτε στη Σημείωση 17). Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη δομή του Ομίλου ανατρέξτε στη Σημείωση 25.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

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

4.1. Βάση ετοιμασίας

(α) Αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας

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

(β) Δήλωση συμμόρφωσης

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

(γ) Βάση επιμέτρησης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις ετοιμάστηκαν με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL), επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI), ακίνητα για ιδίαν χρήση και επενδύσεις σε ακίνητα τα οποία επιμετρούνται στην εύλογη αξία και τα αποθέματα ακινήτων που επιμετρούνται στην χαμηλότερη τιμή μεταξύ κόστους και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Οι λογιστικές αξίες των αναγνωρισμένων αντισταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που είναι αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας και διαφορετικά επιμετρούνταν στο κόστος, προσαρμόζονται για να καταγράφουν τις μεταβολές στην εύλογη αξία που αποδίδονται στους κινδύνους που αντισταθμίζονται.

(δ) Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης

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

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

Από την 1 Ιανουαρίου 2021, ο Όμιλος υιοθέτησε όλες τις αλλαγές στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά υιοθετούνται από την ΕΕ τα οποία σχετίζονται με τις εργασίες του. Η υιοθέτηση αυτών των ΔΠΧΑ δεν είχε σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

(i) Πρόσφατα υιοθετημένα ΔΠΧΑ και διερμηνείες

Τα παρακάτω Πρότυπα και διερμηνείες είναι εκείνα τα πρότυπα και οι διερμηνείες που σχετίζονται με τον Όμιλο τα οποία υιοθετήθηκαν την 1 Ιανουαρίου 2021 και που έχουν εφαρμοστεί στην ετοιμασία αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς – Φάση 2 – ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις)

Τον Αύγουστο 2020, η ΣΔΛΠ εξέδωσε την, Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς – Φάση 2, Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 ολοκληρώνοντας την εργασία του σχετικά με την μεταρρύθμιση των ΔΕΔ (IBOR). Οι τροποποιήσεις προσφέρουν προσωρινή λύση σχετικά με ζητήματα που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική αναφορά όταν ένα διατραπεζικό επιτόκιο δανεισμού (IBOR) αντικαθίσταται με ένα εναλλακτικό επιτόκιο σχεδόν μηδενικού κινδύνου (RFR). Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις προβλέπουν μια πρακτική λύση για την λογιστικοποίηση των αλλαγών στην βάση για τον καθορισμό των συμβατικών ταμειακών ροών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που να απαιτούν το πραγματικό επιτόκιο να προσαρμόζεται, ανάλογα με την κίνηση σε ένα επιτόκιο αγοράς. Επίσης, οι τροποποιήσεις εισάγουν απαλλαγές/εξαιρέσεις από την διακοπή σχέσεων αντιστάθμισης συμπεριλαμβανομένης προσωρινής λύσης από την απαίτηση πλήρωσης του κριτηρίου για αναγνωσιμότητα όταν ένα RFR μέσο ορίζεται ως αντιστάθμιση ενός στοιχείου κινδύνου. Υπάρχουν επίσης τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις που να επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να καταλάβουν το αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης των επιτοκίων αναφοράς στα χρηματοοικονομικά μέσα μιας οντότητας και στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου. Καθώς η εφαρμογή είναι αναδρομική, μια οντότητα δεν απαιτείται να αναπροσαρμόσει προηγούμενες περιόδους.

Πληροφορίες σχετικά με τη μετάβαση από LIBOR σε άλλα IBORs, τα νέα RFRs και την επίδραση των τροποποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου παρουσιάζονται στη Σημείωση 48.3.3.2.

IFRS 16 Μισθώσεις-Μειώσεις μισθωμάτων σχετικά με τον COVID 19 (Τροποποίηση)

Η τροποποίηση εφαρμόζεται αναδρομικά, σε ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν κατά, ή μετά, την 1 Ιουνίου 2020. Επιτρέπεται πρόωρη εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένων και των οικονομικών καταστάσεων που δεν έχουν ακόμα εγκριθεί για έκδοση στις 28 Μαΐου 2020. Η ΣΔΛΠ τροποποίησε το πρότυπο για να ανακουφίσει τους μισθωτές από την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με τη λογιστικοποίηση μείωσης των ενοικίων ως τροποποιήσεις της μίσθωσης εάν είναι άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Η τροποποίηση προβλέπει μια πρακτική λύση για τον μισθωτή για να λογιστικοποιήσει οποιαδήποτε αλλαγή σε πληρωμές μίσθωσης που οφείλεται σε μείωση ενοικίου ως αποτέλεσμα του Covid-19, με τον ίδιο τρόπο που η αλλαγή αυτή θα αντιμετωπιζόταν λογιστικά σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, εάν η αλλαγή δεν ήταν τροποποίηση μίσθωσης, μόνο εάν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Η αλλαγή στις πληρωμές μίσθωσης οδηγεί σε αναθεωρημένη αντιπαροχή για τη μίσθωση η οποία είναι ουσιαδώς η ίδια, ή μικρότερη, από την αντιπαροχή μίσθωσης αμέσως πριν την αλλαγή.
- Οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μίσθωσης επηρεάζει μόνο τις πληρωμές που είναι καταβλητέες κατά τις 30 Ιουνίου 2021 ή προγενέστερα.
- Δεν υπάρχει άλλη ουσιαδής αλλαγή στους όρους και προϋποθέσεις της μίσθωσης.

Η τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

(ii) Πρότυπα, Τροποποιήσεις και Διερμηνείες που εκδόθηκαν αλλά δεν έχουν τεθεί ακόμα σε ισχύ και δεν υιοθετήθηκαν νωρίς

Τα ακόλουθα Πρότυπα, Αναθεωρήσεις σε Πρότυπα και Διερμηνείες έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων («ΣΔΛΠ») αλλά δεν τέθηκαν σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2021. Αυτά που σχετίζονται με τον Όμιλο και την Τράπεζα παρουσιάζονται πιο κάτω. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν προτίθενται να υιοθετήσουν νωρίτερα αυτά τα Πρότυπα, Τροποποιήσεις και Διερμηνείες.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»

Το πρότυπο εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2021 με την πρόωρη υιοθέτηση να επιτρέπεται εάν τόσο το ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από Συμβόλαια όσο και το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μεσα έχουν επίσης εφαρμοστεί. Στη συνεδρίασή του στις 15 Μαρτίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να αναβάλλει την ημερομηνία εφαρμογής για το 2023. Το ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια καθιερώνει αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση των ασφαλιστήριων συμβολαίων που εκδίδονται. Επίσης απαιτεί την εφαρμογή παρόμοιων αρχών σε αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κρατούνται και επενδυτικά συμβόλαια που εκδίδονται και περιέχουν χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής. Ο στόχος είναι να διασφαλιστεί ότι οι εταιρείες παρέχουν σχετικές πληροφορίες με τρόπο που να παρουσιάζονται πιστά αυτά τα συμβόλαια μέσα στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 σχετικά με τη χρηματοοικονομική θέση, τη χρηματοοικονομική επίδοση και τις ταμειακές ροές μιας εταιρείας. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου δεν σχεδιάζουν να υιοθετήσουν νωρίτερα το πρότυπο. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου έχουν ήδη ξεκινήσει τη διαδικασία εφαρμογής για την αναδρομική υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 - Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, από την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 έχουν αναδρομική ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2023, με δυνατότητα πρόωρης εφαρμογής. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στην επιβόληση των εταιρειών για την εφαρμογή του Προτύπου. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί για να μειωθεί το κόστος μέσω απλοποιήσεων κάποιων απαιτήσεων του Προτύπου, να διευκολύνουν στην επεξήγηση της χρηματοοικονομικής επίδοσης και να διευκολύνουν την μετάβαση μέσω της αναβολής της ημερομηνίας ισχύος του Προτύπου στο 2023 και μέσω της προσφοράς επιπλέον διευκολύνσεων για την μείωση της προσπάθειας που απαιτείται όταν εφαρμόζεται το ΔΠΧΑ 17 για πρώτη φορά. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου έχουν ήδη ξεκινήσει τη διαδικασία εφαρμογής για την αναδρομική υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 - Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, από την 1η Ιανουαρίου 2023.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» - Αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 - Συγκριτικές πληροφορίες (Τροποποιήσεις)

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινάνε κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2023, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται αντίστοιχα με το ΔΠΧΑ 17. Για τις εταιρείες που πρώτη φορά εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 ταυτόχρονα, η τροποποίηση προσθέτει μια μεταβατική επιλογή για την «επικάλυψη ταξινόμησης», σχετικά με τις συγκριτικές πληροφορίες για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Μια εταιρεία που εφαρμόζει την επικάλυψη ταξινόμησης σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, πρέπει να παρουσιάσει συγκριτικές πληροφορίες ως οι απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 να είχαν εφαρμοστεί για αυτό το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Επίσης, εφαρμόζοντας την επικάλυψη ταξινόμησης σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, μια εταιρεία απαιτείται να εφαρμόσει τις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9. Η τροποποίηση στοχεύει στο να βοηθήσει τις εταιρείες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από ασφαλιστήρια συμβόλαια, και επομένως να βελτιώσει τη χρησιμότητα των συγκριτικών πληροφοριών για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Αυτές οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμα εγκριθεί από την ΕΕ. Ένα έργο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 βρίσκεται σε εξέλιξη από τις ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου. Και οι δύο ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου έχουν καταλήξει σε συμπέρασμα σχετικά με την πλειοψηφία των ορισμών του ΔΠΧΑ 17 και τις κύριες επιλογές για τη λογιστική μεταχείριση των υποκείμενων ασφαλιστήριων συμβολαίων. Μελλοντικά βήματα συμπεριλαμβάνουν την εφαρμογή λογισμικών συστημάτων και την ευθυγράμμιση τους με τις αποφάσεις που λήφθηκαν. Ο Όμιλος αξιολογεί στο παρόν στάδιο την επίπτωση από την εφαρμογή του νέου προτύπου στις ενοποιημένες και ξεχωριστές οικονομικές καταστάσεις και κατά την ημερομηνία έκδοσης αυτών των οικονομικών καταστάσεων η επίπτωση δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

Οι τροποποιήσεις εφαρμόστηκαν αρχικά για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινήσανε κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2022, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Ωστόσο, λόγω της πανδημίας Covid-19, το Συμβούλιο ανέβαλε την ημερομηνία εφαρμογής για ένα χρόνο, δηλαδή μέχρι τις 1 Ιανουαρίου 2023, για να παρέχει περισσότερο χρόνο στις εταιρείες να εφαρμόσουν οποιεσδήποτε αλλαγές στην ταξινόμηση που προκύπτουν από τις τροποποιήσεις. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στο να προωθήσουν τη συνέπεια ως προς την εφαρμογή των απαιτήσεων βοηθώντας τις εταιρείες να καθορίσουν, εάν, στην κατάσταση οικονομικής θέσης, χρέος και άλλες υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομηθούν ως τρέχουσες ή μη τρέχουσες. Οι τροποποιήσεις επηρεάζουν την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης και δεν αλλάζουν υπάρχουσες απαιτήσεις σχετικά με την επιμέτρηση ή τη στιγμή αναγνώρισης οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου, υποχρέωσης, εσόδων ή εξόδων, ούτε τις πληροφορίες που οι εταιρείες πρέπει να γνωστοποιήσουν σχετικά με αυτά. Επίσης, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τις απαιτήσεις ταξινόμησης για χρέος το οποίο μπορεί να διευθετηθεί από την εταιρεία με την έκδοση ίδιων κεφαλαίων.

Το Νοέμβριο του 2021, το Συμβούλιο εξέδωσε ένα σχέδιο έκθεσης (ΣΕ) το οποίο διευκρινίζει την μεταχείριση των υποχρεώσεων με ρητές δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται σε μια στιγμή μεταγενέστερη της περιόδου αναφοράς. Ειδικότερα, το Συμβούλιο προτείνει μικρές τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 που στην ουσία αντιστρέφουν τις τροποποιήσεις του 2020 οι οποίες απαιτούν από τις εταιρείες να ταξινομήσουν ως τρέχουσες τις υποχρεώσεις με ρητές δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μόνο για την περίοδο των δώδεκα μηνών μετά την περίοδο αναφοράς, εάν αυτές οι ρητές δεσμεύσεις δεν ικανοποιούνται στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Αντί αυτού, οι προτάσεις θα απαιτούσαν από τις εταιρείες να παρουσιάσουν ξεχωριστά όλες τις μη τρέχουσες υποχρεώσεις με ρητές δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μόνο για την περίοδο των δώδεκα μηνών μετά την περίοδο αναφοράς. Επιπρόσθετα, εάν οι εταιρείες δεν συμμορφώνονται με τέτοιες μελλοντικές δεσμεύσεις στο τέλος της περιόδου αναφοράς, περαιτέρω γνωστοποιήσεις θα απαιτηθούν. Οι προτάσεις θα εφαρμοστούν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινάνε κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2024 και θα χρειαστεί να εφαρμοστούν αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, ενώ η πρόωρη εφαρμογή επιτρέπεται. Το Συμβούλιο έχει επίσης προτείνει την καθυστέρηση της ημερομηνίας εφαρμογής των τροποποιήσεων του 2020 αναλόγως, ώστε να μην απαιτείται από τις εταιρείες να αλλάξουν υπάρχουσες πρακτικές πριν την εφαρμογή των προτεινόμενων τροποποιήσεων. Αυτές οι τροποποιήσεις, συμπεριλαμβανομένων των προτάσεων του ΣΕ, δεν έχουν εγκριθεί ακόμα από την ΕΕ. Ο Όμιλος εκτιμά ότι αυτές οι τροποποιήσεις δεν θα έχουν επίπτωση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», ΔΛΠ 16 «Ακίνητα, Εγκαταστάσεις και Εξοπλισμός», ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» και Ετήσιες Βελτιώσεις 2018-2020 (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινάνε κατά την 1η Ιανουαρίου 2022 ή έπειτα, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Το ΣΔΛΠ εξέδωσε μικρές τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ ως ακολούθως:

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις επιχειρήσεων, που επικαιροποιούν μια αναφορά στο ΔΠΧΑ 3 για το Εννοιολογικό Πλαίσιο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να αλλάζει τις λογιστικές απαιτήσεις για συνενώσεις επιχειρήσεων.
- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 Ακίνητα, Εγκαταστάσεις και Εξοπλισμός, που απαγορεύουν σε μια εταιρεία να αφαιρεί από το κόστος ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, ποσά από πώληση ειδών που παρήχθησαν κατά την ετοιμασία από την εταιρεία του περιουσιακού στοιχείου για την προοριζόμενη χρήση του. Αντ' αυτού, η εταιρεία θα αναγνωρίσει αυτά τα έσοδα πωλήσεων και το σχετικό κόστος στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία, που προσδιορίζουν τις δαπάνες εκπλήρωσης μιας σύμβασης στο πλαίσιο αξιολόγησης της σύμβασης αν είναι επαχθής.
- Ετήσιες βελτιώσεις 2018-2020 με πολύ μικρές τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των Διεθνή Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα, ΔΛΠ 41 Γεωργία και στα Ενδεικτικά Παραδείγματα που βρίσκονται στο ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις.

Ο Όμιλος στο παρόν στάδιο αξιολογεί την αναμενόμενη επίδραση από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων αλλά δεν αναμένει να υπάρξει κάποια επίπτωση στις ενοποιημένες Οικονομικές του Καταστάσεις.

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

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινάνε κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2023, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται και να εφαρμόζεται για μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές και εκτιμήσεις που συμβαίνουν κατά την αρχή αυτής της περιόδου ή μεταγενέστερα. Οι τροποποιήσεις εισάγουν ένα νέο ορισμό για τις λογιστικές εκτιμήσεις, που ορίζονται ως χρηματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις των οποίων η επιμέτρηση είναι αβέβαιη. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τι είναι οι μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και πως αυτές διαφέρουν από τις μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές και διορθώσεις λαθών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν εγκριθεί ακόμα από την ΕΕ. Ο Όμιλος, στο παρόν στάδιο, αξιολογεί την επίπτωση από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων στις οικονομικές του καταστάσεις.

ΔΛΠ 1: «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Δήλωση Πρακτικής 2 ΔΠΧΑ: «Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών» (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινάνε κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2023, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις παρέχουν κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαμόρφωση κρίσεων για την εφαρμογή της σημαντικότητας στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 αντικαθιστούν τις απαιτήσεις για γνωστοποίηση ουσιωδών (significant) λογιστικών πολιτικών με μία απαίτηση για γνωστοποίηση σημαντικών (material) λογιστικών πολιτικών. Επίσης, κατευθυντήριες γραμμές και ενδεικτικά παραδείγματα προστίθενται στη Δήλωση Πρακτικής με σκοπό να βοηθηθεί η εφαρμογή του ορισμού της σημαντικότητας κατά τη διαμόρφωση κρίσεων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις για λογιστικές πολιτικές. Ο Όμιλος, στο παρόν στάδιο, αξιολογεί την επίπτωση από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων στις οικονομικές του καταστάσεις.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

4.3. Ξένα νομίσματα

(α) Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

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

(β) Δραστηριότητες στο εξωτερικό

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.4. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα

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

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

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

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

Οι τιμές εσωτερικής μεταβίβασης μεταξύ των τομέων καθορίζονται σε καθαρά εμπορική βάση όπως και για συναλλαγές με τρίτα μέρη. Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές μεταξύ τομέων απαλείφονται κατά την ενοποίηση. Οικονομικές πληροφορίες ανά τομέα παρουσιάζονται στη Σημείωση 46.

4.5. Κύκλος εργασιών

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

Ο κύκλος εργασιών του Ομίλου όπως παρουσιάζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων αναλύεται στη Σημείωση 46.

4.6. Έσοδα και έξοδα από τόκους

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

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

Περισσότερες λεπτομέρειες στα έσοδα και έξοδα από τόκους γνωστοποιούνται στη Σημείωση 6 και Σημείωση 7 αντίστοιχα.

4.7. Έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες

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

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

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

Περισσότερες λεπτομέρειες στα έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες γνωστοποιούνται στη Σημ. 8 και Σημ. 9 αντίστοιχα.

4.8. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα εισπραχής τους από τον Όμιλο και γνωστοποιείται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων στα "Άλλα έσοδα".

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.9. Ενοίκια από επενδύσεις σε ακίνητα

Τα έσοδα από ενοίκια αναγνωρίζονται στα άλλα έσοδα, με βάση την αρχή των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων σύμφωνα με το περιεχόμενο των σχετικών συμβολαίων.

4.10. Μισθώσεις

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

Ο Όμιλος ως μισθωτής

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

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

Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου μετέπεται αποσβένεται χρησιμοποιώντας την σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης μέχρι τη λήξη της περιόδου μίσθωσης και η απόσβεση παρουσιάζεται κάτω από τις «Αποσβέσεις και χρεολύσεις» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Επιπρόσθετα, το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου μειώνεται περιοδικά με τυχόν ζημιές απομείωσης και αναπροσαρμόζεται για συγκεκριμένες επαναμετρήσεις της υποχρέωσης μίσθωσης. Ο Όμιλος παρουσιάζει το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου στη Σημ. 26 εντός των «Γη, Εξοπλισμός και Κτήρια» στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Η υποχρέωση μίσθωσης επιμετράται αρχικά στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία παραμένουν ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία έναρξης, προεξοφλημένα χρησιμοποιώντας το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή αν αυτό το επιτόκιο δεν είναι εύκολο να καθοριστεί, το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του Ομίλου. Γενικά, ο Όμιλος χρησιμοποιεί το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού ως προεξοφλητικό επιτόκιο. Η βάση επιμέτρησης δεν άλλαξε ως αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης των επιτοκίων αναφοράς που περιγράφονται στη Σημ. 4.

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Για μισθώσεις που κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης έχουν διάρκεια μίσθωσης μικρότερη των 12 μηνών και για μισθώσεις με υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο χαμηλής αξίας, ο Όμιλος εφαρμόζει είτε την εξαίρεση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις είτε την εξαίρεση για χαμηλής αξίας υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο και τέτοια περιουσιακά στοιχεία δεν παρουσιάζονται στον ισολογισμό του Ομίλου. Αντί αυτού, οι πληρωμές αναγνωρίζονται με την ευθεία μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης στη Σημ.14 «Διοικητικά και άλλα έξοδα». Τέτοιες εξαιρέσεις εφαρμόστηκαν σε συμβάσεις μίσθωσης οχημάτων και εξοπλισμού.

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

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

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

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

4.11. Κέρδος/(ζημιά) από την πώληση ακινήτων που κατέχονται προς πώληση

Κέρδος/(ζημιά) από την πώληση ακινήτων που κατέχονται προς πώληση αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα «Άλλα έσοδα» όταν ο αγοραστής αποδεχτεί την παράδοση και η μετάθεση των κινδύνων και αμοιβών στον αγοραστή ολοκληρωθεί.

4.12. Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού

Ο Όμιλος συμμετέχει σε διαφορετικά σχέδια αφυπηρέτησης καθορισμένων εισφορών.

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου αναφορικά με τα ωφελήματα αφυπηρέτησης του προσωπικού περιορίζονται στην καταβολή των εισφορών στο κάθε Ταμείο Προνοίας. Οι οφειλόμενες εισφορές εργοδότη αναγνωρίζονται ως έξοδα προσωπικού (Σημ. 13).

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

4.13. Φορολογία

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

Τρέχουσα φορολογία

Η τρέχουσα φορολογία αντιπροσωπεύει το τρέχον ποσό του πληρωτέου φόρου εισοδήματος που αφορά το φορολογητέο κέρδος μιας περιόδου, χρησιμοποιώντας φορολογικούς συντελεστές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης, καθώς και οποιοσδήποτε προσαρμογές στην πληρωτέα φορολογία αναφορικά με τα αποτελέσματα προηγούμενων ετών. Το ποσό του τρέχοντος πληρωτέου ή εισπρακτέου φόρου είναι η καλύτερη εκτίμηση του ποσού του φόρου που αναμένεται να καταβληθεί ή να εισπραχθεί, γεγονός που αντικατοπτρίζει την αβεβαιότητα που σχετίζεται με τους φόρους εισοδήματος. Υπολογίζεται με τη χρήση φορολογικών συντελεστών που θεσπίστηκαν κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τη φορολογική θέση στις φορολογικές δηλώσεις σε σχέση με περιπτώσεις στις οποίες εφαρμοστέοι φορολογικοί κανονισμοί υπόκεινται σε ερμηνεία και προσαρμόζει αναλόγως τη φορολογική θέση. Περαιτέρω γνωστοποιήσεις παρουσιάζονται στη Σημείωση 16.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Αναβαλλόμενη φορολογία

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

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές και νόμους που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Λεπτομερείς γνωστοποιήσεις στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και αναβαλλόμενες υποχρεώσεις παρουσιάζονται στην Σημείωση 29.

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.14. Ειδικός φόρος

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

Με βάση τροποποίηση στον Νόμο από την 1 Ιανουαρίου 2015 τα 35/60 των συνολικών εσόδων που προέρχονται από την επιβολή ειδικού φόρου θα κατατίθενται στο Ταμείο Ανακεφαλαιοποίησης το οποίο συστάθηκε με βάση τον Νόμο 190(Ι) 2015. Από την 1 Ιανουαρίου 2018 και για κάθε επόμενο έτος, 35/60 του ειδικού φόρου που καταβάλλεται σύμφωνα με την νομοθεσία, θα μεταφέρονται στο Ταμείο Ανακεφαλαιοποίησης εντός 45 ημερών από την κατάθεσή τους στον Γενικό Λογαριασμό της Δημοκρατίας και τα υπόλοιπα 25/60 θα παραμένουν στον Λογαριασμό αυτό. Οι μεταφορές στο Ταμείο Ανακεφαλαιοποίησης θα σταματήσουν με τη συσσώρευση του συνολικού ποσού των €175 εκατ. στο εν λόγω Ταμείο.

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

4.15. Χρηματοοικονομικά μέσα

4.15.1. Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση

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

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

4.15.2. Ταξινόμηση και Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

Αξιολόγηση του Επιχειρηματικού Μοντέλου

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

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

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

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Κατηγορίες επιμέτρησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

Χρεόγραφα στην Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων (FVOCI)

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

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

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

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

Μετοχικοί τίτλοι θεωρούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που πληρούν τον ορισμό του μετοχικού τίτλου από την πλευρά του εκδότη. Οι μετοχές επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εκτός εάν δεν κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση, οπότε μπορεί να γίνει αμετάκλητη επιλογή κατά την αρχική αναγνώριση για τη επιμέτρησή τους στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Για τις μετοχές που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων, κέρδη ή ζημιές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα και δεν επαναταξινομούνται ποτέ στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Καμία ζημιά απομείωσης δεν αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις

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

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Δανειακό κεφάλαιο

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

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

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

Με βάση αυτή την αξιολόγηση, το δανειακό κεφάλαιο που εκδόθηκε περιέχει ένα ενσωματωμένο παράγωγο που φαίνεται από το χαρακτηριστικό για υποχρεωτική μετατροπή.

Ενσωματωμένα παράγωγα

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

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Παράγωγα

Τα παράγωγα περιλαμβάνουν κυρίως προθεσμιακά συμβόλαια, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίου και συναλλάγματα.

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

4.15.3. Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

4.15.4. Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

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

Διαγραφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

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

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

Διαγραφή και τροποποίηση της σύμβασης

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

Συμψηφισμός

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

4.15.5. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

Στάδιο 1: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 1 όταν ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με 12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Στάδιο 2: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 2 όταν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση αλλά όχι στο σημείο που το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένο. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με αναμενόμενες ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Στάδιο 3: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 3 όταν η πιστωτική ποιότητα του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειώνεται στο σημείο που το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένο. Η Τράπεζα ευθυγράμμισε την ταξινόμηση του Σταδίου 3 με την ταξινόμηση των MEX σύμφωνα με τον ορισμό που χρησιμοποιείται για σκοπούς διαχείρισης εσωτερικού πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

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

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Πιθανότητα αθέτησης (PD)

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

Έκθεση σε αθέτηση (EAD)

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

Ζημιά λόγω αθέτησης (LGD)

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

Μελλοντικές πληροφορίες

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

Τα μακροοικονομικά δεδομένα και οι συντελεστές στάθμισης κάθε σεναρίου κατασκευάζονται από το Τμήμα Οικονομικών Ερευνών της Τράπεζας μέσω σύγχρονων οικονομετρικών τεχνικών και βασίζονται σε δεδομένα αγοράς προσαρμοσμένα με βάση την κρίση των εμπειρογνομόνων.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το επίπεδο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, ο ρυθμός ανεργίας και οι μελλοντικές τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων. Το Τμήμα Οικονομικής Έρευνας της Τράπεζας προχώρησε στην επικαιροποίηση των μακροοικονομικών προβλέψεων. Αυτές οι επικαιροποιημένες μακροοικονομικές προβλέψεις βελτιώνονται σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, γεγονός που δείχνει ότι η κυπριακή οικονομία ανακάμπτει από την πανδημία του κορωνοϊού. Για πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το λειτουργικό περιβάλλον ανατρέξτε στη Σημείωση 47.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις επικαιροποιημένες μακροοικονομικές μεταβλητές για το κάθε σενάριο και τους αντίστοιχους συντελεστές στάθμισης του σεναρίου.

Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές προβλέψεις

		2021	2022	2023	Συντελεστής Στάθμισης %
Αισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	6,0	4,8	4,0	25%
	Ανεργία (%)	6,8	6,2	5,5	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	2,5	3,0	2,5	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	2,5	2,5	3,0	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	-	2,0	2,5	
Βασικό	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	5,5	3,8	3,2	50%
	Ανεργία (%)	7,5	6,8	6,2	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	1,8	1,5	1,5	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	1,0	1,5	2,0	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(1,0)	1,0	2,0	
Απαισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	3,0	1,0	1,2	25%
	Ανεργία (%)	8,5	9,5	8,5	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	1,2	0,5	0,8	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	(2,0)	(1,0)	0,5	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(4,0)	(2,0)	-	

Ο παραπάνω πίνακας προτείνει ότι λόγω των βελτιωμένων μακροοικονομικών προβλέψεων σε σχέση με τον προηγούμενο χρόνο, αναμένονται χαμηλότερα PDs, τα οποία θα οδηγούσαν στη μείωση της πρόβλεψης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Την ίδια στιγμή, η αβεβαιότητα στην ευρύτερη οικονομία παραμένει αυξημένη λόγω της πανδημίας COVID 19 που είναι ακόμα σε εξέλιξη και ειδικότερα λόγω της εμφάνισης και ραγδαίας διασποράς της μετάλλαξης Όμικρον στην Κύπρο, που υπονοεί κινδύνους για τη συνολική ανάκαμψη της οικονομίας.

Έχοντας υπόψη τη διαρκή αβεβαιότητα στην οικονομία, η Τράπεζα επανεξέτασε τις παραμέτρους του ΔΠΧΑ 9 που εφαρμόστηκαν για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και πιο συγκεκριμένα για τις παραμέτρους σχετικά με την πιθανότητα αθέτησης. Επομένως, η Τράπεζα, άσκησε κρίση αναφορικά με τις μελλοντικές πληροφορίες που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς και προέβη σε αναπροσαρμογές για να λάβει υπόψη τους κινδύνους σχετικά με τον COVID-19. Για το σκοπό αυτό, για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για το έτος 2021, η Τράπεζα διατήρησε αμετάβλητες τις μακροοικονομικές της προβλέψεις σε σύγκριση με τις προβλέψεις για το 2020, λόγω σημαντικής αβεβαιότητας σχετικά με τις μακροοικονομικές προοπτικές.

Μόλις η Τράπεζα αποσαφηνίσει περισσότερο την ευρύτερη κατάσταση και τους παράγοντες που επηρεάζουν τις μακροοικονομικές μεταβλητές, τα σεναρία θα αναθεωρηθούν ανάλογα.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις μακροοικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στις 31 Δεκεμβρίου 2021:

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές προβλέψεις

		2021	2022	2023	Συντελεστής Στάθμισης %
Αισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	4,8	4,5	3,5	25%
	Ανεργία (%)	7,0	6,0	5,6	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	0,8	1,8	2,0	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	-	2,0	3,0	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	-	3,0	3,0	
Βασικό	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	4,0	4,2	3,2	50%
	Ανεργία (%)	7,5	6,5	6,0	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	0,5	1,0	1,4	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	(1,0)	1,5	2,5	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(2,0)	2,0	3,0	
Απαισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	3,0	3,0	2,8	25%
	Ανεργία (%)	8,5	7,5	6,8	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	-	1,0	1,2	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	(3,0)	1,0	2,0	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(2,5)	2,0	2,8	

Για τις πρόσφατες εξελίξεις σχετικά με τις επιπτώσεις του κορωνοϊού στην Τράπεζα ανατρέξτε στη Σημείωση 47. Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις από την πανδημία του κορωνοϊού και έχει αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητας της ως προς την λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου και της ρευστότητας της καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, του στρατηγικού και επιχειρηματικού της σχεδίου για τα επόμενα τρίμηνα.

Ορισμός αθέτησης

Το ΔΠΧΑ 9 δεν δίνει τον ορισμό της αθέτησης, αλλά απαιτεί ο ορισμός να είναι σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, η αθέτηση προκύπτει όταν ο δανειολήπτης είναι απίθανο να πληρώσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις προς τον Όμιλο εξ' ολοκλήρου και έχει καθυστέρηση περισσότερο από 90 ημέρες για οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση στον Όμιλο. Η Τράπεζα ευθυγράμμισε την ταξινόμηση του σταδίου 3 με τα κριτήρια της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με την ταξινόμηση των ΜΕΧ.

Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2021, η Τράπεζα εφάρμοσε τον καινούργιο ορισμό αθέτησης, που επηρεάζει τις ΜΕΧ και τον υπολογισμό των ληξιπρόθεσμων ημερών. Κατά την 1η Ιανουαρίου 2021, η επίδραση αυτής της αλλαγής δεν ήταν σημαντική.

Απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή προέκυψαν (POCI)

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου

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

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

- Ημέρες σε καθυστερήσεις: Χορηγήσεις με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών,
- Σημαία ρύθμισης: Ένας εξυπηρετούμενος λογαριασμός με ενεργή σημαία ρύθμισης σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT),
- Λογαριασμοί που διαχειρίζονται από μονάδες ανάκτησης (πριν από την αθέτηση),
- Ένα φαινόμενο συγκέντρωσης που εφαρμόζεται σε επίπεδο πελάτη και βάσει του οποίου ταξινομούνται ως λογαριασμοί σε Στάδιο 2 που δεν πληρούν τα παραπάνω κριτήρια αλλά ανήκουν στον ίδιο πελάτη του οποίου οι άλλοι λογαριασμοί εμφανίζουν πιστωτικούς συντελεστές όπως οι παραπάνω,
- Βαθμολογία Συμπεριφοράς: Λιανικές και MME χορηγήσεις με χαμηλή βαθμολογία συμπεριφοράς που απορρέει από μοντέλα που αναπτύχθηκαν από την Τράπεζα για να προβλέπουν αθετήσεις/παραβάσεις.

Αναγνώριση εσόδων από τόκους

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

Διαγραφές

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

4.16. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

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

4.17. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις

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

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

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

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

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

4.18. Λογιστική Αντιστάθμισης

Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης συνάδουν με τους στόχους και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου και εφαρμόζει πιο ποιοτική και προσανατολισμένη προς το μέλλον προσέγγιση για να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης. Το ΔΠΧΑ 9 εισάγει επίσης νέες απαιτήσεις για την εξισορρόπηση των σχέσεων αντιστάθμισης και της απαγόρευσης της εθελοντικής διακοπής της λογιστικής αντιστάθμισης. Η Τράπεζα προσδιόρισε ορισμένες ανταλλαγές επιτοκίων ως μέσο αντιστάθμισης σχετικά με τον επιτοκιακό κίνδυνο στις αντισταθμίσεις εύλογης αξίας. Τα μέσα αντιστάθμισης είναι ορισμένα Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα (ΚΚΟ) σταθερού επιτοκίου.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Τα παράγωγα αντιστάθμισης ταξινομούνται ως περιουσιακά στοιχεία όταν η αξία τους είναι θετική ή ως υποχρεώσεις όταν η αξία τους είναι αρνητική. Για αντισταθμίσεις της εύλογης αξίας, οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου περιουσιακού στοιχείου για το οποίο αντισταθμίζεται ο κίνδυνος, αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων μαζί με τις αλλαγές στο σύνολο της εύλογης αξίας του παραγώγου. Όταν αντισταθμίζεται ο επιτοκιακός κίνδυνος, τυχόν δεδουλευμένοι ή πληρωμένοι τόκοι τόσο του παραγώγου όσο και του αντισταθμισμένου μέσου παρουσιάζονται στα έσοδα ή έξοδα από τόκους και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές από την λογιστική αντιστάθμιση εύλογης αξίας αναγνωρίζονται στα άλλα έσοδα. Η μη αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης παρουσιάζεται στα άλλα έσοδα και επιμετράται ως το καθαρό αποτέλεσμα των αλλαγών στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης.

Εάν η αντιστάθμιση εύλογης αξίας ενός χρωστικού μέσου σταματά πριν την λήξη του λόγω του τερματισμού του παραγώγου ή επειδή η σχέση απόπροσδιορίζεται, τυχόν υπόλοιπες αναπροσαρμογές εύλογης αξίας επιτοκιακού τόκου στην λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου (αναπροσαρμογές βάσης) αποσβένονται στα έσοδα ή έξοδα από τόκους για την εναπομένουσα διάρκεια της αρχικής σχέσης αντιστάθμισης. Για άλλους τύπους αναπροσαρμογών εύλογης αξίας και οποιοδήποτε ένα περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση αντιστάθμισης εύλογης αξίας πωλείται ή άλλως πως διαγράφεται, τυχόν αναπροσαρμογές βάσης περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κέρδους ή της ζημιάς κατά την διαγραφή.

Επιπρόσθετη πληροφόρηση για την λογιστική αντιστάθμιση παρουσιάζεται στην Σημείωση 23.

4.19. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

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

4.20. Ασφαλιστικές δραστηριότητες

Ο Όμιλος διεξάγει επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο στον τομέα ασφαλειών ζωής όσο και ασφαλειών γενικού κλάδου και εκδίδει ασφαλιστήρια και επενδυτικά συμβόλαια. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι ένα συμβόλαιο σύμφωνα με το οποίο το ένα μέρος (ο ασφαλιστής) αποδέχεται έναν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από ένα άλλο μέρος (τον κάτοχο ασφαλιστηρίου συμβολαίου) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον κάτοχο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό γεγονός (το ασφαλιζόμενο γεγονός) επηρεάσει αρνητικά τον κάτοχο του συμβολαίου.

Μόλις ένα συμβόλαιο ταξινομηθεί ως ασφαλιστήριο συμβόλαιο, παραμένει ασφαλιστήριο συμβόλαιο μέχρι τη λήξη ή έως ότου εκπληρωθούν τα δικαιώματα και υποχρεώσεις σύμφωνα με το συμβόλαιο, ακόμα και αν ο ασφαλιστικός κίνδυνος έχει μειωθεί σημαντικά κατά τη διάρκεια του.

Επενδυτικά συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια τα οποία μεταφέρουν χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Τα επενδυτικά συμβόλαια μπορούν, ωστόσο, να επαναταξινομηθούν μετά την έναρξη εάν ο ασφαλιστικός κίνδυνος γίνει σημαντικός.

4.20.1. Ασφάλειες ζωής

Έσοδα από ασφάλιστρα από ασφαλιστήρια συμβόλαια συνδεδεμένα με επενδύσεις αναγνωρίζονται όταν εισπράττονται και όταν οι μονάδες κατανέμονται στους κατόχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Έσοδα από ασφάλιστρα από ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν είναι συνδεδεμένα με επενδυτικά ταμεία αναγνωρίζονται όταν εισπράττονται σε συμφωνία με τους όρους των σχετικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Τέλη και λοιπές δαπάνες που χρεώνονται στα ταμεία μακροπρόθεσμης ασφάλισης σύμφωνα με τους όρους των σχετικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, καθώς και κόστος κάλυψης θανάτου, αναγνωρίζονται κατά τρόπο που να συνάδει με τον τρόπο αναγνώρισης σχετικών εσόδων από ασφάλιστρα.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Οι απαιτήσεις καταγράφονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται. Οι υποχρεώσεις από συμβάσεις ασφάλισης ζωής καθορίζονται βάσει αναλογιστικής αποτίμησης και για τα συνδεδεμένα με αμοιβαία κεφάλαια ασφαλιστήρια συμβόλαια περιλαμβάνουν την εύλογη αξία των μεριδίων που κατανέμονται στους κατόχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων βάσει σύμβασης.

4.20.2. Ασφάλειες γενικού κλάδου

Τα έσοδα από ασφάλιστρα σχετίζονται με δραστηριότητες που ξεκίνησαν κατά τη διάρκεια του χρόνου, καθώς επίσης και με διαφορές μεταξύ εσόδων από κλειστά ασφαλιστήρια από προηγούμενα χρόνια και αυτά που προηγούμενως συγκεντρώθηκαν, και περιλαμβάνουν εκτιμήσεις για έσοδα από ασφάλιστρα που είναι οφειλόμενα αλλά όχι ακόμα εισπρακτέα ή κοινοποιηθέντα στον Όμιλο, μειον προβλέψεις για ακυρώσεις. Τα μη δεδουλευμένα έσοδα από ασφάλιστρα που σχετίζονται με την περίοδο κινδύνου μεταγενέστερα της ημερομηνίας αναφοράς αναβάλλονται για να αγνωριστούν σε μεταγενέστερες περιόδους αναφοράς.

Γίνεται πρόβλεψη απαιτήσεων για το εκτιμώμενο κόστος απαιτήσεων που προέκυψε αλλά δεν έχει διευθετηθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένου του κόστους απαιτήσεων που προέκυψε αλλά για το οποίο δεν έχει γίνει αναφορά (IBNR), του κόστους απαιτήσεων που προέκυψε αλλά για το οποίο δεν έχει γίνει επαρκής αναφορά (IBNER), Πρόβλεψης Κινδύνων σε Ισχύ (UPR) και μίας πρόβλεψης για το αποθεματικό προσαρμογής εξόδων από μη εκχωρημένες ζημιές (ULAE) το οποίο αντικατοπτρίζει τα έξοδα που θα επωμιστεί ο Όμιλος για να επεξεργαστεί και να διευθετήσει όλες τις εκκρεμείς απαιτήσεις που προέκυψαν αλλά για τις οποίες δεν έχει γίνει ακόμα αναφορά.

Για τον υπολογισμό του εκτιμώμενου κόστους των μη καταβληθέντων απαιτήσεων, η Εταιρεία, μεταξύ άλλων χρησιμοποιεί τεχνικές εκτίμησεις οι οποίες βασίζονται σε στατιστικές αναλύσεις ιστορικής εμπειρίας και του μοτίβου εξέλιξης των απαιτήσεων. Λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές ή οι αβεβαιότητες που ενδέχεται να προκαλέσουν στρεβλώσεις στις εκτιμήσεις, όπως αλλαγές στις διαδικασίες της εταιρείας που θα μπορούσαν να επιταχύνουν ή να επιβραδύνουν την πορεία ή/και την καταγραφή των διευθετημένων απαιτήσεων ή των απαιτήσεων που προέκυψαν, αλλαγές στο νομικό περιβάλλον, τις επιπτώσεις του πληθωρισμού, αλλαγές στο επιχειρηματικό μείγμα, τον αντίκτυπο μεγάλων απωλειών και μεταβολών στους δείκτες αναφοράς του κλάδου.

Οι μεγάλες απαιτήσεις που επηρεάζουν κάθε σχετική επιχειρηματική κατηγορία αξιολογούνται, γενικώς, ξεχωριστά, επιμετρώνται κατά περίπτωση ή προβάλλονται ξεχωριστά με σκοπό να επιτραπεί η πιθανή στρεβλωτική επίδραση της πορείας και επίπτωσης αυτών των μεγάλων απαιτήσεων.

4.21. Συμφωνίες επαναγοράς

Οι συμφωνίες επαναγοράς αφορούν συμφωνίες με Κεντρικές Τράπεζες. Τα ποσά που εισπράττονται με βάση τις συμφωνίες, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, αναγνωρίζονται ως υποχρεώσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Τα σχετικά χρεόγραφα που πωλούνται για να επαναγοραστούν σε μελλοντική ημερομηνία δε διαγράφονται από την κατάσταση οικονομικής θέσης. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται στα έξοδα από τόκους κατά τη διάρκεια της συμφωνίας χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

4.22. Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Κατά την αρχική αναγνώριση, το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης υπόκειται επίσης σε αποτίμηση (Σημ. 4.15).

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης:

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

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

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

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

Τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης παρουσιάζονται στα Άλλα περιουσιακά στοιχεία στη Σημ. 31.

4.23. Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

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

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

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

Τα ποσοστά αποσβέσεων που χρησιμοποιούνται είναι:

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

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

Ο Όμιλος ταξινομεί το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου στην κατηγορία Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός.

4.24. Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων

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

4.25. Επενδύσεις σε ακίνητα

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

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

4.26. Αποθέματα ακινήτων

Τα περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται ως αποθέματα ακινήτων προς πώληση εάν η λογιστική αξία τους θα ανακτηθεί κυρίως μέσω συναλλαγής πώλησης και όχι από ίδια χρήση. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει, ακίνητα που αποκτούνται στα πλαίσια διευθέτησης χρέους καθώς και ιδιόκτητα ακίνητα τα οποία χρησιμοποιούσε προηγουμένως ο Όμιλος και είναι διαθέσιμα για πώληση.

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

4.27. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και ομάδες εκποίησης

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

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

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

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

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

4.28. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογιστική Υπεραξία

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

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

Λογισμικά Προγράμματα

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

Παρούσα Αξία Εξαγοράς Χαρτοφυλακίων σε ισχύ (PVIIF)

Η παρούσα αξία εξαγοράς χαρτοφυλακίων σε ισχύ αντιπροσωπεύει χαρτοφυλάκια πρακτόρων που αποκτούνται ξεχωριστά. Η παρούσα αξία αναγνωρίζεται αρχικά στο κόστος. Μετά την αρχική αναγνώριση, το άυλο περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Το άυλο περιουσιακό στοιχείο αποσβένεται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των συμβολαίων σε ισχύ που εξαγοράστηκαν, η οποία καθορίζεται τυπικά στα 4 χρόνια, κατά την διάρκεια της οποίας αναμένονται μελλοντικά ασφάλιστρα, και αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η παρούσα αξία ελέγχεται για απομείωση, ετησίως και όταν οι συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία πιθανόν να έχει απομειωθεί. Όταν η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη από την λογιστική αξία, μια ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η παρούσα αξία εξαγοράς χαρτοφυλακίων παύει να αναγνωρίζεται όταν τα σχετικά συμβόλαια διευθετούνται ή πωλούνται.

Άλλα άυλα περιουσιακά στοιχεία

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Κύριες καταθέσεις

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

Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και λογαριασμοί υπερανάληψης που αγοράστηκαν)

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

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

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

Αποαναγνώριση και απομείωση άυλων περιουσιακών στοιχείων

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

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

4.29. Μετοχικό κεφάλαιο

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

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

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

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

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

(α) ο Όμιλος έχει παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος του παρελθόντος,

(β) πιθανολογείται ότι θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για διακανονισμό της δέσμευσης και

(γ) μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση για το ποσό της δέσμευσης.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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

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

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

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

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

Ο Όμιλος αναλαμβάνει διάφορες ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Αυτές περιλαμβάνουν αποδοχές και εγγυήσεις εξ' αποδοχών, εγγυητικές, όρια δανείων και απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί, και άλλες υποχρεώσεις. Παρόλο που αυτές οι υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης, εκθέτουν τον Όμιλο σε πιστωτικό κίνδυνο. Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται πρόβλεψη και αναγνωρίζεται στις λοιπές υποχρεώσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης με αντίστοιχη χρέωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στις «Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων».

4.32. Συγκριτικά ποσά

Όπου είναι απαραίτητο, έγιναν αναπροσαρμογές στα συγκριτικά ποσά που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις, έτσι ώστε να συνάδουν με την παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου ως ακολούθως:

- Το απόθεμα ακινήτων, που προηγουμένως συμπεριλήφθηκε στα «Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία», παρουσιάζεται ξεχωριστά ως «Απόθεμα ακινήτων» στην κατάσταση οικονομικής θέσης.
- Ανάλυση της αξίας των εξασφαλίσεων για το σύνολο των χορηγήσεων προς τους πελάτες.
- Παρουσίαση του αναβαλλόμενου φορολογικού περιουσιακού στοιχείου και της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης.
- Τα έξοδα από τόκους, που προηγουμένως συμπεριλήφθηκαν σε μια μόνο γραμμή στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ως «Έξοδα από τόκους», διαχωρίζονται σε «Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου» και «Άλλα έξοδα από τόκους».
- Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες που προηγουμένως συμπεριλήφθηκαν στα «Άλλα έσοδα» παρουσιάζονται ως «Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Τα καθαρά κέρδη από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος που προηγουμένως συμπεριλήφθηκαν στις «Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων» και στα «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, παρουσιάζονται ξεχωριστά ως «Καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος».
- Ανάλυση των χορηγήσεων σε πελάτες βάσει της υπολοιπόμενης συμβατικής διάρκειας
- Τα αποτελέσματα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες δεν συμπεριλαμβάνονται στα αποτελέσματα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και παρουσιάζονται σε μία μόνο γραμμή ως κέρδος ή ζημιά μετά το φόρο από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 5, «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες».

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ

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

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

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

5.1. Επιμέτρηση απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)

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

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

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

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

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

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

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

Για τον υπολογισμό των ECL, ο Όμιλος χρησιμοποιεί: (α) Έκθεση κατά την αθέτηση (EAD), (β) πιθανότητα αθέτησης (PD), (γ) ζημιά λόγω αθέτησης (LGD). Οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν εκτιμήσεις και άσκηση κρίσης για να συμπληρωθούν, αξιολογηθούν και προσαρμοστούν αναλόγως οι ιστορικές πληροφορίες και παρελθούσες εμπειρίες που καθορίζουν τις παραμέτρους και την επιμέτρηση των ECL, κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για τον υπολογισμό της ζημιάς λόγω αθέτησης, οι κυριότερες παραδοχές σχετίζονται με το χειρισμό των εξασφαλίσεων με ακίνητα όπως ο χρόνος που απαιτείται για ρευστοποίηση μιας εξασφάλισης και την έκπτωση της αξίας ενός ακινήτου κατά τη ρευστοποίηση. Επιπρόσθετα, η διοίκηση οφείλει να ασκεί σημαντική κρίση όσον αφορά τον καθορισμό κριτηρίων σταδιοθέτησης, κριτηρίων για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς επίσης και τον καθορισμό του αριθμού και σχετικής στάθμισης των προσανατολισμένων στο μέλλον σεναρίων για κάθε τύπο προϊόντος/αγοράς και των σχετικών ECL. Περαιτέρω ενημέρωση για μελλοντική πληροφόρηση παρουσιάζεται στη Σημείωση 4.15.5.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Μετά το ξέσπασμα της πανδημίας COVID 19 και λαμβάνοντας υπόψη την αύξηση των κρουσμάτων COVID προς το τέλος του 2021 και τη συνολική οικονομική αβεβαιότητα που επικρατεί, για σκοπούς αξιολόγησης της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου για σκοπούς ECL, η Τράπεζα εξέτασε όλους τους σχετικούς παράγοντες, πολυπλοκότητες και κανονιστικές οδηγίες που εκδόθηκαν σχετικά με τον ποσοτικό προσδιορισμό των επιπτώσεων του COVID 19 και την αναστολή πληρωμών. Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας πλήρως υπόψη τις προκλήσεις και τους περιορισμούς για την επιμέτρηση της ανωτέρω επίδρασης, η Τράπεζα εφάρμοσε διοικητική επικάλυψη σε σχέση με τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού ρίσκου.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Οι ακόλουθες προσαρμογές πρόβλεψης εφαρμόστηκαν στο δανειακό χαρτοφυλάκιο στις 31 Δεκεμβρίου 2021 για να ληφθούν υπόψη οι κίνδυνοι από τον COVID-19:

- Όλες οι συλλογικά αξιολογημένες απαιτήσεις του σταδίου 1 που σχετίζονται με τον τομέα των Υπηρεσιών Στέγασης και Εστίασης μεταφέρθηκαν στο Στάδιο 2 με αναγνώριση απωλειών για όλη τη διάρκεια ζωής, ως αποτέλεσμα της πανδημίας COVID 19
- Όλες οι συλλογικά αξιολογημένες απαιτήσεις του σταδίου 1 που έχουν αξιολογηθεί ως «υψηλού κινδύνου» από το Τμήμα Οικονομικής Έρευνας και για τα οποία έχει υποβληθεί αίτηση για αναστολή δόσεων, μεταφέρθηκαν στο στο Στάδιο 2 με αναγνώριση απωλειών για όλη τη διάρκεια ζωής. Η αξιολόγηση του κλάδου «υψηλού κινδύνου» βασίστηκε σε παράγοντες όπως οι επιδόσεις του κλάδου μετά την αρχική έξαρση του COVID-19, ο αναμενόμενος αντίκτυπος από τα μέτρα που εφαρμόστηκαν σε ολόκληρη την Ευρώπη μετά την επανεμφάνιση κρουσμάτων COVID-19 και τις προοπτικές μελλοντικής οικονομικής ανάκαμψης κάθε τομέα.
- Οι Ατομικά Αξιολογημένες Ομάδες που σχετίζονται με κλάδους «υψηλού κινδύνου» επαναξιολογήθηκαν με βάση τις πραγματικές επιδόσεις σε σύγκριση με τις αρχικές προσδοκίες κατά την έξαρση του COVID-19. Με βάση αυτή την αξιολόγηση και την αξιολόγηση προβλέψεων για τις μελλοντικές ταμειακές ροές των ομάδων, η Τράπεζα επαναταξινόμησε μια ομάδα στο στάδιο 2, ενώ για τις ομάδες που βρίσκονταν ήδη στο στάδιο 2 και στο στάδιο 3, επαναξιολογήθηκαν οι παράμετροι, ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι πρόσφατες προσδοκίες.

Εκτός από τις προσαρμογές που εφαρμόζονται για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου για σκοπούς αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα έχει επίσης ασκήσει κρίση για τη διατήρηση των μακροοικονομικών τις προβλέψεων ως έχουν για σκοπούς υπολογισμού ΑΠΖ, λόγω του σημαντικού επιπέδου αβεβαιότητας μετά την απότομη εξάπλωση της παραλλαγής Ομικρον στην Κύπρο (Σημείωση 4.15.5.).

Έκθεση σε αθέτηση (EAD)

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

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

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

Πιθανότητα αθέτησης (PD)

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

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Ζημιά λόγω αθέτησης (LGD)

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

Για τον σκοπό αυτό, το μοντέλο LGD εξετάζει παραμέτρους όπως ιστορικά ποσοστά ζημιών ή/και ανάκτησης, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων, η οποία προεξοφλείται στην παρούσα αξία, προσδιορίζοντας το ποσό του αναμενόμενου ελλείμματος. Η μέση περίοδος εκκαθάρισης των εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων που αξιολογούνται σε συλλογική βάση είναι σήμερα περίπου 6,4 έτη (2020: 6,6 έτη), ενώ για τα εξυπηρετούμενα δάνεια, η παραδοχή για την περίοδο εκκαθάρισης είναι 5 έτη (2020: 5 έτη).

Για σκοπούς εκτίμησης αναμενόμενων ζημιών, περικοπές ρευστοποίησης εφαρμόζονται επίσης στην αξία των εξασφαλίσεων. Για τις πληροφορίες σχετικά με τις εξασφαλίσεις που ενσωματώθηκαν στον καθορισμό προβλέψεων τόσο σε συλλογικό όσο και ατομικό επίπεδο ασκείται κρίση και λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαιτερότητες των περιουσιακών στοιχείων κατηγοριοποιώντας τα σε διάφορους τύπους περιουσιακών στοιχείων και υποκατηγορίες καθώς επίσης και ταξινομώντας τα ανά επαρχία και τοποθεσία σε κάθε επαρχία. Εφαρμόζονται διαφορετικές εκπτώσεις εκκαθάρισης (απομείωση της αξίας του ακινήτου κατά την εκκαθάριση) ανάλογα με τον τύπο και την τοποθεσία της κάθε εξασφάλισης με την έκπτωση ρευστότητας να περιλαμβάνει κόστος που κυμαίνεται από 15% για περιορισμένο αριθμό επίλεκτων περιουσιακών κατηγοριών μέχρι 40% για μη προνομιακές περιουσίες. Η προκύπτουσα σταθμισμένη μέση έκπτωση εκκαθάρισης για το χαρτοφυλάκιο που αξιολογείται συλλογικά είναι περίπου 28,4% συμπεριλαμβανομένου του κόστους (2020: 29,5%).

Εξασφαλίσεις

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

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

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

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

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

Για τις κρίσεις και τις εκτιμήσεις που αφορούν την αποτίμηση των ακινήτων εξασφαλίσεων, ανατρέξτε στο τμήμα 5.10 της παρούσας σημείωσης.

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

Λοιπές εκτιμήσεις

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

Από την 1η Ιανουαρίου 2021, η Τράπεζα εφάρμοσε τον νέο ορισμό αθέτησης υποχρέωσης σύμφωνα με το άρθρο 178 της Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις. Η εφαρμογή αυτού του ορισμού έχει ευθυγραμμιστεί με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2016/07) και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα σχετικά με το όριο σημαντικότητας για ληξιπρόθεσμες πιστωτικές υποχρεώσεις (EBA/RTS/2016/06). Ανατρέξτε στην ενότητα «Πρόσθετες πληροφορίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021» τμήμα 1.1.1.

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

Ακολουθώντας της εξάπλωσης της πανδημίας COVID και για σκοπούς εξέτασης της επάρκειας των προβλέψεων, ο Όμιλος έχει λάβει υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες, πολυπλοκότητες και ρυθμιστική καθοδήγηση που εκδόθηκε για την ποσοτικοποίηση της επίπτωσης του COVID-19 και της αναστολής πληρωμών. Για μια συνολική ανάλυση για το πώς η επίπτωση του COVID 19 ενσωματώθηκε στην επιμέτρηση του ECL ανατρέξτε στην Σημείωση 47.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Για σκοπούς ενημέρωσης του πιθανού αντίκτυπου στις προβλέψεις για απομείωση δανείων από αλλαγές στις κύριες παραδοχές απομείωσης, η Τράπεζα χρησιμοποιώντας τα μοντέλα συλλογικής αξιολόγησης σε όλο το δανειακό χαρτοφυλάκιο, πραγματοποίησε ανάλυση ευαισθησίας με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2021. Η πιθανή επίδραση όπως υπολογίζεται από την προσομοίωση στις προβλέψεις για απομείωση των χορηγήσεων παρουσιάζεται πιο κάτω:

Αλλαγή στις σημαντικές παραδοχές προβλέψεων	Αύξηση / (μείωση) στις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης χορηγήσεων €'εκατ.
Αύξηση του χρονικού ορίζοντα που χρειάζεται για τη ρευστοποίηση ενός ακινήτου κατά 1 χρόνο	22
Μείωση του χρονικού ορίζοντα που χρειάζεται για τη ρευστοποίηση ενός ακινήτου κατά 1 χρόνο	(22)
Αύξηση της συνολικής απομείωσης της αξίας ακινήτων κατά τη ρευστοποίηση κατά 5%	37
Μείωση της συνολικής απομείωσης της αξίας ακινήτων κατά τη ρευστοποίηση κατά 5%	(34)

5.2. Αξιολόγηση σημαντικής επιρροής

Σημαντική επιρροή θεωρείται να υπάρχει όταν ένας επενδυτής κατέχει, άμεσα ή έμμεσα μέσω θυγατρικών, περισσότερο από 20% των δικαιωμάτων ψήφου της εκδότριας. Σε περιπτώσεις όπου η μετοχική συμμετοχή του Ομίλου είναι μικρότερη του 20%, χρειάζεται να καθοριστεί εάν ασκείται σημαντική επιρροή στην εκδότρια. Κατά την διεξαγωγή αυτής της αξιολόγησης, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη την εκπροσώπηση του στο διοικητικό συμβούλιο ή άλλο σώμα διακυβέρνησης της εκδότριας που θα μπορούσε να επηρεάσει τα δικαιώματα ψήφου, τη συμμετοχή σε διαδικασίες χάραξης πολιτικής, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής σε αποφάσεις για μερίσματα και άλλες διανομές καθώς και για όποια σημαντική συναλλαγή μεταξύ Τράπεζας και εκδότριας.

5.3. Εξέταση άσκησης ελέγχου

Όταν η Τράπεζα έχει μετοχική συμμετοχή μικρότερη του 50%, έχει εξουσία επί της εκδότριας όταν τα δικαιώματα ψήφου είναι ικανοποιητικά για να της δίνεται η πρακτική ικανότητα να διευθύνει τις σχετικές δραστηριότητες της εκδότριας μονομερώς. Η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη όλα τα σχετικά γεγονότα και περιστάσεις στην εξέταση κατά πόσον ή όχι τα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας σε μια εκδότρια είναι ικανοποιητικά για να της δίνουν εξουσία, συμπεριλαμβανομένων όποιων συμβατικών διευθετήσεων με άλλους κατόχους ψήφου επί των σχετικών δραστηριοτήτων και πώς οι αποφάσεις για εκείνες τις δραστηριότητες λαμβάνονται και εάν η Τράπεζα μπορεί να κατευθύνει αυτές τις δραστηριότητες, δικαιώματα που πηγάζουν από άλλες συμβατικές διευθετήσεις όπως δικαιώματα προαίρεσης και δικαιώματα πώλησης και δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου που κατέχονται από την Τράπεζα και άλλους κατόχους ψήφου.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

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

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

Ο Όμιλος εξασφαλίζει νομική γνώμηση σχετικά με το ποσό της πρόβλεψης για συγκεκριμένες καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις και υπό διαιτησία διαφορές.

Τα ποσά που αναγνωρίζονται ως προβλέψεις είναι η καλύτερη δυνατή εκτίμηση των δαπανών που απαιτούνται για το διακανονισμό των υφιστάμενων υποχρεώσεων κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς. Όταν μια ξεχωριστή υποχρέωση επιμετράται, η πιο πιθανή κατάληξη μπορεί να θεωρηθεί η καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης. Λόγω των κινδύνων και αβεβαιοτήτων που περιβάλλουν τα γεγονότα και τις καταστάσεις της κάθε δικαστικής υπόθεσης που εκκρεμεί ή καταγγελίας/παράπονου και/ή απαίτησης ή υπό διαιτησίας διαφοράς, απαιτείται σημαντική άσκηση κρίσης για την εκτίμηση του πιθανού αποτελέσματος.

5.5. Απομείωση υπεραξίας και επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες και συνδεδεμένες εταιρείες

Η διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης της απομείωσης της υπεραξίας και των επενδύσεων σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες είναι εκ φύσεως αβέβαιη αφού απαιτείται από τη Διεύθυνση σημαντική κρίση για τον καθορισμό μιας σειράς εκτιμήσεων, τα αποτελέσματα των οποίων είναι ευαίσθητα προς παραδοχές που χρησιμοποιούνται. Η αξιολόγηση για απομείωση αποτελεί την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διεύθυνσης για τους παράγοντες που παρατίθενται πιο κάτω.

Αρχικά, η Διεύθυνση ασκεί σημαντική κρίση για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των οντοτήτων που εξαγοραστήκαν. Οι υπολογισμοί μπορούν να επηρεαστούν σημαντικά από τις ταμειακές ροές για περιόδους για τις οποίες είναι διαθέσιμες λεπτομερείς προβλέψεις και από παραδοχές σχετικά με τη μακροχρόνια τάση των ταμειακών ροών για μετέπειτα περιόδους. Οι προβλέψεις ταμειακών ροών συγκρίνονται με τις πραγματικές αποδόσεις και με τα επαληθευμένα οικονομικά δεδομένα για μελλοντικά χρόνια. Παρόλα αυτά, οι προβλέψεις των μελλοντικών ταμειακών ροών εξ' ανάγκης και ορθά αντικατοπτρίζουν τις εκτιμήσεις της Διεύθυνσης για τις μελλοντικές επιχειρηματικές προοπτικές. Επιπρόσθετα, το κόστος κεφαλαίου που χρησιμοποιείται για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών της, μπορεί να έχει σημαντική επίδραση στην εκτίμηση της οντότητας. Για τις Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ), η κύρια ένδειξη για απομείωση είναι η μείωση στη λογιστική αξία των ακινήτων που κατέχουν. Η λογιστική τους αξία καθορίζεται χρησιμοποιώντας εκτιμήσεις που διενεργούνται από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές οι οποίοι εφαρμόζουν διεθνώς αποδεκτά μοντέλα εκτιμήσεων, χρησιμοποιούν την γνώση που έχουν για την αγορά και την επαγγελματική τους κρίση.

Τυχόν απομείωση της υπεραξίας των οντοτήτων που εξαγοράστηκαν επηρεάζει τα αποτελέσματα του Ομίλου ενώ τυχόν απομείωση της αξίας των επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες επηρεάζει τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Η παρούσα αξία εξαγοράς χαρτοφυλακίων σε ισχύ εξετάζεται για απομείωση ετησίως, και όταν οι συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να έχει απομειωθεί. Όταν το ανακτήσιμο ποσό είναι μικρότερο από την λογιστική αξία, τότε αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

5.6. Απομείωση άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων

Άλλα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν κυρίως περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από την επιχειρηματική συνένωση με την πρώτην ΣΚΤ. Ο προσδιορισμός του ανακτήσιμου ποσού στην αξιολόγηση για απομείωση άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων απαιτεί εκτιμήσεις βασισμένες σε τιμές συγκρίσιμων επιχειρήσεων, στην παρούσα αξία ή σε άλλες τεχνικές αποτίμησης, ή σε ένα συνδυασμό αυτών, που απαιτούν από την διεύθυνση να κάνει υποκειμενικές κρίσεις και παραδοχές. Η εύλογη αξία των άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας προσδιορίζεται μέσω προεξόφλησης των εκτιμώμενων καθαρών ταμειακών ροών που πραγματοποιούνται από το περιουσιακό στοιχείο που απαιτεί τη χρήση διαφορετικών παραδοχών για τις μελλοντικές ταμειακές ροές, το ποσοστό φθοράς, την εκτίμηση της ωφέλιμης οικονομικής ζωής του και το προεξοφλητικό επιτόκιο. Επειδή αυτές οι εκτιμήσεις και κρίσεις θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές διαφορές στα αναφερόμενα ποσά σε περίπτωση αλλαγής των υποκειμένων περιστάσεων, ο Όμιλος θεωρεί ότι αυτές οι εκτιμήσεις είναι κρίσιμες.

5.7. Εύλογη αξία επενδύσεων

Η καλύτερη ένδειξη της εύλογης αξίας των επενδύσεων είναι η τιμή διαπραγμάτευσης σε μια ενεργό αγορά. Αν η αγορά στην οποία διαπραγματεύεται ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργός τότε χρησιμοποιείται μια μέθοδος αποτίμησης. Η πλειοψηφία των μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο, βασίζονται αποκλειστικά σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς με αποτέλεσμα η αποτίμηση της εύλογης αξίας να είναι αρκετά αξιόπιστη. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα μόνο για την αποτίμηση μη εισηγμένων επενδύσεων. Σε αυτές τις περιπτώσεις, απαιτείται σε μεγαλύτερο βαθμό η κρίση και οι εκτιμήσεις της διοίκησης του Ομίλου για τον καθορισμό της εύλογης αξίας, την επιλογή κατάλληλου μοντέλου εκτίμησης, τον καθορισμό εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών του μέσου που αποτιμάται, τον καθορισμό πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλόμενου και άλλα. Εκτιμήσεις για την εύλογη αξία προσαρμόζονται για οποιοσδήποτε άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή τις αβεβαιότητες του μοντέλου εκτίμησης, στο βαθμό που ο Όμιλος πιστεύει ότι ένα τρίτος παράγοντας της αγοράς θα τους λάμβανε υπόψη για την αποτίμηση μιας συναλλαγής, συνεκτιμώντας τις διαθέσιμες πληροφορίες εγκαίρως. Για μη παρατηρήσιμα δεδομένα, υπάρχουν περιορισμένες διαθέσιμες πληροφορίες της αγοράς που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να καθοριστεί η αξία μιας εμπορικής συναλλαγής (at arm's length) για το μέσο που αποτιμάται, και επομένως αυτά καθορίζονται βάσει των καλύτερων διαθέσιμων πληροφοριών.

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

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

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

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

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

5.9. Περιουσιακά Στοιχεία Αποζημίωσης

α) Αναγνώριση

Η Τράπεζα άσκησε κρίση προσδιόρισε ότι η προστασία έναντι μελλοντικών ζημιών που παρέχεται από την πρώην ΣΚΤ και ΚΔ μέσω του ΠΠΣ και ΒΤΑ πληροί τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, επειδή:

- Το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αποκτήθηκε πληροί τον ορισμό της Συνένωσης Επιχειρήσεων στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 3
- Η προστασία των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτονται από το ΠΠΣ και μερικές εκτός ισολογισμού εκθέσεις πληρούν τον ορισμό του «περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3 το οποίο προκύπτει όταν ο πωλητής σε μια συνένωση επιχειρήσεων αποζημιώνει συμβατικά τον αγοραστή για το αποτέλεσμα μιας έκτακτης ανάγκης ή αβεβαιότητας που σχετίζεται με όλο ή μέρος ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης. Αυτό στηρίχθηκε πάνω στην ακόλουθη βάση:
 - i) Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης ΠΠΣ - Το ΠΠΣ αποτελεί μια ενιαία συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της πρώην ΣΚΤ, παρέχοντας πιστωτική προστασία έναντι του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων που αποκτήθηκαν ως μέρος της Απόκτησης. Η συμφωνία είναι εγγυημένη με Πράξη Εγγύησης μεταξύ της Τράπεζας και της Κυπριακής Δημοκρατίας (Πράξη Εγγύησης). Η Τράπεζα έχει καθορίσει ότι το μέρος του λογαριασμού είναι η ρύθμιση στο σύνολο της καθώς οι δύο συμφωνίες (ΠΠΣ και στοιχείο ΠΠΣ της Πράξης Εγγύησης) θεωρούνται συνδεδεμένες. Για σκοπούς ΔΠΧΑ 3, ο «πωλητής» μπορεί να θεωρηθεί τόσο η πρώην ΣΚΤ όσο και η Κυπριακή Δημοκρατία καθώς η Τράπεζα θα αποζημιωθεί είτε από την πρώην ΣΚΤ είτε από την Κυπριακή Δημοκρατία.
 - ii) Εκτός ισολογισμού εκθέσεις - Η ΣΜΕ αποτελεί μια ενιαία συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της πρώην ΣΚΤ, βάσει της οποίας, η πρώην ΣΚΤ πρέπει κατόπιν απαίτησης να αποζημιώσει την Τράπεζα σε σχέση με ορισμένες εκτός ισολογισμού εκθέσεις.

β) Επιμέτρηση

Στο τέλος κάθε μεταγενέστερης περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος επιμετρά ένα περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης το οποίο αναγνωρίστηκε κατά την ημερομηνία απόκτησης στην ίδια βάση με το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης, υποκείμενο σε οποιοσδήποτε συμβατικούς περιορισμούς πάνω στο ποσό του και στην εξέταση της διεύθυνσης για την εισπραξιμότητα του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης. Εκτιμήσεις και κρίσεις που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου αποτίμησης είναι σύμφωνες με το μοντέλο απομείωσης της Τράπεζας.

Ο Όμιλος διαγράφει το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης μόνο όταν εισπράξει το περιουσιακό στοιχείο, το πωλήσει ή άλλως πως χάσει το δικαίωμα του σε αυτό.

5.10. Αποθέματα ακινήτων

Η αρχική επιμέτρηση ενός ακινήτου που αποκτάται βασίζεται στη λογιστική αξία του χρέους που διευθετήθηκε, αντανακλώντας την ουσία αυτών των συναλλαγών. Στη συνέχεια, το απόθεμα ακινήτων επίμετράται στο χαμηλότερο του κόστους και της καθαρής ανακτήσιμης αξίας (ΚΑΑ), όπου η ΚΑΑ αντιπροσωπεύει την εκτιμώμενη τιμή πώλησης μείον το εκτιμώμενο κόστος πώλησης.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Η εκτιμώμενη τιμή πώλησης καθορίζεται με βάση την εύλογη αξία των ακινήτων. Η εύλογη αξία καθορίζεται μέσω εκτιμήσεων που διεξάγονται από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές ακινήτων οι οποίοι εφαρμόζουν διεθνώς αποδεκτά μοντέλα εκτίμησης, χρησιμοποιούν την γνώση που έχουν για την αγορά και την επαγγελματική τους κρίση και την κρίση της Διεύθυνσης και εμπειρικά στοιχεία. Ανάλογα με τη φύση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου και τις διαθέσιμες πληροφορίες της αγοράς, ο καθορισμός της εύλογης αξίας του ακινήτου μπορεί να προϋποθέτει τη χρήση εκτιμήσεων όπως τις μελλοντικές ταμειακές ροές που προκύπτουν από τα περιουσιακά στοιχεία και τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Όλες αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται σε συνθήκες της τοπικής αγοράς που ισχύουν κατά την ημερομηνία αναφοράς και απαιτούν σημαντική κρίση. Ο αναμενόμενος χρόνος πώλησης των περιουσιακών στοιχείων καθώς και πιθανές εκπτώσεις ρευστότητας λαμβάνονται επίσης υπόψη. Η άσκηση αυτή, εμπειρέχει βαθμό αβεβαιότητας ανάλογα με τη φύση του περιουσιακού στοιχείου που κατέχεται και των πληροφοριών αγοράς που είναι διαθέσιμες. Ο καθορισμός του κόστους πώλησης ενδέχεται να απαιτεί επίσης επαγγελματική κρίση η οποία εμπειρέχει βαθμό αβεβαιότητας.

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

Οι αποτιμήσεις πραγματοποιούνται από ανεξάρτητους ειδικευμένους εκτιμητές εφαρμόζοντας μοντέλα αποτίμησης που συνιστώνται από το Βασιλικό Ίδρυμα Ορκωτών Τοπογράφων και το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Αποτίμησης. Για τις εκτιμήσεις τους για την εύλογη αξία των ακινήτων, οι εκτιμητές χρησιμοποιούν τις γνώσεις τους για την αγορά και την επαγγελματική τους κρίση και δεν βασίζονται αποκλειστικά σε συγκρίσιμες ιστορικές συναλλαγές, συνεκτιμώντας ότι υπάρχει μεγαλύτερος βαθμός αβεβαιότητας από αυτόν που θα υπήρχε σε μία πιο ενεργό αγορά. Ανάλογα με τη φύση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου και τις διαθέσιμες πληροφορίες της αγοράς, ο καθορισμός της εύλογης αξίας του ακινήτου μπορεί να προϋποθέτει τη χρήση εκτιμήσεων όπως τις μελλοντικές ταμειακές ροές που προκύπτουν από τα περιουσιακά στοιχεία και τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Όλες αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται σε συνθήκες της τοπικής αγοράς που ισχύουν κατά την ημερομηνία αναφοράς και απαιτούν σημαντική κρίση.

Η πανδημία του COVID-19 τα τελευταία δύο χρόνια έχει, αναπόφευκτα, αυξήσει το βαθμό αβεβαιότητας στις κρίσεις και εκτιμήσεις σχετικά με την εύλογη αξία των ακινήτων.

5.12. Φορολογία

Φόροι Εισοδήματος

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται. Απαιτείται σημαντική κρίση για τον καθορισμό του φόρου για το έτος και της αναγνώρισης και μέτρησης του αναβαλλόμενου φόρου.

Σύμφωνα με την απόφαση του Επιτρόπου Φορολογίας της Κύπρου της 28ης Απριλίου 2020, η αρνητική υπεραξία που αναγνωρίστηκε από την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από την πρώην ΣΚΤ αντιμετωπίστηκε ως μη πραγματοποιηθείσα και, ως εκ τούτου, δεν αναγνωρίστηκε καμία τρέχουσα φορολογική υποχρέωση. Ο φόρος αναγνωρίζεται και θα αναγνωριστεί κατά την πραγματοποίηση του κέρδους ανάλογα με τη φύση και τη φορολογησιμότητα των στοιχείων που το συνθέτουν.

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

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Όσον αφορά τα Κυπριακά Κρατικά Ομόλογα που αποκτήθηκαν, το κέρδος που προκύπτει από τη λήξη θεωρείται κέρδος από τίτλους που σύμφωνα με το άρθρο 8 του Νόμου Φορολογίας Εισοδήματος της Κύπρου απαλλάσσεται από τον Φόρο στην Κύπρο, και ως εκ τούτου δεν αναγνωρίζεται καμία μακροπρόθεσμη φορολογική υποχρέωση. Ο Όμιλος εφάρμοσε επίσης αυτή την προσέγγιση σχετικά με την αρνητική υπεραξία που προκύπτει από το ομόλογο αυτό. Η παραπάνω μεταχείριση θα επιβεβαιωθεί από τις φορολογικές αρχές και ανάλογα με το αποτέλεσμα οποιαδήποτε διαφορά μπορεί να επηρεάσει τα έσοδα και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις κατά την περίοδο κατά την οποία καθορίζεται το τελικό αποτέλεσμα.

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

Ο Όμιλος έχει μια σειρά από ανοιχτές φορολογικές δηλώσεις με τις φορολογικές αρχές και υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος για συναλλαγές και αξιολογήσεις των οποίων η φορολογική μεταχείριση είναι αβέβαιη. Όπου το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα αυτών των ζητημάτων διαφέρει από τα ποσά που αναγνωρίστηκαν αρχικά, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν την τρέχουσα φορολογία και τα αναβαλλόμενα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις κατά την περίοδο κατά την οποία καθορίζεται το τελικό αποτέλεσμα.

Άλλοι φόροι

Οι προβλέψεις των Φορολογικών Νόμων και του Νόμου περί Κτηματολογίου για αναδιαρθρώσεις δανείων με ανταλλαγή ακίνητης ιδιοκτησίας (Debt for Asset) έχουν τροποποιηθεί ούτως ώστε η εφαρμογή των εξαιρέσεων από φόρους και δικαιώματα του Κτηματολογίου να επεκταθεί στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Κατόπιν τροποποίησης που έγινε στον περί Ισότιμης Κατανομής των εκ Τουρκικής Εισβολής και Συνεπεία αυτής Προκυψάντων Βαρών Νόμος μια εισφορά 0,4% εφαρμόστηκε από τις 22 Φεβρουαρίου 2021 (ημερομηνία κατά την οποία η τροποποίηση δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα) σε όλα τα έσοδα διαθέσεων που πηγάζουν από την πώληση ακίνητης περιουσίας στην Κύπρο ή πωλήσεις μετοχών οντοτήτων που έχουν ιδιοκτησία ακίνητης περιουσίας στην Κύπρο. Η εισφορά αυτή επιβάλλεται σε αυτόν που διαθέτει την ακίνητη περιουσία. Το Σώμα υπεύθυνο για τη διαχείριση αυτού του Νόμου δεν έχει εκδώσει οδηγία για τη διαχείριση αυτής της Εισφοράς. Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει μια υποχρέωση που μπορεί να προκύψει από όλες τις πωλήσεις προς τρίτα μέρη από την ημερομηνία δημοσίευσης του Νόμου.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

5.13. Μισθώσεις

5.13.1. Καθορισμός διάρκειας μίσθωσης

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

5.13.2. Καθορισμός επαυξητικού επιτοκίου δανεισμού

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

6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος:				
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	6.069	-	6.069	-
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	1.269	2.173	1.257	2.215
Έσοδα από τόκους από χορηγήσεις σε πελάτες	203.613	219.488	203.613	219.488
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	63.303	75.435	63.303	75.435
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	184	43	184	43
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις πελατών	8.725	7.129	8.782	7.129
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία:				
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	4.991	7.851	4.991	7.851
	288.154	312.119	288.199	312.161
Άλλα έσοδα από τόκους				
Έσοδα από τόκους από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα	1.837	1.953	1.990	1.953
Άλλα έσοδα από τόκους	-	277	-	277
	289.991	314.349	290.189	314.391

Τα έσοδα από χορηγήσεις σε πελάτες περιλαμβάνουν τόκους στην καθαρή λογιστική αξία των απομειωμένων χορηγήσεων ύψους €39,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €49,0 εκατ.).

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

Η Τράπεζα εφάρμοσε την πολιτική «αρνητικών επιτοκίων για καταθέσεις πελατών» για πελάτες εκτός από νοικοκυριά από 3 Μαρτίου 2020.

7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου				
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις από άλλες τράπεζες	798	1.066	715	1.010
Έξοδα από τόκους για χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	20.994	11.215	20.994	11.215
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών	4.562	10.585	4.562	10.585
Έξοδα από τόκους υποχρεώσεων μίσθωσης	376	470	357	476
	26.730	23.336	26.628	23.286
Άλλα έξοδα από τόκους				
Έξοδα από τόκους για λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα	7.257	5.562	7.257	5.562
	33.987	28.898	33.885	28.848

8. ΕΣΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες	62.297	60.905	68.010	66.604
Προμήθειες από ασφαλιστικές εργασίες	4.532	4.334	-	-
Δικαιώματα υπηρεσιών θεματοφυλακής και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων	646	820	522	687
	67.475	66.059	68.532	67.291

Τα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες του Ομίλου περιλαμβάνουν δικαιώματα και προμήθειες για πίστωση ύψους €22.415 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €19.854 χιλ.) και άλλες τραπεζικές προμήθειες ύψους €36.023 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €36.717 χιλ.).

Τα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες της Τράπεζας περιλαμβάνουν προμήθειες από τις ασφαλιστικές θυγατρικές ύψους €6.248 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €6.493 χιλ.) που απαλείφονται στην ενοποίηση .

Οι προμήθειες από ασφαλιστικές δραστηριότητες σχετίζονται με προμήθειες που λήφθηκαν από αντασφαλιστές στο τέλος του χρόνου για συμφωνίες αντασφάλισης που ήταν κερδοφόρες για το έτος.

9. ΕΞΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες	5.825	5.097	5.824	5.097
Προμήθειες για ασφαλιστικές εργασίες	2.263	2.265	-	-
Άλλα δικαιώματα και προμήθειες	1.213	1.085	518	537
	9.301	8.447	6.342	5.634

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Καθαρό κέρδος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα (Ζημιά)/Κέρδος από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων:	6.556	6.145	6.556	6.145
Μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(42)	6	2	3
Κέρδος/(ζημιά) από επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων:				
Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18	(41)	18	(41)
Μέσα προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση	101	-	-	-
Πλεόνασμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές:				
Μέσα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(1.023)	5.659	(767)	5.400
Μεταβολή στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας:				
Σχέση αντιστάθμισης:				
ΚΚΟ-αντισταθμισμένο στοιχείο	(7.995)	825	(7.995)	825
Ανταλλαγές επιτοκίων- Αντισταθμιστικό μέσο	7.413	851	7.413	851
	5.028	13.445	5.227	13.183

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

11. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

	Όμιλος					
	2021			2020		
	Ασφάλειες ζωής €'000	Ασφάλειες γενικού κλάδου €'000	Σύνολο €'000	Ασφάλειες ζωής €'000	Ασφάλειες γενικού κλάδου €'000	Σύνολο €'000
Μεικτά ασφάλιστρα	27.402	36.956	64.358	26.630	36.256	62.886
Μεταβολές σε μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	3	(176)	(173)	(3)	(427)	(430)
Μεικτά έσοδα από ασφάλιστρα	27.405	36.780	64.185	26.627	35.829	62.456
Αντασφάλιστρα	(10.803)	(15.672)	(26.475)	(11.028)	(15.009)	(26.037)
Τέλη ασφαλιστηρίων συμβολαίων	-	1.784	1.784	-	1.741	1.741
Καθαρά δεδουλευμένα έσοδα από ασφάλιστρα	16.602	22.892	39.494	15.599	22.561	38.160
Μεταβολή πρόβλεψης κινδύνου που δεν έχει εκπνευστεί	-	-	-	-	(41)	(41)
Ασφαλιστικές Παροχές	(4.703)	-	(4.703)	(3.358)	-	(3.358)
Μεικτές ασφαλιστικές απαιτήσεις	(10.963)	(12.745)	(23.708)	(11.073)	(11.565)	(22.638)
Μερίδιο αντασφάλισης επί των απαιτήσεων	9.127	2.233	11.360	9.829	912	10.741
Καθαρές ασφαλιστικές απαιτήσεις και παροχές	(6.539)	(10.512)	(17.051)	(4.602)	(10.694)	(15.296)
Καθαρά επενδυτικά έσοδα	766	-	766	87	232	319
	10.829	12.380	23.209	11.084	12.099	23.183

12. ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Έσοδα από μερίσματα	1.046	744	8.909	5.135
Κέρδος από πώληση θυγατρικής εταιρείας	-	-	799	-
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων προς πώληση	6.498	3.792	6.244	3.729
Λοιπά έσοδα	8.826	6.693	9.342	5.700
Καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	183	326	572	246
	16.553	11.555	25.866	14.810

Τα λοιπά έσοδα της Τράπεζας και του Ομίλου αποτελούνται κυρίως από άλλα τραπεζικά δικαιώματα.

13. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Αποδοχές προσωπικού	108.562	107.643	102.458	102.201
Εισφορές εργοδότη	17.019	15.669	16.399	15.195
Εισφορές Ταμείου Προνοίας	8.163	7.808	7.949	7.616
	133.744	131.120	126.806	125.012

13. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (συνέχεια)

Ο Όμιλος συμμετέχει σε δύο διαφορετικά σχέδια αφυπηρέτησης καθορισμένης εισφοράς. Λεπτομέρειες γνωστοποιούνται στη Σημ. 4.12.

Η Τράπεζα προσφέρει σε μέλη του προσωπικού των οποίων οι συμβάσεις εργοδότησης δεν είναι σύμφωνες με τους όρους της Συλλογικής Σύμβασης, την επιλογή να γίνουν μέλη ενός πολύ επιχειρησιακού, δικής τους επιλογής, Ταμείου Προνοίας καθορισμένης εισφοράς στο οποίο ο εργοδότης εισφέρει 9%. Κατά το 2021 ποσό ύψους €235 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €238 χιλ.) χρεώθηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τον Ιούνιο 2021, η Τράπεζα προχώρησε στην αναδρομική καταβολή των ετήσιων προσαυξήσεων σύμφωνα με τις ισχύουσες Συλλογικές Συμβάσεις για κάθε εργαζόμενο. Οι διαπραγματεύσεις με τη Συντεχνία για τη σύναψη νέας Συλλογικής Σύμβασης συνεχίζονται καλή τη πίστει.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος ήταν 2.760 (31 Δεκεμβρίου 2020: 2.869 υπαλλήλοι) και η Τράπεζα 2.617 (31 Δεκεμβρίου 2020: 2.730 υπαλλήλοι). Από τον συνολικό αριθμό προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος, 2.608 άτομα ήταν μόνιμο προσωπικό ενώ 152 ήταν προσωρινό προσωπικό (31 Δεκεμβρίου 2020: 2.602 μόνιμο προσωπικό, 267 προσωρινό προσωπικό). Ο μέσος αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος και η Τράπεζα για το 2021 ήταν 2.816 και 2.670 αντίστοιχα (2020: Όμιλος 2.952, Τράπεζα 2.823).

14. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Επισκευές, συντηρήσεις και άλλα σχετικά έξοδα	23.074	22.001	22.519	21.724
Λοιπά έξοδα ιδιοκτησίας	6.210	5.958	5.784	5.699
Αμοιβές για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες	11.343	10.385	10.149	9.108
Έξοδα ασφάλισης	5.175	5.222	5.026	4.946
Έξοδα διαφήμισης, δημοσίων σχέσεων και προώθησης	3.407	3.996	3.158	3.828
Έξοδα επικοινωνίας	6.765	7.108	6.700	6.991
Έξοδα εκπαίδευσης προσωπικού και άλλα έξοδα προσωπικού	3.070	2.768	2.792	2.598
Αποδέσμευση για εκκρεμούσες δικαστικές διαφορές ή παράπονα και/ή απαιτήσεις (Σημ. 35)	(1.179)	(742)	(1.034)	(742)
Κόστος μεταφοράς χρημάτων και διαχείρισης εγγράφων	2.786	2.378	2.786	2.378
Διοικητικά έξοδα εταιρείας διαχείρισης χρεών	-	11.693	15.921	12.755
Λοιπά διοικητικά έξοδα	8.861	8.840	5.413	7.728
Ρυθμιστικά Εποπτικά τέλη	3.711	2.800	3.707	2.796
Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων (Πρόσθετες πληροφορίες, τμήμα 2)	4.518	5.033	4.518	5.033
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	21.607	21.411	21.607	21.411
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης (Σημ. 43)	680	666	680	666
Έξοδα Μετασχηματισμού	5.146	-	5.146	-
	105.174	109.517	114.872	106.919

14. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ (συνέχεια)

Αμοιβές προς τους νόμιμους ελεγκτές

Οι συνολικές αμοιβές προς τους νόμιμους ελεγκτές περιλαμβάνονται στις αμοιβές για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες και αναλύονται ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Έλεγχος ετήσιων λογαριασμών	896	1.245	761	1.105
Υπηρεσίες εξακρίβωσης	85	60	36	25
Υπηρεσίες φορολογικών συμβουλών	15	41	15	39
Λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	320	337	320	337
	1.316	1.683	1.132	1.506

Τα παραπάνω ποσά περιλαμβάνουν αμοιβή που πληρώθηκε στους προηγούμενους νόμιμους ελεγκτές του Ομίλου μέχρι την ημερομηνία διορισμού των νέων νόμιμων ελεγκτών της Τράπεζας στις 23 Ιουνίου 2021.

Διοικητικά έξοδα Εταιρείας διαχείρισης χρεών

Στις 7 Αυγούστου 2020, η Τράπεζα και η APS Holding Cyprus Ltd έφτασαν σε συμφωνία για να αναδιαρθρώσουν τις συμφωνίες που συνάφθηκαν τον Ιανουάριο 2017 σε σχέση με τη δημιουργία της APS Cyprus. Οι αναθεωρημένες συμφωνίες τροποποίησαν του όρους και προϋποθέσεις για τη διακυβέρνηση και εργασίες της APS Cyprus για το μέλλον, επιτρέποντας στην Τράπεζα να αναλάβει τη διακυβέρνηση και επιχειρησιακό έλεγχο της APS Cyprus. Η συμφωνία ολοκληρώθηκε στις 30 Νοεμβρίου 2020. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3 ενδοεταιρικά υπόλοιπα με συνδεδεμένες οντότητες δεν απαλείφονται ενώ απαλοιφή ενδοεταιρικών υπολοίπων εφαρμόζεται μεταξύ θυγατρικών οντοτήτων.

Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων

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

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

Έξοδα Μετασχηματισμού

Τα έξοδα μετασχηματισμού αποτελούνται κυρίως από αμοιβές σε εξωτερικούς συμβούλους σχετικά με: α) την επικείμενη πώληση των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση και β) τον Μετασχηματισμό της Τράπεζας ως αποτέλεσμα του Στρατηγικού Πλάνου που ανακοινώθηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2021.

15. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Ζημιές απομείωσης χαρτοφυλακίου χορηγήσεων				
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των χορηγήσεων (Σημ. 21)	13.046	(9.215)	13.046	(9.215)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2) στην αξία των χορηγήσεων (Σημ. 21)	4.761	(2.097)	4.761	(2.097)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3) στην αξία των χορηγήσεων (Σημ. 21)	(113.477)	(71.954)	(113.477)	(71.954)
Επίπτωση καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών	4.926	8.569	4.926	8.569
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την διάρκεια ζωής στην αξία του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων πιστωτικά απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) (Σημ. 21)	(8.748)	(17.335)	(8.748)	(17.335)
	(99.492)	(92.032)	(99.492)	(92.032)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων που εκδόθηκαν				
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σημ. 35)	2.137	3.418	2.137	3.418
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2) (Σημ. 35)	(272)	(1.291)	(272)	(1.291)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3) (Σημ. 35)	(104)	1.032	(104)	1.032
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των απομειωμένων εκδομένων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων πιστωτικά απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) (Σημ. 35)	614	458	614	458
	2.375	3.617	2.375	3.617
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων				
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των άλλων ποσών εισπρακτέων	320	16	-	-
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	1	(2)	1	(2)
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης (Σημ. 31)	344	31.259	344	31.259
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των χρεογράφων (Σημ. 22)	478	(1.127)	478	(1.127)
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και σε άλλες τράπεζες (Σημ. 19 και 20)	(143)	104	(143)	91
Ζημιές απομείωσης σε άλλα εισπρακτέα	(5.924)	(678)	(5.924)	(678)
	(4.924)	29.572	(5.244)	29.543
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	(102.041)	(58.843)	(102.361)	(58.872)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων				
Άυλα περιουσιακά στοιχεία (Σημ. 28)	(299)	(858)	-	(759)
Αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	(4.642)	(4.443)	(2.966)	(3.306)
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (Σημ. 26)	(1.375)	(3.228)	(1.375)	(2.949)
Ζημιά εύλογης αξίας από επαναμέτρηση συμφέροντος	-	(3.468)	-	-
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης σε θυγατρικές εταιρείες (Σημ. 25)	-	-	(1.948)	(3.092)
	(6.316)	(11.997)	(6.289)	(10.106)
Συνολικές ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(108.357)	(70.840)	(108.650)	(68.978)

16. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Εταιρικός φόρος	(7.326)	(5.541)	(5.868)	(4.389)
Φόροι που παρακρατήθηκαν στην πηγή	(73)	(66)	(56)	(37)
Αναβαλλόμενη φορολογία	10.094	(4.387)	10.094	(4.390)
	2.695	(9.994)	4.170	(8.816)

16. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ (συνέχεια)

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

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

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

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

Όμιλος	2021	2020
	€'000	€'000
(Ζημιά)/κέρδος Ομίλου πριν τη φορολογία	(7.000)	60.216
Φορολογία με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές	(875)	7.527
Έξοδα που δεν εκπίπτουν	13.057	13.468
Έσοδα που δε φορολογούνται	(23.381)	(5.033)
Φορολογική επίδραση ζημιάς εργασιών εξωτερικού	-	(42)
Επίδραση φορολογικής ζημιάς για το έτος	2.562	(6.162)
Προσαρμογή για φορολογία εισοδήματος προηγούμενων ετών	5.868	-
Παρακράτηση φόρου στην πηγή	73	66
Επιπλέον φορολογία	-	170
Φορολογική (πίστωση)/χρέωση για το έτος	(2.696)	9.994
Τράπεζα	2021	2020
	€'000	€'000
(Ζημιά)/κέρδος Τράπεζας πριν τη φορολογία	(18.979)	55.136
Φορολογία με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές	(2.372)	6.892
Έξοδα που δεν εκπίπτουν	12.175	13.046
Έσοδα που δε φορολογούνται	(21.828)	(5.128)
Φορολογική επίδραση ζημιάς εργασιών εξωτερικού	-	(42)
Επίδραση φορολογικής ζημιάς για το έτος	1.931	-
Αναγνώριση φορολογικής επίδρασης από φορολογικές ζημιές που δεν είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως	-	(6.162)
Προσαρμογή για φορολογία εισοδήματος προηγούμενων ετών	5.868	-
Παρακράτηση φόρου στην πηγή	56	37
Επιπλέον φορολογία	-	173
Φορολογική (πίστωση)/χρέωση για το έτος	(4.170)	8.816

16. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ (συνέχεια)

Φορολογία που αναγνωρίστηκε στα λοιπά συνολικά έσοδα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	(196)	(45)	(196)	(85)

17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Στα πλαίσια του Σχεδίου Starlight, επιπρόσθετα της πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Τράπεζα προχωράει με την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ("APS Cyprus"), την εταιρεία που είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των MEX και REOs της Τράπεζας. Η συναλλαγή εκτιμάται ότι θα κλείσει μέχρι το τέλος του 2022 και υπόκειται σε συνήθειες, κανονιστικές και άλλες εγκρίσεις και ως εκ τούτου η ομάδα εκποίησης έχει ταξινομηθεί ως να κατέχεται προς πώληση και μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες παρουσιάζονται ξεχωριστά από τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και τα συγκριτικά ποσά επαναδιατυπώνονται για να προσαρμοστούν με αυτή την παρουσίαση, καθώς ο Όμιλος δεν έχει πρόθεση να δραστηριοποιηθεί στον κλάδο εξυπηρέτησης MEX, με την επιφύλαξη της ολοκλήρωσης του Σχεδίου Starlight. Μέχρι τις 30 Νοεμβρίου 2020, η επένδυση στην APS Cyprus μεταχειριζόταν λογιστικά ως επένδυση σε συνδεδεμένη εταιρεία χρησιμοποιώντας τη μέθοδο ιδίων κεφαλαίων και ως εκ τούτου το μερίδιο αποτελεσμάτων της εταιρείας για την αντίστοιχη περίοδο παρουσιάζεται ως μέρος των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων.

Τα αποτελέσματα της APS Debt Servicing Cyprus Ltd για το έτος παρουσιάζονται πιο κάτω:

	2021	2020
Σημ.	€'000	€'000
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	406	31
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	-	-
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	406	31
Άλλα έσοδα	110	2
Σύνολο καθαρών εσόδων	516	33
Έξοδα προσωπικού	(6.447)	(963)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	(74)	(7)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	(1.070)	(642)
Μερίδιο κέρδους συνδεδεμένης εταιρείας	-	1.688
(Ζημιά)/κέρδος πριν τη φορολογία	(7.075)	109
Φορολογία	(298)	146
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	(7.373)	255
Βασική (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ)	(1,79)	0,06
Προσαρμοσμένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ) - περιορισμένη στη βασική ζημιά ανά μετοχή	(1,79)	0,05

17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (συνέχεια)

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

	2021	Ομιλος 2020
	€'000	€'000
Βασική και προσαρμοσμένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
(Ζημιά)/κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>(7.373)</u>	255
Βασικό κέρδος ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	<u>412.805</u>	412.805
Βασικό και πλήρως κατανομημένο (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>(1,79)</u>	0,06
Βασική και προσαρμοσμένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	<u>412.805</u>	412.805
Επίδραση κατανομής από την πιθανή μετατροπή Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	<u>19.949</u>	19.949
Μέσος σταθμισμένος αριθμός συνήθων μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	<u>432.754</u>	432.754
Βασική και προσαρμοσμένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες - περιορίζεται στη βασική ζημιά ανά μετοχή	<u>(1,79)</u>	0,06

Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ως ακολούθως:

	€'000
Περιουσιακά στοιχεία	
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	177
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.383
Φορολογικές απαιτήσεις	83
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	617
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	<u>147</u>
Περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης (Σημ. 30)	<u>3.407</u>
Υποχρεώσεις	
Φορολογικές υποχρεώσεις	66
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>1.113</u>
Υποχρεώσεις ομάδας εκποίησης (Σημ. 30)	<u>1.179</u>

Οι καθαρές ταμειακές ροές που προέκυψαν από την APS Debt Servicing Cyprus Ltd είναι οι ακόλουθες:

	2021
	€'000
Ροή μετρητών από δραστηριότητες που τερματίστηκαν	
Καθαρή ροή μετρητών σε εργασίες	(7.876)
Καθαρή ροή μετρητών σε επενδυτικές δραστηριότητες	<u>(108)</u>
Καθαρή ροή μετρητών για το έτος	<u>(7.984)</u>

18. ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ (ΖΗΜΙΑ)/ΚΕΡΔΟΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
(Ζημιά)/κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.)	(11.680)	50.475	(14.809)	46.320
Βασικό κέρδος ανά μετοχή				
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	412.805	412.805	412.805	412.805
Βασική (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (€ σεντ)	(2,83)	12,23	(3,59)	11,22
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (επαναδιατυπωμένο)				
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους (χιλ.)	412.805	412.805	412.805	412.805
Επίδραση της κατανομής από τη δυναμική μετατροπή μετατρέψιμων Αξιών Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	19.949	19.949	19.949	19.949
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	432.754	432.754	432.754	432.754
Προσαρμοσμένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) περιορισμένη/ο στη βασική ζημιά ανά μετοχή	(2,83)	11,66	(3,59)	10,70
			Όμιλος	
			2021	2020
			€'000	€'000
(Ζημιά)/κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			(4.307)	50.220
Βασικό κέρδος ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες				
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			412.805	412.805
Βασική/ό (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			(1,04)	12,17
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (επαναδιατυπωμένο)				
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)			412.805	412.805
Επίδραση της κατανομής από τη δυναμική μετατροπή μετατρέψιμων Αξιών Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)			19.949	19.949
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής			432.754	432.754
Προσαρμοσμένη (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες περιορισμένη στη βασική ζημιά ανά μετοχή			(1,04)	11,60

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

Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή για την συγκριτική περίοδο έχουν επαναδιατυπωθεί.

19. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά	141.688	140.960	141.688	140.959
Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.204.536	3.494.114	7.204.536	3.494.114
	7.346.224	3.635.074	7.346.224	3.635.073

Τα μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις ύψους €7.205 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €3.494 εκατ.) με την ΕΚΤ (98% του συνόλου) (31 Δεκεμβρίου 2020: 96% του συνόλου), η οποία έχει πιστοληπτική διαβάθμιση AAA, με βάση τους τρεις κύριους πιστοληπτικούς οίκους αξιολόγησης (Moody's, Fitch και S&P).

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες διαθέσιμα για χρήση	7.200.254	3.495.971	7.200.254	3.495.970
Μη διαθέσιμες για χρήση καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	145.979	139.107	145.979	139.107
	7.346.233	3.635.078	7.346.233	3.635.077
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECLs)	(9)	(4)	(9)	(4)
Σύνολο μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346.224	3.635.074	7.346.224	3.635.073

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	4	186	4	186
Κίνηση έτους (Σημ. 15)	5	(182)	5	(182)
Υπόλοιπο	9	4	9	4

Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	128.227	207.122	119.721	200.975
Διατραπεζικοί λογαριασμοί	279.718	209.747	277.204	203.391
	407.945	416.869	396.925	404.366

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (συνέχεια)

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Σε πρώτη ζήτηση	252.345	185.461	241.575	173.961
Εντός τριών μηνών	10.525	108.900	10.275	108.648
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	74.392	7.567	74.392	6.816
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	70.683	114.941	70.683	114.941
	407.945	416.869	396.925	404.366

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ποσό ύψους €114.984 χιλ. (2020: €123.436 χιλ.) έχει δεσμευθεί ως εξασφάλιση με άλλες τράπεζες, το οποίο αποτελεί συνήθης πρακτική μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

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

Το σύνολο των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες αναλύεται σε:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	252.821	293.151	241.807	281.405
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	155.552	124.008	155.540	123.245
	408.373	417.159	397.347	404.650
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECLs)	(428)	(290)	(422)	(284)
Σύνολο Καταθέσεων σε άλλες τράπεζες	407.945	416.869	396.925	404.366

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	290	212	284	193
Κίνηση έτους (Σημ. 15)	138	78	138	91
Υπόλοιπο	428	290	422	284

Οι καταθέσεις σε άλλες τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

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

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
Εμπόριο	456.410	578.182
Κατασκευές και Κτηματικά	398.780	639.390
Μεταποίηση	376.794	371.355
Τουριστικά	409.070	460.793
Λοιποί κλάδοι	876.054	957.965
Ιδιώτες	<u>3.435.118</u>	<u>3.794.001</u>
	5.952.226	6.801.686
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	<u>(220.119)</u>	<u>(704.765)</u>
	5.732.107	6.096.921

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

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
Σε πρώτη ζήτηση	699.070	1.345.744
Εντός τριών μηνών	33.999	39.242
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	47.510	52.094
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	853.895	759.836
Πέραν των πέντε ετών	<u>4.317.752</u>	<u>4.604.770</u>
	5.952.226	6.801.686
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	<u>(220.119)</u>	<u>(704.765)</u>
	5.732.107	6.096.921

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Η κίνηση των χορηγήσεων σε πελάτες (πριν τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης) μεταξύ των σταδίων σύμφωνα με την αύξηση στο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου κατά τις 31 Δεκεμβρίου αναλύεται στον πιο κάτω πίνακα. Η καθαρή κίνηση περιλαμβάνει κυρίως νέο δανεισμό, τόκους που κεφαλαιοποιήθηκαν, αποπληρωμές και διαγραφές που έγιναν κατά την περίοδο.

	Όμιλος και Τράπεζα - 2021				
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου	4.224.355	964.819	1.239.081	373.431	6.801.686
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(218.488)	218.488	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(45.909)	-	45.909	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(70.295)	70.295	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	98.120	(98.120)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	206.623	(206.623)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	4.621	-	(4.621)	-	-
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	109.854	(76.350)	(107.153)	(20.805)	(94.454)
Συναλλαγματική διαφορά	17.041	755	2.881	9	20.686
Μεταφορά από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30)	-	7	420	-	427
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30)	(2.050)	(9.950)	(754.517)	(9.602)	(776.119)
31 Δεκεμβρίου	4.296.047	918.971	394.175	343.033	5.952.226

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

	Όμιλος και Τράπεζα - 2020				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
1 Ιανουαρίου	4.431.991	442.540	1.974.916	394.743	7.244.190
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(557.509)	557.509	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(33.140)	-	33.140	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(45.865)	45.865	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	72.535	(72.535)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	75.093	(75.093)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	16.899	-	(16.899)	-	-
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια της περιόδου	305.306	14.358	(673.977)	(21.312)	(375.625)
Συναλλαγματική διαφορά	(14.285)	(1.158)	(976)	-	(16.419)
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30)	-	(7)	(50.453)	-	(50.460)
31 Δεκεμβρίου	4.224.355	964.819	1.239.081	373.431	6.801.686

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των χορηγήσεων:

	Όμιλος και Τράπεζα - 2021				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	40.370	49.349	620.927	(5.881)	704.765
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(2.466)	2.466	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(1.026)	-	1.026	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(5.565)	5.565	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	24.344	(24.344)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	9.105	(9.105)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	1.215	-	(1.215)	-	-
Καθαρές διαγραφές ζημιών απομείωσης χορηγήσεων	(401)	(2.270)	(99.151)	(5.057)	(106.879)
Συμβατικός τόκος απομειωμένων χορηγήσεων	275	2.750	78.700	14.272	95.997
Αναστροφή της προεξόφλησης	(203)	(1.993)	(23.634)	(13.724)	(39.554)
Μείωση από διαγραφές	(86)	(610)	(335)	(2.568)	(3.599)
Επιβάρυνση για το έτος (Σημ. 15)	(13.046)	(4.761)	113.477	8.748	104.418
Συναλλαγματική διαφορά	61	34	(273)	2	(176)
Μεταφορά από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30)	-	-	378	-	378
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση(Σημ. 30)	(594)	(3.113)	(528.278)	(3.246)	(535.231)
31 Δεκεμβρίου	33.204	51.526	142.843	(7.454)	220.119

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

	Όμιλος και Τράπεζα - 2020				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
1 Ιανουαρίου	30.241	31.257	1.223.453	(19.909)	1.265.042
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(4.594)	4.594	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(739)	-	739	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(5.072)	5.072	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	21.063	(21.063)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	3.866	(3.866)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	3.723	-	(3.723)	-	-
Καθαρές διαγραφές ζημιών απομείωσης χορηγήσεων	(1.446)	(1.060)	(680.651)	(2.898)	(686.055)
Συμβατικός τόκος απομειωμένων χορηγήσεων	487	2.354	96.396	15.460	114.697
Αναστροφή της προεξόφλησης	(331)	(1.999)	(30.815)	(15.869)	(49.014)
Μείωση από διαγραφές	(5)	(9)	(614)	-	(628)
Επιβάρυνση για έτος (Σημ. 15)	9.215	2.097	71.954	17.335	100.601
Συναλλαγματική διαφορά	(47)	(10)	1.920	-	1.863
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30)	-	-	(41.741)	-	(41.741)
31 Δεκεμβρίου	40.370	49.349	620.927	(5.881)	704.765

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 Καθαρά Δάνεια και Χορηγήσεις ύψους €240.888 χιλ. (2020: €8.719 χιλ.) ήταν ταξινομημένα ως Κατεχόμενα προς πώληση. Για λεπτομέρειες ανατρέξτε στη Σημείωση 30.

Αναστροφή της προεξόφλησης ύψους €39,6 εκατ. (2020: €49,0 εκατ.) σχετίζεται με έσοδα από τόκους σε απομειωμένες χορηγήσεις και αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Το αντίστοιχο ανεξόφλητο συμβατικό ποσό που διαγράφηκε μέσα στο χρόνο το οποίο αφορά μη συμβατικές διαγραφές ανήλθε σε €74,7 εκατ. για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €635,7 εκατ.).

Βαθμίδες κινδύνου

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται καταταγμένες σε βαθμίδες κινδύνου με βάση το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης του Ομίλου. Οι βαθμίδες κινδύνου έχουν ως εξής:

Βαθμίδα 1 (Χαμηλός Κίνδυνος):

Θεωρείται δεδομένη η ύπαρξη άμεσης ικανότητας αποπληρωμής της πιστωτικής διευκόλυνσης.

Βαθμίδα 2 (Μέτριος Κίνδυνος):

Θεωρείται δεδομένη η δυνατότητα έμμεσης ανάκτησης της πιστωτικής διευκόλυνσης.

Βαθμίδα 3 (Υψηλός Κίνδυνος):

Ο οφειλέτης παρουσιάζει κίνδυνο υψηλότερο των Βαθμίδων 1 και 2 σχετικά με την ύπαρξη άμεσης και έμμεσης ανάκτησης της πιστωτικής διευκόλυνσης.

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Χορηγήσεις σε καθυστέρηση

Οι χορηγήσεις σε καθυστέρηση αντιπροσωπεύουν χορηγήσεις για τις οποίες η αποπληρωμή των οφειλόμενων τόκων και κεφαλαίου είναι σε καθυστέρηση.

Ρυθμισμένες χορηγήσεις

Σύμφωνα με τα τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ρυθμισμένη μια χορήγηση όταν (i) αυτή περιλαμβάνει αλλαγές στους όρους ή/και προϋποθέσεις της και (ii) η ρύθμιση συνιστά παραχώρηση προς τον οφειλέτη που αποσκοπεί στην αντιμετώπιση υφιστάμενων ή αναμενόμενων δυσκολιών στην εκ μέρους του δανειολήπτη εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής. Αλλαγές στου όρους και προϋποθέσεις μιάς σύμβασης οι οποίες δεν λήφθηκαν διότι ο πελάτης δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης λόγω οικονομικών δυσκολιών δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης χορηγήσεων.

Με βάση τις πιο πάνω κατηγορίες οι χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα - 2021				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	4.160.139	638.452	4.497	48.902	4.851.990
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	131.208	259.757	185.197	193.990	770.152
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	4.700	20.762	204.481	100.141	330.084
Μεικτό ποσό	4.296.047	918.971	394.175	343.033	5.952.226
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(33.204)	(51.526)	(142.843)	7.454	(220.119)
Λογιστική αξία	<u>4.262.843</u>	<u>867.445</u>	<u>251.332</u>	<u>350.487</u>	<u>5.732.107</u>
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	80.430	41.098	7.178	13.623	142.329
30+ μέχρι 60 ημέρες	2.160	18.654	11.126	5.507	37.447
60+ μέχρι 90 ημέρες	303	7.986	10.686	4.225	23.200
90 ημέρες+	3	5.837	281.264	205.930	493.034
Μεικτό ποσό	82.896	73.575	310.254	229.285	696.010
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(1.851)	(6.546)	(117.405)	(21.050)	(146.852)
Λογιστική αξία	<u>81.045</u>	<u>67.029</u>	<u>192.849</u>	<u>208.235</u>	<u>549.158</u>
Ρυθμισμένες χορηγήσεις					
Λογιστική αξία	<u>4.613</u>	<u>339.203</u>	<u>102.981</u>	<u>208.175</u>	<u>654.972</u>

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

	Όμιλος και Τράπεζα - 2020				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	4.107.463	693.618	10.854	65.581	4.877.516
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	113.549	234.973	446.433	219.118	1.014.073
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	3.343	36.228	781.794	88.732	910.097
Μεικτό ποσό	4.224.355	964.819	1.239.081	373.431	6.801.686
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(40.370)	(49.349)	(620.927)	5.881	(704.765)
Λογιστική αξία	<u>4.183.985</u>	<u>915.470</u>	<u>618.154</u>	<u>379.312</u>	<u>6.096.921</u>
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	57.977	27.179	5.518	8.731	99.405
30+ μέχρι 60 ημέρες	2.083	17.503	10.317	3.986	33.889
60+ μέχρι 90 ημέρες	1.669	11.078	4.382	3.747	20.876
90 ημέρες+	279	914	1.032.469	220.973	1.254.635
Μεικτό ποσό	62.008	56.674	1.052.686	237.437	1.408.805
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(1.709)	(4.312)	(564.933)	(21.944)	(592.898)
Λογιστική αξία	<u>60.299</u>	<u>52.362</u>	<u>487.753</u>	<u>215.493</u>	<u>815.907</u>
Ρυθμισμένες χορηγήσεις					
Λογιστική αξία	<u>9.849</u>	<u>161.236</u>	<u>309.437</u>	<u>248.182</u>	<u>728.704</u>

Κίνηση λογιστικής αξίας των χορηγήσεων που ταξινομούνται στο Στάδιο 3 και ως απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση τους (POCI):

	Όμιλος και Τράπεζα - 2021		
	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	618.154	379.312	997.466
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	44.883	-	44.883
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	64.730	-	64.730
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	(73.776)	-	(73.776)
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	(3.406)	-	(3.406)
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	(176.210)	(22.476)	(198.686)
Συναλλαγματική διαφορά	3.154	7	3.161
Μεταφορά από περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	42	-	42
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	(226.239)	(6.356)	(232.595)
31 Δεκεμβρίου	<u>251.332</u>	<u>350.487</u>	<u>601.819</u>

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

	Όμιλος και Τράπεζα - 2020		Σύνολο
	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση		
	Στάδιο 3 €'000	(POCI) €'000	€'000
1 Ιανουαρίου	751.463	414.652	1.166.115
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	32.401	-	32.401
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	40.793	-	40.793
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	(51.472)	-	(51.472)
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	(13.176)	-	(13.176)
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια της περιόδου	(130.247)	(35.340)	(165.587)
Συναλλαγματική διαφορά	(2.896)	-	(2.896)
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	(8.712)	-	(8.712)
31 Δεκεμβρίου	618.154	379.312	997.466

Η αξία των εξασφαλίσεων των συνολικών χορηγήσεων προς πελάτες αναλύεται ως ακολούθως:

	2021	2020
	€'000	€'000
Οικιστικές	8.600.495	9.158.691
Εμπορικές	3.575.895	3.367.258
Μη οικοδομήσιμη γη	2.151.212	2.510.587
Εξασφαλίσεις σε ακίνητα	14.327.602	15.036.536
Άλλες εξασφαλίσεις	2.011.719	1.294.858
	16.339.321	16.331.394

Η αξία των εξασφαλίσεων των χορηγήσεων προς πελάτες που ταξινομούνται στο Στάδιο 3 και ως απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση τους (POCI) αναλύεται ως ακολούθως:

	2021	2020
	€'000	€'000
Οικιστικές	952.013	1.307.612
Εμπορικές	322.072	531.365
Μη οικοδομήσιμη γη	269.977	410.970
Εξασφαλίσεις σε ακίνητα	1.544.062	2.249.947
Άλλες εξασφαλίσεις	22.916	34.261
	1.566.978	2.284.208

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Οι χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα αναλύονται, με βάση τον κλάδο δραστηριότητας, πιο κάτω:

	Μεικτές χορηγήσεις		Λογιστική Αξία	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Εμπόριο	66.244	106.233	53.911	75.555
Κατασκευές και Κτηματικά	99.966	260.754	80.477	165.655
Μεταποίηση	18.129	34.131	15.691	23.651
Τουριστικά	160.126	39.004	150.352	27.878
Λοιποί κλάδοι	75.068	86.227	64.935	66.908
Ιδιώτες	321.893	427.128	289.606	369.057
	741.426	953.477	654.972	728.704

Η αξία των εξασφαλίσεων για τις χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα αναλύεται ως ακολούθως:

	2021 €'000	2020 €'000
Οικιστικές	543.605	782.320
Εμπορικές	662.174	420.185
Μη οικοδομήσιμη γη	194.052	263.768
Εξασφαλίσεις σε ακίνητα	1.399.831	1.466.273
Άλλες εξασφαλίσεις	45.261	28.398
	1.445.092	1.494.671

22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
Εισηγμένοι τίτλοι	182.770	261.777	182.770	261.304
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(16)	(27)	(16)	(27)
	182.754	261.750	182.754	261.277
Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος				
Εισηγμένοι τίτλοι	4.281.768	4.763.974	4.281.768	4.763.974
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.324)	(1.791)	(1.324)	(1.791)
	4.280.444	4.762.183	4.280.444	4.762.183
	4.463.198	5.023.933	4.463.198	5.023.460

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Εντός τριών μηνών	124.567	95.894	124.567	95.894
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	928.887	1.061.589	928.887	1.061.589
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	2.622.674	3.367.345	2.622.674	3.366.872
Πέραν των πέντε ετών	787.070	499.105	787.070	499.105
	4.463.198	5.023.933	4.463.198	5.023.460

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Συγκέντρωση ανά τομέα:				
Κυβερνήσεις	1.484.833	2.493.054	1.484.833	2.492.581
Τράπεζες	1.861.590	1.848.096	1.861.590	1.848.096
Άλλοι τομείς	1.116.775	682.783	1.116.775	682.783
	4.463.198	5.023.933	4.463.198	5.023.460

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 η έκθεση του Ομίλου σε Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα ανήλθε σε €1,5 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €2,4 δισ.) και η πιστοληπτική διαβάθμιση τους με βάση τον οίκο Moody's ήταν στο Baa3 (2020: Baa3), όπως αυτό ορίζεται στο Άρθρο 269 του Κανονισμού (ΕΕ) Αρ. 575/2013.

Η κατηγορία «Άλλοι τομείς» αποτελείται κυρίως από: 53%, €593 εκατ. σε τιτλοποιήσεις, (31 Δεκεμβρίου 2020: 61%, €414 εκατ.), 38%, €429 εκατ. σε διεθνή χρεόγραφα, (31 Δεκεμβρίου 2020: 26%, €177 εκατ.) και 9%, €95 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα (31 Δεκεμβρίου 2020: 13%, €92 εκατ.).

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

Τα χρεόγραφα ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ (συνέχεια)

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.818	691
Κίνηση έτους (Σημ. 15)	(478)	1.127
Τελικό υπόλοιπο	1.340	1.818

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

Πιστοληπτική Ικανότητα (€εκ.)	2021			2020		
	Σύνολο	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποσβεσμένων εισοδημάτων		Σύνολο	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποσβεσμένων εισοδημάτων	
		ο κόστος	των		κόστος	των
Aaa μέχρι Aa3	2.490	2.450	40	2.126	2.013	113
A1 μέχρι A3	364	364	-	280	280	-
Baa1 μέχρι Baa3	1.492	1.349	143	2.444	2.296	148
Ba1 μέχρι Ba3	76	76	-	130	130	-
<B1	17	17	-	11	11	-
Χωρίς διαβάθμιση	24	24	-	33	33	-
	4.463	4.280	183	5.024	4.763	261

Είδος χρεογράφων (€εκ.)	2021			2020		
	Σύνολο	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποσβεσμένων εισοδημάτων		Σύνολο	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποσβεσμένων εισοδημάτων	
		κόστος	των		κόστος	των
Κυβερνητικά	1.556	1.413	143	2.509	2.344	165
Διεθνή	429	389	40	177	93	84
Τραπεζικά	1.161	1.161	-	1.188	1.188	-
Εξασφαλισμένα Ομόλογα	630	630	-	643	632	11
Τιτλοποιήσεις	593	593	-	414	413	1
Εταιρικά χρεόγραφα	94	94	-	93	93	-
	4.463	4.280	183	5.024	4.763	261

22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ (συνέχεια)

22.1 Πράξη Συμφωνίας

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 η έκθεση του Ομίλου σε Κυπριακά κρατικά ομόλογα ανερχόταν σε €1,5 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €2,4 δισ.), με πιστοληπτική διαβάθμιση Baa3 σύμφωνα με τον οίκο Moody's (2020: Baa3). Σε αυτά συμπεριλαμβάνονται ομόλογα σταθερού επιτοκίου ύψους €610 εκατ. με ετήσιο επιτόκιο 3,50% και ημερομηνία λήξης τις 15 Δεκεμβρίου 2022 (2020: €1,19 δισ. από τα οποία €580 εκατ. σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου με ετήσιο επιτόκιο 3,25% και ημερομηνία λήξης τις 15η Δεκεμβρίου 2021) για τα οποία στα πλαίσια πράξης συμφωνίας που σύναψε η ΚΔ προς όφελος των ομολογιούχων, η Τράπεζα μπορεί να απαιτήσει από την ΚΔ την ανταλλαγή αυτών με νέα ομόλογα ίδιων εμπορικών όρων που εκδίδονται κάτω από το πρόγραμμα EMTN της ΚΔ ύψους €9 δισ., σε περίπτωση που η ΚΔ (α) παραλείψει να κάνει οποιαδήποτε πληρωμή δυνάμει των Ομολόγων όταν αυτά είναι πληρωτέα (είτε σε σχέση με κεφάλαιο ή επιτόκιο), (β) προσπαθήσει να αλλάξει τους όρους των Ομολόγων (είτε με αλλαγή σε νομοθεσία ή διαφορετικά), (γ) υποδείξει ότι αδυνατεί να κάνει οποιαδήποτε τέτοια πληρωμή ή/και (δ) έχει προβεί σε παραβίαση με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

23. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ

Ο Όμιλος εφαρμόζει περιστασιακά αντιστάθμιση εύλογης αξίας, με τη χρήση συμβολαίων ανταλλαγής επιτοκίων, με στόχο την προστασία από μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σταθερού επιτοκίου, οι οποίες προκύπτουν από μεταβολές στα επιτόκια αγοράς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα όρισε συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων ως αντισταθμιστικά μέσα σε μία αντιστάθμιση εύλογης αξίας για το στοιχείο του επιτοκίου μηδενικού κινδύνου μερικών Κυπριακών Κρατικών Ομολόγων (ΚΚΟ) σταθερού επιτοκίου τα οποία αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα της απόκτησης της πρώην ΣΚΤ το 2018.

Το στοιχείο κινδύνου που αντισταθμίζεται καθορίζεται με τη χρήση της καμπύλης swap σε Ευρώ αντί της καμπύλης αναφοράς επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, η οποία χρησιμοποιείται ευρέως για την αποτίμηση χρεογράφων που εκφράζονται σε Ευρώ και επιμετρώνται αξιόπιστα.

Η οικονομική σχέση μεταξύ του αντισταθμιστικού μέσου και του αντισταθμισμένου στοιχείου καθορίζεται μέσω σύγκρισης των κύριων όρων τους, όπως το ονομαστικό ποσό, το νόμισμα και ο χρόνος μέχρι τη λήξη, καθώς επίσης και μέσω ανάλυσης παλινδρόμησης. Ο σχετικός δείκτης αντιστάθμισης καθορίστηκε συγκρίνοντας το ονομαστικό ποσό του αντισταθμισμένου στοιχείου και των αντισταθμιστικών μέσων.

Σημειώνεται ότι ένα ΚΚΟ με ονομαστική αξία €580 εκατ. και η συμφωνία ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιήθηκε για την αντιστάθμιση του, έληξαν τον Δεκέμβρη 2021.

Η αντιστάθμιση θα λήξει στις 15 Δεκεμβρίου 2022.

Τα ποσά που σχετίζονται με στοιχεία που καθορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης και αντισταθμισμένα στοιχεία ήταν ως ακολούθως:

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

23. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

2020	Ονομαστικό Ποσό €'000	Λογιστική Αξία Περιουσιακά Στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000	Κατηγορία στην κατάσταση οικονομικής θέσης όπου περιλαμβάνεται το αντισταθμιστικό στοιχείο	Αλλαγή στην εύλογη αξία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αναποτελεσμα- τικότητας της αντιστάθμισης €'000	Κατηγορία στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων όπου περιλαμβάνεται η μεταβολή στην εύλογη αξία
Αντισταθμιστικό στοιχείο Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων - Αντιστάθμιση Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων	1.190.000	-	12.779	Λοιπές υποχρεώσεις (Παράγωγα)	851	Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων
2020						
	Λογιστική Αξία Περιουσιακά Στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000	Συσσωρευμένο ποσό αναπροσαρμογών αντιστάθμισης εύλογης αξίας στο αντισταθμισμένο στοιχείο που περιλαμβάνεται στην λογιστική αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου €'000	Κατηγορία στην κατάσταση οικονομικής θέσης όπου περιλαμβάνεται το αντισταθμισμένο στοιχείο	Αλλαγή στην αξία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης €'000	Κατηγορία στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων όπου περιλαμβάνεται η μεταβολή στην εύλογη αξία €'000
Αντισταθμισμένο στοιχείο Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα - συστατικά ομολόγων με επιτόκιο μηδενικού κινδύνου	1.232.007	-	12.759	Επενδύσεις σε χρεόγραφα	825	Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων

24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Μετοχικοί και άλλοι τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Μη εισηγμένοι τίτλοι	19.197	11.397	19.197	11.397
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	51.072	48.275	-	-
	70.269	59.672	19.197	11.397
Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
Εισηγμένοι τίτλοι	1.668	1.462	1.668	1.462
Μη εισηγμένοι τίτλοι	7.889	6.239	7.889	6.239
	9.557	7.701	9.557	7.701
	79.826	67.373	28.754	19.098

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Συγκέντρωση ανά τομέα:				
Μετοχικοί και άλλοι τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Άλλες δραστηριότητες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εκτός από ασφαλιστικά και συνταξιοδοτικά ταμεία	11.103	11.397	11.103	11.397
Ασφαλιστικές δραστηριότητες	8.095	-	8.095	-
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	51.072	48.275	-	-
	70.270	59.672	19.198	11.397
Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
Άλλες δραστηριότητες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εκτός από ασφαλιστικά και συνταξιοδοτικά ταμεία	7.889	6.239	7.889	6.239
Παραγωγή ειδών αρτοποιίας και αλευρωδών προϊόντων	1.329	1.201	1.329	1.201
Παραγωγή τσιμέντου, ασβέστη και γύψου	4	3	4	3
Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	227	254	227	254
Εργοστάσια και σχεδιαμός ξυλείας	102	-	102	-
Άλλοι εξιδεικευμένοι τομείς	5	4	5	4
	9.556	7.701	9.556	7.701
	79.826	67.373	28.754	19.098

Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Οι μετοχικοί και άλλοι τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν την συμμετοχή της Τράπεζας στην Visa Inc με μετοχές σειράς Γ και Α, οι οποίες είναι μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές Κατηγορίας Α, την πρόσφατη συμμετοχή στην Universal Life Insurance Company Limited ("Universal Life") και τη συμμετοχή του Ομίλου σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.

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

Οι προνομιούχες μετοχές στη Visa Inc αποτιμώνται με βάση την τιμή της υποκείμενης μετοχής σε κάθε ημερομηνία αναφοράς με τη χρήση της Προσαρμογής Μετατροπής που ισχύει κατά την ημερομηνία αποτίμησης. Με ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2021, η Προσαρμογή Μετατροπής για το προνομιούχο απόθεμα της Σειράς Γ ήταν 6,829. Για να αντικατοπτρίζει τις συνθήκες αγοράς τη στιγμή της αποτίμησης, η Τράπεζα καθόρισε απαραίτητο να αυξήσει τις εκπτώσεις για την αξία των μετοχών Σειράς Γ από 35% σε 50%. Δεν εφαρμόστηκε έκπτωση για την αποτίμηση των Προνομιακών Μετοχών Σειράς Α καθώς αυτές μπορούν να μετατραπούν αυτόματα σε εκατόν (100) Κοινές Μετοχές Σειράς Α που μπορούν να διαπραγματευθούν χωρίς περιορισμούς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι μετοχές της Visa αποτιμήθηκαν σε €11,1 εκατ.

Κατά το 2021, η Τράπεζα απέκτησε περίπου το 18,6% της Universal Life Insurance Public Company Limited. Για την αποτίμηση αυτών των μετοχών χρησιμοποιήθηκε η Συνεπής Μέθοδος Ενσωματώμενης Αγοραίας Αξίας (MCEV) με αποτέλεσμα να εκτιμηθεί η εύλογη αξία συμμετοχής στα €8,1 εκατ.

Ο Όμιλος συνεχίζει να επενδύει σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι είναι μετοχές/μερίδια σε διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETFs), Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς (MMFs) και Αμοιβαία Κεφάλαια (MFs).

Μετοχικοί τίτλοι ταξινομημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Οι μη εισηγμένοι τίτλοι ταξινομημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων περιλαμβάνουν την επένδυση της Τράπεζας στην εταιρεία JCC Payment Systems Ltd ύψους €7.575 χιλ. (2020: €5.971 χιλ.). Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα χρησιμοποίησε τη Μεθοδο Προεξοφλημένων Ταμειακών Ροών (DCF) για να καθορίσει την εύλογη αξία της επένδυσης στην JCC Payment Systems Ltd. Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η εύλογη αξία της επένδυσης καθορίστηκε με βάση την καθαρή θέση της εταιρείας.

Οι εισηγμένοι μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων περιλαμβάνουν τις επενδύσεις της Τράπεζας σε τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, οι οποίοι αποτιμώνται σε σχέση με την αναφερόμενη τιμή τους στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες αντιπροσωπεύουν το κόστος αγοράς μετοχών ή το κόστος ίδρυσης/επένδυσης μετά την πρόβλεψη για απομείωση της αξίας της επένδυσης, όπου εφαρμόζεται, στις ακόλουθες θυγατρικές εταιρείες:

	Τομέας Εργασιών	Χώρα δραστηριο- ποι- ησης και εγγραφής	Μερίδιο %	Αριθμός μετοχών	Τράπεζα	
					2021 €'000	2020 €'000
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	Επενδυτική Τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματοστηρια- κές υπηρεσίες (ανενεργή)	Κύπρος	100	3.750.000	4.127	4.127
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	Χρηματοδοτικές υπηρεσίες	Κύπρος	100	50.000	94	94
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	Γενικός κλάδος ασφαλειών	Κύπρος	99,96	15.700.000	32.423	32.423
Hellenic Life Insurance Company Ltd	Ασφάλειες ζωής	Κύπρος	100	1.000.000	7.179	7.179
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	Ασφάλειες	Κύπρος	100	1.000	1	1
Marrero Ltd	Μη-ενεργός	Κύπρος	100	600.000	600	-
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ	Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής	Κύπρος	100	50.000	86	86
APS Debt Servicing Cyprus Ltd	Υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	Κύπρος	100/ 49*	6.500/ 3.185*	-	10.388
Idith Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	-	4.450
Ezmero Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	160/150*	11.636	12.256
Alira Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	3.391	3.673
Krolo Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	190/160*	4.090	4.289
Dallastia Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	-	4.645
Anolia Industrial Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	180/170*	3.714	3.856
Abverma Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	140/120*	4.484	4.494
Chrisblo Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	150	3.043	3.043
Boulmo Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	-	2.323
Drypto Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	170/150*	14.270	14.070
Vevedli Limited	Επενδύσεις	Κύπρος	100	130/120*	2.855	2.845
Arzetio Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	120/110*	4.204	4.189
Malpax Holding Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	1.854	1.854
Ezelco Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	120/110*	3.858	3.955
Katlero Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	120/110*	11.458	11.514
Prunelox Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	15	15
Shanlo Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	15	15
Torki Holdings Ltd	Επενδύσεις	Κύπρος	100	110	15	15
					113.412	135.799

* Στις 31 Δεκεμβρίου 2020

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

Η κίνηση της λογιστικής αξίας των επενδύσεων σε θυγατρικές της Τράπεζας:

	Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	135.799	103.541
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης των SPV θυγατρικών (Σημ. 15)	(1.948)	(3.092)
Επαναταξινόμηση της επένδυσης σε συνδεδεμένη εταιρεία (Σημ. 30)	-	6.811
Επαναταξινόμηση σε θυγατρική εταιρεία που κατέχεται προς πώληση (Σημ. 30)	(10.388)	-
Πώληση ΕΕΣ	(11.417)	-
Αύξηση της επένδυσης σε θυγατρικές	1.366	28.539
31 Δεκεμβρίου	113.412	135.799

Επενδυτική τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες

Στις 28 Νοεμβρίου 2016 το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας (Επενδύσεις) Λτδ αποφάσισε τον τερματισμό όλων των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της εταιρείας οι οποίες κατά κύριο λόγο αφορούσαν την υπηρεσία χρηματοπιστηριακών συναλλαγών σε ιδιώτες επενδυτές.

Στις 30 Ιουνίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd αποφάσισε την εκκαθάριση της εταιρείας. Η διαδικασία εκκαθάρισης έχει ξεκινήσει και ο εκκαθαριστής έχει διοριστεί και η σχετική δημοσίευση της έναρξης εκκαθάρισης και διορισμού του εκκαθαριστή της Εταιρείας έγινε στην Επίσημη Εφημερίδα.

Όσον αφορά την επένδυση της Τράπεζας στην Marrero Ltd, στις 11 Οκτωβρίου 2021 υποβλήθηκε αίτηση για διαγραφή της εταιρείας που κατατέθηκε στον Έφορο Εταιρειών. Η εταιρεία παραμένει ανενεργή από την ίδρυση της.

ΕΕΣ

Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της, συμμετέχει σε αριθμό συναλλαγών για ανταλλαγή χρέους προς περιουσιακά στοιχεία (debt to asset swap). Περιουσιακά στοιχεία που αποκτούνται προς ικανοποίηση χρέους, αποκτούνται είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω των ιδιόκτητων Εταιρειών Ειδικού Σκοπού (SPVs).

Κατά τη διάρκεια του 2021, ολόκληρη η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Idith Holdings Ltd, Dallastia Holdings Ltd και Boulmo Holdings Ltd πωλήθηκε για καθαρή αντιπαροχή ύψους €11.974 χιλ., που διευθετήθηκε όλη σε μετρητά. Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 2021 υπήρξε μια αύξηση στις επενδύσεις σε μερικές από τις ΕΕΣ μέσω την έκδοση νέων μετοχών. Κατά το 2020, δεν υπήρξε πώληση για καμιά από τις ΕΕΣ και 8 νέες ΕΕΣ συστάθηκαν.

Το κόστος της επένδυσης στις ΕΕΣ αξιολογήθηκε στο τέλος του έτους για απομείωση με βάση την εύλογη εκτίμηση της περιουσίας που κατείχε κάθε οντότητα και ποσό απομείωσης στο κόστος της επένδυσης των SPV ύψους €1.948 χιλ. αναγνωρίστηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το έτος (31 Δεκεμβρίου 2020: €3.092 χιλ.).

Ασφάλιση

Στις 10 Μαρτίου 2020 η Hellenic Alico Life Insurance Company Limited, μετονομάστηκε σε Hellenic Life Insurance Company Limited.

Στις 30 Νοεμβρίου 2020 η Τράπεζα προχώρησε με τη σύσταση της HB Insurance Holding Limited, μια εταιρεία που ανήκει εξ' ολοκλήρου στην Τράπεζα η οποία μεταξύ άλλων θα αναλάβει να αναδιοργανώσει τις Ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και Hellenic Life Insurance Company Limited.

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου

Τον Ιανουάριο του 2017, Η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία με την APS Holding a. s (APS Holding) για την Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας και εξυπηρέτηση του χαρτοφυλακίου MEX. Η συμφωνία συνεπαγόταν την διάθεση των εργασιών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Ληξιπρόθεσμων Οφειλών της Τράπεζας προς την APS Cyprus, συμπεριλαμβανομένων των αναγκαίων πόρων για την ανεξάρτητη διεκπεραίωση της εξυπηρέτησης των MEX και του χαρτοφυλακίου REO, ενώ η κυριότητα του χαρτοφυλακίου ακινήτων και δανείων παρέμεινε στην Τράπεζα. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα έχει συνάψει μια 10ετή συμφωνία σε επίπεδο παροχής υπηρεσιών με την APS Κύπρου για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου MEX και REO της Τράπεζας.

Κατά τις 30 Ιουνίου 2017, το 51% της APS Cyprus άνηκε στην APS Holding και το 49% άνηκε στην Τράπεζα και επομένως αναγνωρίστηκε ως επένδυση σε συνδεδεμένη εταιρεία.

Στις 7 Αυγούστου 2020, η Τράπεζα και η APS Holding Cyprus Ltd έφτασαν σε συμφωνία για την αναδιάρθρωση των συμφωνιών που συνήχθησαν τον Ιανουάριο 2017 σε σχέση με την ίδρυση της APS Cyprus, επιτρέποντας στην Τράπεζα να αναλάβει τη διακυβέρνηση και επιχειρησιακό έλεγχο της APS Cyprus. Η συμφωνία ολοκληρώθηκε στις 30 Νοεμβρίου 2020.

Τον Οκτώβριο του 2021 η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση του εναπομένοντος μεριδίου στο μετοχικό κεφάλαιο της APS Cyprus με αποτέλεσμα η APS Cyprus να καταστεί εξ ολοκλήρου θυγατρική του Ομίλου.

Στα πλαίσια του Σχεδίου Starlight, η Τράπεζα προχωρά στη διάθεση της APS Κύπρου και ως εκ τούτου το κόστος της επένδυσης στην APS Κύπρου ύψους €10.388 χιλ. έχει αναταξινομηθεί ως κατεχόμενο προς πώληση και μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη δυνατότητα της Τράπεζας να έχει πρόσβαση ή να χρησιμοποιήσει περιουσιακά στοιχεία και να διευθετήσει υποχρεώσεις του Ομίλου.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

Η ανάλυση που ακολουθεί αναφέρεται στα υπόλοιπα μεταξύ της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών:

	Καταθέσεις	Μερίσματα που πληρώθη- καν	Τόκος πληρωτέος	Ενοίκια Πληρωτέα	Δικαιώματα και προμήθειες	Λοιπά περιουσια- κά στοιχεία	Λοιπές υποχρεώ- σεις	Πληρωμές Ασφαλί- στρων	Ενοίκια εισπρακτέα
	2021 €'000	2021 €'000	2021 €'000	2021 €'000	2021 €'000	2021 €'000	2021 €'000	2021 €'000	2021 €'000
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	3.707	-	22	-	-	-	-	-	-
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	809	-	-	-	-	-	-	-	-
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	4.915	1.999	-	73	1.093	1.864	1.864	4.537	78
Hellenic Life Insurance Company Ltd	786	1.550	-	28	4.660	43	-	1.228	-
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ	199	-	-	-	-	10	-	-	-
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	-	-	-	-	-	200	-	-	-
APS Debt Servicing Cyprus Ltd*	1.929	4.200	36	-	13.556	10	5.456	-	-
MARRERO Ltd	-	-	-	-	-	-	592	-	-
Abverma Holdings Ltd	25	-	-	-	-	-	-	-	-
Boulmo Holdings Ltd	-	230	-	-	-	-	-	-	-
Alira Holdings Ltd	349	-	-	-	-	-	-	-	-
Ezmero Holdings Ltd	40	-	-	-	-	-	-	-	-
Drypto Holdings Ltd	86	-	-	-	-	-	-	-	-
Anolia Industrial Ltd	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Krolo Holdings Ltd	6	-	-	-	-	-	-	-	-
Chrisblo Holdings Ltd	924	-	-	-	-	-	-	-	-
Vevedli Ltd	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Arzetio Holdings Ltd	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Malpax Holdings Ltd	146	-	-	-	-	-	-	-	-
Ezelco Holdings Ltd	50	-	-	-	-	-	-	-	-
Katlero Holdings Ltd	55	-	-	-	-	-	-	-	-
Prunelox Holdings Ltd	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Torki Holdings Ltd	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Shanlo Holdings Ltd	8	-	-	-	-	-	-	-	-
	14.097	7.979	58	101	19.309	2.127	7.912	5.765	78

*Η APS Debt Servicing Cyprus Ltd έχει επαναταξινομηθεί ως επένδυση σε θυγατρική που κατέχεται προς πώληση.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

	Μερίσματα που πληρώθηκαν		Τόκος εισπρακτέος	Τόκος πληρωτέος	Ενοίκια Πληρωτέα	Δικαιώματα και προμήθειες	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	Λοιπές υποχρεώσεις	Πληρωμές Ασφαλίσεων	Ενοίκια εισπρακτέα
	Καταθέσεις									
	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	3.723	-	-	18	-	-	-	-	-	-
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	813	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	3.340	310	-	2	64	1.151	2.272	1.778	4.790	4
Hellenic Life Insurance Company Ltd	1.592	2.315	-	8	35	4.550	14	69	1.160	-
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ	205	1	-	-	-	-	4	-	-	-
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-
APS Debt Servicing Cyprus Ltd	7.517	-	-	20	-	1.602	2.836	3.581	-	-
Abverma Holdings Ltd	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Boulmo Holdings Ltd	68	175	-	-	-	-	-	-	-	-
Alira Holdings Ltd	114	210	-	-	-	-	-	-	-	-
Idith Holdings Ltd	52	290	-	-	-	-	-	-	-	-
Ezmero Holdings Ltd	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Drypto Holdings Ltd	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Anolia Industrial Ltd	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krolo Holdings Ltd	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dallastia Holdings Ltd	81	65	-	-	-	-	-	-	-	48
Chrisblo Holdings Ltd	976	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vevedli Ltd	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arzetio Holdings Ltd	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Malpax Holdings Ltd	167	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ezelco Holdings Ltd	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katlero Holdings Ltd	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prunelox Holdings Ltd	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Torki Holdings Ltd	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shanlo Holdings Ltd	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	19.159	3.366	-	48	99	7.303	5.136	5.428	5.950	52

26. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

Όμιλος	Γη και κτήρια 2021 €'000	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου 2021 €'000	Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός 2021 €'000	Σύνολο 2021 €'000
Κόστος ή εκτίμηση				
1 Ιανουαρίου	143.289	15.203	99.752	258.244
Προσθήκες	-	1.222	8.638	9.860
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	147	-	147
Εκποιήσεις/μεταφορές	-	-	(980)	(980)
Διαγραφές	-	-	(5.213)	(5.213)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	(782)	-	-	(782)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα	1.698	-	-	1.698
Μεταφορά σε ομάδες διάθεσης	(60)	-	(253)	(313)
31 Δεκεμβρίου	144.145	16.572	101.944	262.661
Αποσβέσεις				
1 Ιανουαρίου	277	5.635	68.968	74.880
Επιβάρυνση έτους	1.910	2.597	9.446	13.953
Πωλήσεις/μεταφορές	6	-	(764)	(758)
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(1.828)	-	(1.828)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	(3)	-	-	(3)
Απομείωση	-	-	559	559
Μεταφορά σε ομάδες διάθεσης	(15)	-	(86)	(101)
Διαγραφές	-	-	(4.407)	(4.407)
31 Δεκεμβρίου	2.175	6.404	73.716	82.295
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	141.970	10.168	28.228	180.366

26. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχεια)

Όμιλος	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο 2020 €'000
	Γη και κτήρια 2020 €'000	2020 €'000	2020 €'000	
Κόστος ή εκτίμηση				
1 Ιανουαρίου	140.093	18.658	92.977	251.728
Προσθήκες	-	646	8.902	9.548
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(4.101)	-	(4.101)
Εκποιήσεις/μεταφορές	-	-	(2.262)	(2.262)
Επανεκτίμηση	(2.186)	-	-	(2.186)
Απόκτηση ελέγχου θυγατρικής	60	-	135	195
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα (Σημ. 31)	5.322	-	-	5.322
31 Δεκεμβρίου	<u>143.289</u>	<u>15.203</u>	<u>99.752</u>	<u>258.244</u>
Αποσβέσεις				
1 Ιανουαρίου	2.885	4.821	62.420	70.126
Επιβάρυνση έτους	1.993	3.098	8.457	13.548
Επιβάρυνση έτους-Δραστηριότητες που τερματίστηκαν (Σημ. 17)	1	-	3	4
Πωλήσεις/μεταφορές	-	-	(2.170)	(2.170)
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(2.284)	-	(2.284)
Επανεκτίμηση	(4.617)	-	-	(4.617)
Απόκτηση ελέγχου θυγατρικής	15	-	86	101
Απομείωση	-	-	172	172
31 Δεκεμβρίου	<u>277</u>	<u>5.635</u>	<u>68.968</u>	<u>74.880</u>
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	<u>143.012</u>	<u>9.568</u>	<u>30.784</u>	<u>183.364</u>

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

26. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο 2021 €'000
	Γη και κτήρια			
	2021	2021	2021	
	€'000	€'000	€'000	€'000
Κόστος ή εκτίμηση				
1 Ιανουαρίου	131.039	15.223	96.850	243.112
Προσθήκες	-	1.244	8.263	9.507
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	147	-	147
Εκποιήσεις/μεταφορές	-	-	(970)	(970)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	(782)	-	-	(782)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα	1.698	-	-	1.698
Διαγραφή	-	-	(5.213)	(5.213)
31 Δεκεμβρίου	<u>131.955</u>	<u>16.614</u>	<u>98.930</u>	<u>247.499</u>
Αποσβέσεις				
1 Ιανουαρίου	161	5.652	66.422	72.235
Επιβάρυνση έτους	1.697	2.597	9.331	13.625
Εκποιήσεις/μεταφορές	-	-	(751)	(751)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	(3)	-	-	(3)
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(1.841)	-	(1.841)
Απομείωση	-	-	559	559
Διαγραφή	-	-	(4.407)	(4.407)
31 Δεκεμβρίου	<u>1.855</u>	<u>6.408</u>	<u>71.154</u>	<u>79.417</u>
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	<u>130.100</u>	<u>10.206</u>	<u>27.776</u>	<u>168.082</u>

Τράπεζα

	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο 2020 €'000
	Γη και κτήρια			
	2020	2020	2020	
	€'000	€'000	€'000	€'000
Κόστος ή εκτίμηση				
1 Ιανουαρίου	131.965	18.829	90.250	241.044
Προσθήκες	-	495	8.706	9.201
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(4.101)	-	(4.101)
Επανεκτίμηση	(926)	-	-	(926)
Εκποιήσεις/μεταφορές	-	-	(2.106)	(2.106)
31 Δεκεμβρίου	<u>131.039</u>	<u>15.223</u>	<u>96.850</u>	<u>243.112</u>
Αποσβέσεις				
1 Ιανουαρίου	2.617	4.843	59.876	67.336
Επιβάρυνση έτους	1.679	3.117	8.388	13.184
Εκποιήσεις/μεταφορές	-	-	(2.014)	(2.014)
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(2.308)	-	(2.308)
Επανεκτίμηση	(4.135)	-	-	(4.135)
Απομείωση	-	-	172	172
31 Δεκεμβρίου	<u>161</u>	<u>5.652</u>	<u>66.422</u>	<u>72.235</u>
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	<u>130.878</u>	<u>9.571</u>	<u>30.428</u>	<u>170.877</u>

26. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχεια)

Γη και κτήρια

Η γη και κτήρια επανεκτιμήθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2020, από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές με βάση την αγοραία αξία για την υφιστάμενη χρήση τους. Η επίπτωση της επανεκτίμησης ακινήτων στις 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε σε ζημιές απομείωσης στα αποτελέσματα €3.056 χιλ. (Τράπεζα: €2.777 χιλ.) (Σημ. 15) και μια καθαρή αύξηση στο αποθεματικό επανεκτίμησης των €5.487 χιλ. (Τράπεζα: €5.986 χιλ.) (Σημ. 39). Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η αξία της ιδιόκτητης γης που επανεκτιμήθηκε και που δεν αποσβένεται ανήλθε σε €45.446 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €47.636 χιλ.) για τον Όμιλο και €44.552 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €46.742 χιλ.) για την Τράπεζα.

Η εύλογη αξία της γης και κτηρίων κατηγοριοποιείται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας.

Το κόστος και η καθαρή λογιστική αξία της ιδιόκτητης γης και κτηρίων του Ομίλου με βάση το ιστορικό κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ανήλθε σε €129.065 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €122.602 χιλ.) και €114.651 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €110.831 χιλ.) αντίστοιχα για τον Όμιλο και για την Τράπεζα σε €119.902 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €119.902 χιλ.) και €106.839 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €108.151 χιλ.) αντίστοιχα.

Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το κόστος ανακαίνισης υποκαταστημάτων, το οποίο περιλαμβάνεται στις εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, ανερχόταν σε €141 χιλ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2020: €916 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ένα ποσό ύψους €1.365 χιλ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2020: €172 χιλ.) σχετικά με ζημιές απομείωσης χρεώθηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

27. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
1 Ιανουαρίου	208.414	177.348	126.493	118.124
Προσθήκες	18.720	53.521	18.692	29.599
Πωλήσεις	(44.246)	(18.012)	(32.945)	(17.924)
Μεταφορά από ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό (Σημ. 26)	779	-	779	-
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30)	(9.611)	-	(9.611)	-
Απομείωση (Σημ. 15)	(4.642)	(4.443)	(2.966)	(3.306)
31 Δεκεμβρίου 2021	169.414	208.414	100.442	126.493

Τα αποθέματα ακινήτων περιλαμβάνουν οικίες, διαμερίσματα, γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα, βιομηχανικά κτήρια και γη (οικόπεδα και τεμάχια γης). Αυτά τα ακίνητα αποκτήθηκαν είτε στα πλαίσια ανταλλαγής για διευθέτηση χρέους είτε είναι ακίνητα που χρησιμοποιούνταν προηγουμένως από τον Όμιλο και τώρα είναι διαθέσιμα προς πώληση.

Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων της, πραγματοποιεί συναλλαγές για ανταλλαγή χρέους με περιουσιακά στοιχεία (debt to asset swaps) ή ανακτά περιουσιακά στοιχεία μέσω της διαδικασίας εκποίησης. Τέτοια ακίνητα, αποκτούνται είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω των εξ' ολοκλήρου θυγατρικών Εταιρειών Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ) οι οποίες δημιουργήθηκαν με σκοπό την κατοχή και διαχείριση αυτών των ακινήτων. Μέχρι την έκδοση τίτλου στο όνομα της Τράπεζας/ΕΕΣ, η ιδιοκτησία διασφαλίζεται με την κατάθεση της συμφωνίας απόκτησης στο κτηματολόγιο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, τα ακίνητα που κατέχονται έμμεσα από την Τράπεζα μέσω των ΕΕΣ ανήλθαν σε €67.586 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €80.535 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, τα αποθέματα ακινήτων αποτελούνταν από ακίνητα ύψους €167.493 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €207.272 χιλ.) που αποκτήθηκαν για διευθέτηση χρέους και ιδιόκτητα ακίνητα ύψους €1.921 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €1.142 χιλ) τα οποία δεν χρησιμοποιούνται πια και είναι προς πώληση.

Κίνηση της αξίας των αποθεμάτων ακινήτων που αποκτήθηκαν από ανταλλαγή για διευθέτηση χρέους:

	Τραπεζικές & Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	Ασφαλιστικές Εργασίες	Σύνολο €'000
	€'000	€'000	
1 Ιανουαρίου 2021	207.172	100	207.272
Προσθήκες	18.720	-	18.720
Πωλήσεις	(44.246)	-	(44.246)
Απομείωση (Σημ. 15)	(4.642)	-	(4.642)
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 30)	(9.611)	-	(9.611)
31 Δεκεμβρίου 2021	167.393	100	167.493

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

27. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ (συνέχεια)

	Τραπεζικές & Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες €'000	Ασφαλιστικές Εργασίες €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2020	175.975	193	176.168
Προσθήκες	53.527	-	53.527
Πωλήσεις	(17.919)	(93)	(18.012)
Απομείωση	(4.411)	-	(4.411)
31 Δεκεμβρίου 2020	<u>207.172</u>	<u>100</u>	<u>207.272</u>

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα αποτελέσματα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων μέσα στο χρόνο, εξαιρουμένων των αποθεμάτων ακινήτων των θυγατρικών που πωλήθηκαν:

	2021 €'000	2020 €'000
Καθαρές εισπράξεις	39.189	21.805
Λογιστική αξία αποθεμάτων ακινήτων που πωλήθηκαν	<u>(32.945)</u>	<u>(18.012)</u>
Καθαρό κέρδος από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων	<u>6.244</u>	<u>3.793</u>

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, καθαρές εισπράξεις ύψους €11.974 χιλ. αφορούν πωλήσεις ακινήτων του Ομίλου η λογιστική αξία των οποίων ήταν €11.301 χιλ.

28. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Όμιλος

	Λογισμικά προγράμ- ματα 2021 €'000	Υπεραξία 2021 €'000	Κύριες καταθέσεις 2021 €'000	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγ- ματα που αποκτήθηκαν) 2021 €'000	Σύνολο 2021 €'000
Κόστος					
1 Ιανουαρίου	63.533	27.627	2.801	6.956	100.917
Προσθήκες	8.548	-	-	-	8.548
Εκποιήσεις	(324)	-	-	-	(324)
Μεταφορά στην ομάδα εκποίησης (Σημ. 17)	(115)	(2.364)	-	-	(2.479)
31 Δεκεμβρίου	<u>71.642</u>	<u>25.263</u>	<u>2.801</u>	<u>6.956</u>	<u>106.662</u>
Χρεόλυση ή ζημιές απομείωσης					
1 Ιανουαρίου	33.938	10.844	1.412	3.246	49.440
Επιβάρυνση έτους	9.037	-	181	1.391	10.609
Εκποιήσεις	(253)	-	-	-	(253)
Μεταφορά στην ομάδα εκποίησης (Σημ. 17)	(57)	-	-	-	(57)
Απομείωση (Σημ. 15)	-	299	-	-	299
31 Δεκεμβρίου	<u>42.665</u>	<u>11.143</u>	<u>1.593</u>	<u>4.637</u>	<u>60.038</u>
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	<u>28.977</u>	<u>14.120</u>	<u>1.208</u>	<u>2.319</u>	<u>46.624</u>

28. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Όμιλος	Λογισμικά προγράμματα		Κύριες καταθέσεις	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγματα που αποκτήθηκαν)	Σύνολο
	Υπεραξία	2020			
	2020	2020	2020	2020	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Κόστος					
1 Ιανουαρίου	53.818	25.263	2.801	6.956	88.838
Προσθήκες	10.634	-	-	-	10.634
Απόκτηση ελέγχου σε θυγατρική εταιρεία	115	-	-	-	115
Εκποιήσεις	(1.034)	-	-	-	(1.034)
Υπεραξία από απόκτηση ελέγχου θυγατρικής	-	2.364	-	-	2.364
31 Δεκεμβρίου	63.533	27.627	2.801	6.956	100.917
Χρεόλυση ή ζημιές απομείωσης					
1 Ιανουαρίου	26.787	10.737	373	1.855	39.752
Επιβάρυνση έτους	8.125	8	280	1.391	9.804
Επιβάρυνση έτους-Δραστηριότητες που τερματίστηκαν (Σημ. 17)	3	-	-	-	3
Εκποιήσεις	(1.034)	-	-	-	(1.034)
Απόκτηση ελέγχου σε θυγατρική εταιρεία	57	-	-	-	57
Απομείωση (Σημ. 15)	-	99	759	-	858
31 Δεκεμβρίου	33.938	10.844	1.412	3.246	49.440
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	29.595	16.783	1.389	3.710	51.477

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο Όμιλος αξιολόγησε κατά πόσο υπάρχει απομείωση στην αξία της υπεραξίας που προέκυψε από την απόκτηση της Παγκύπριας Ασφαλιστικής Λτδ, υπολογίζοντας την εκτιμώμενη εύλογη αξία της εταιρείας με βάση τις μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλημένες στην παρούσα αξία τους χρησιμοποιώντας ένα προ φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο το οποίο αντανακλά τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους κινδύνους συναφείς με τις επενδύσεις. Ως αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης δεν προέκυψε οποιαδήποτε απομείωση της υπεραξίας. Προβλεπόμενα κέρδη πριν την φορολογία πέντε χρόνων συμπεριλήφθηκαν στο μοντέλο προεξοφλημένων ταμειακών ροών λαμβάνοντας υπόψη αύξηση στα έσοδα που οφείλεται στο αποκτηθέν χαρτοφυλάκιο ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, σύμφωνα με την παραδοχή της Διεύθυνσης. Ένας μακροπρόθεσμος ρυθμός αύξησης στο διηνεκές έχει χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό της τελικής αξίας. Οι βασικές παραδοχές που περιγράφονται πιο πάνω μπορεί να αλλάξουν όπως αλλάζουν οι οικονομικές συνθήκες και οι συνθήκες αγοράς και τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τις προσδοκίες της διεύθυνσης. Ο Όμιλος εκτίμησε ότι οι λογικές πιθανές αλλαγές στις παραμέτρους των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν δεν θα οδηγούσαν σε μείωση του ποσού της υπεραξίας κάτω από την λογιστική αξία.

Η λογιστική υπεραξία περιλαμβάνει τη διαφορά μεταξύ του κόστους αγοράς και του μεριδίου του Ομίλου επί της καθαρής εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αποκτηθέντων επιχειρήσεων κατά την ημερομηνία απόκτησης της Παγκύπριας Ασφαλιστικής Λτδ (ΠΑΛ) καθώς και της παρούσας αξίας εξαγοράς χαρτοφυλακίων σε ισχύ (PVIF) που κατέχοντο από την ΠΑΛ.

28. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Η υπεραξία που παρουσιάζεται στα βιβλία της Παγκύπριας Ασφαλιστικής Λτδ προέκυψε από την απόκτηση τεσσάρων επιχειρήσεων γενικής ασφαλιστικής αντιπροσωπείας τα έτη 1998-1999, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων και των περιουσιακών στοιχείων. Κατά την ολοκλήρωση της απόκτησης, στους τέσσερις ασφαλιστικούς αντιπροσώπους προσφέρθηκε πρόταση εργασίας. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η διοίκηση αξιολόγησε τη λογιστική αξία της Υπεραξίας και λόγω του γεγονότος ότι όλοι οι ασφαλιστικοί αντιπρόσωποι που συνδέονταν με την απόκτηση των επιχειρήσεων συνταξιοδοτήθηκαν, υπεραξία ύψους €299 χιλ. διαγράφηκε.

Κατά το 2020, €99 χιλ. της αξίας της υπεραξίας που προέκυψε από την εξαγορά αριθμών χαρτοφυλακίων σε ισχύ (PVIFs) απομειώθηκε.

Τράπεζα

	Λογισμικά προγράμ- ματα 2021 €'000	Κύριες καταθέσεις 2021 €'000	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγ- ματα που αποκτήθηκαν) 2021 €'000	Σύνολο 2021 €'000
Κόστος				
1 Ιανουαρίου	61.600	2.801	6.956	71.357
Προσθήκες	7.384	-	-	7.384
Εκποιήσεις	(306)	-	-	(306)
31 Δεκεμβρίου	68.678	2.801	6.956	78.435
Χρεόλυση ή ζημιές απομείωσης				
1 Ιανουαρίου	33.357	1.412	3.246	38.015
Επιβάρυνση έτους	8.910	181	1.391	10.482
Εκποιήσεις	(250)	-	-	(250)
31 Δεκεμβρίου	42.017	1.593	4.637	48.247
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	26.661	1.208	2.319	30.188

Τράπεζα

	Λογισμικά προγράμ- ματα 2020 €'000	Κύριες καταθέσεις 2020 €'000	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγ- ματα που αποκτήθηκαν) 2020 €'000	Σύνολο 2020 €'000
Κόστος				
1 Ιανουαρίου	53.261	2.801	6.956	63.018
Προσθήκες	9.367	-	-	9.367
Εκποιήσεις	(1.028)	-	-	(1.028)
31 Δεκεμβρίου	61.600	2.801	6.956	71.357
Χρεόλυση ή ζημιές απομείωσης				
1 Ιανουαρίου	26.293	373	1.855	28.521
Επιβάρυνση έτους	8.092	280	1.391	9.763
Εκποιήσεις	(1.028)	-	-	(1.028)
Απομείωση (Σημ. 15)	-	759	-	759
31 Δεκεμβρίου	33.357	1.412	3.246	38.015
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	28.243	1.389	3.710	33.342

28. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Κύριες καταθέσεις

Στο έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα αξιολόγησε το άυλο περιουσιακό στοιχείο σε κύριες καταθέσεις για απομείωση. Οι βασικές παραδοχές για τον καθορισμό της εύλογης αξίας μείον κόστους διάθεσης περιλαμβάνουν πρόβλεψη ροών όπως επιτοκιακό όφελος, έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες, καθαρό κόστος συντήρησης και απαιτήσεις ρευστότητας, ρυθμούς απώλειας, την εναπομείνουσα ωφέλιμη ζωή καθώς και τα προεξοφλητικά επιτόκια (κόστος κεφαλαίου) που εφαρμόζονται στον υπολογισμό. Η επανεξέταση των παραδοχών οδήγησε στην απομείωση του άυλου περιουσιακού στοιχείου κύριων καταθέσεων κατά €759 χιλ. κυρίως λόγω της μείωσης στα επιτόκια της Τράπεζας. Η εναπομείνουσα αναμενόμενη ζωή του άυλου περιουσιακού στοιχείου (8 έτη) θεωρήθηκε εύλογη.

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα αξιολόγησε ότι δεν υπήρχε ένδειξη απομείωσης για το άυλο περιουσιακό στοιχείο κύριων καταθέσεων.

Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και λογαριασμοί υπερανάληψης που αγοράστηκαν)

Στο έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα αξιολόγησε το άυλο περιουσιακό στοιχείο σε σχέσεις πελατών για απομείωση. Οι βασικές παραδοχές για τον καθορισμό της εύλογης αξίας μείον κόστους διάθεσης περιλαμβάνουν το μείγμα περιουσιακών στοιχείων, την πρόβλεψη εισροών όπως έσοδα από τόκους και έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες, την πρόβλεψη εκροών όπως πιστωτική ζημιά, λειτουργικό κόστος και χρεώσεις από συνεισφέροντα περιουσιακά στοιχεία, ρυθμούς απώλειας, την εναπομείνουσα ωφέλιμη ζωή καθώς και τα προεξοφλητικά επιτόκια (κόστος κεφαλαίου) που εφαρμόζονται στον υπολογισμό. Δεν προέκυψε ένδειξη απομείωσης ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης της εκτίμησης. Η εναπομείνουσα αναμενόμενη ζωή του άυλου περιουσιακού στοιχείου (3 έτη) θεωρήθηκε εύλογη.

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα εκτίμησε ότι δεν υπήρχε ένδειξη απομείωσης σχετικά με το άυλο περιουσιακό στοιχείο σε σχέσεις πελατών.

29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	(12.168)	(9.609)	(12.168)	(9.163)
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	22.058	28.950	21.877	28.770
	9.890	19.341	9.709	19.607

Η αναβαλλόμενη φορολογία προέκυψε ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	-	345	-	345
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	1.292	-	1.292	-
Διαφορά μεταξύ χρέωσης για χρεόλυση και φορολογική χρεόλυση σε αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης	-	446	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.754	8.818	4.754	8.818
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.821	-	4.821	-
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	1.301	-	1.301	-
	12.168	9.609	12.168	9.163

29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Κίνηση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης:

2021

	Όμιλος			Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία της ομάδας εκποίησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στο λογαριασμό αποτελεσμά- των €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000		
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	345	(345)	-	-	-
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	-	1.292	-	-	1.292
Διαφορά μεταξύ χρέωσης για χρεόλυση και φορολογική χρεόλυση σε αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης	446	-	-	(446)	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	8.818	(4.064)	-	-	4.754
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	-	4.821	-	-	4.821
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	-	-	1.301	-	1.301
	<u>9.609</u>	<u>1.704</u>	<u>1.301</u>	<u>(446)</u>	<u>12.168</u>

2020

	Όμιλος			Απόκτηση ελέγχου σε θυγατρική €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στο λογαριασμό αποτελεσμά- των €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000		
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	1.107	(762)	-	-	345
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	6.162	(6.162)	-	-	-
Διαφορά μεταξύ χρέωσης για χρεόλυση και φορολογική χρεόλυση σε αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης	-	190	-	256	446
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	8.668	150	-	-	8.818
	<u>15.937</u>	<u>(6.584)</u>	<u>-</u>	<u>256</u>	<u>9.609</u>

29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

2021	Τράπεζα			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	345	(345)	-	-
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	-	1.292	-	1.292
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	8.818	(4.064)	-	4.754
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	-	4.821	-	4.821
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	-	-	1.301	1.301
	<u>9.163</u>	<u>1.704</u>	<u>1.301</u>	<u>12.168</u>
2020	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	1.107	(762)	-	345
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	6.162	(6.162)	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	<u>8.668</u>	<u>150</u>	-	<u>8.818</u>
	<u>15.937</u>	<u>(6.774)</u>	-	<u>9.163</u>

Η διαφορά μεταξύ της επιβάρυνσης απόσβεσης και της φορολογικής απόσβεσης για το αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης περιλαμβάνει προσωρινές διαφορές που αποδίδονται στο αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης άυλων περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, η οποία στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση. Το αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης αποκτήθηκε στο πλαίσιο μιας συνένωσης επιχειρήσεων. Αναγνωρίστηκε στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης και στη συνέχεια αποσβέστηκε σε ευθεία γραμμή, με βάση το χρονοδιάγραμμα των προβλεπόμενων ταμειακών ροών των συμβάσεων κατά την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή τους. Μετά την κατάταξη ως κατεχόμενη προς πώληση, η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση σε αυτό το άυλο περιουσιακό στοιχείο μεταφέρθηκε στα "μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες διάθεσης που κατέχονται προς πώληση".

Δεδομένου του νομικά εκτελεστικού δικαιώματος συμψηφισμού αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις ίδιες φορολογικές αρχές, ο Όμιλος αναγνώρισε αναβαλλόμενο φορολογικό περιουσιακό στοιχείο μόνο στο βαθμό που αυτό θα μπορούσε να συμψηφιστεί με την αντίστοιχη αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση που σχετίζεται με την αρνητική υπεραξία των δανείων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της συνένωσης επιχειρήσεων. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι είναι πιθανό να υπάρχει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου μπορεί να χρησιμοποιηθεί μια εκπιπτόμενη προσωρινή διαφορά, καθώς υπάρχουν επαρκείς φορολογητέες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με την ίδια φορολογητέα οντότητα, οι οποίες αναμένεται να αντιστραφούν κατά την ίδια περίοδο με την αναμενόμενη αντιστροφή της εκπιπτόμενης προσωρινής διαφοράς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ποσό €9,2 εκατ. αφορούσε μη αναγνωρισμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση χωρίς ημερομηνία λήξης.

29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Κατά τη διάρκεια του 2020 η Τράπεζα και ο Όμιλος αξιοποίησαν φορολογητέες ζημιές που μεταφέρθηκαν από προηγούμενα έτη ύψους €49,3 εκατ. έναντι φορολογητέων κερδών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Ως αποτέλεσμα της αξιοποίησης, στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρεώθηκε ένα ποσό ύψους €6.162 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2019: €4.401 χιλ.).

Ο φορολογικός συντελεστής που εφαρμόζεται είναι 12,5%. Οι φορολογικές ζημιές καλύπτονται από την ίδια δικαιοδοσία με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση προέκυψε ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.225	3.068	7.044	2.888
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	14.786	25.882	14.786	25.882
Άλλες προσωρινές διαφορές	47	-	47	-
	22.058	28.950	21.877	28.770

Κίνηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης:

2021

	Όμιλος			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμά- των €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	3.068	2.660	1.497	7.225
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	25.882	(11.096)	-	14.786
Άλλες προσωρινές διαφορές	-	47	-	47
	28.950	(8.389)	1.497	22.058

2020

	Όμιλος			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμά- των €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	3.257	(234)	45	3.068
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	28.035	(2.153)	-	25.882
	31.292	(2.387)	45	28.950

29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

2021

	Τράπεζα			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμά- των €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	2.888	2.659	1.497	7.044
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	25.882	(11.096)	-	14.786
Άλλες προσωρινές διαφορές	-	47	-	47
	<u>28.770</u>	<u>(8.390)</u>	<u>1.497</u>	<u>21.877</u>

2020

	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμά- των			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμά- των €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	3.034	(231)	85	2.888
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	28.035	(2.153)	-	25.882
	<u>31.069</u>	<u>(2.384)</u>	<u>85</u>	<u>28.770</u>

30. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

Στο πλαίσιο των συνεχόμενων προσπάθειών απομόχλευσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Τράπεζα εργάζεται για τη διάθεση δύο μη εξυπηρετούμενων χαρτοφυλακίων ακαθάριστης λογιστικής αξίας €0,8 δισ., εκ των οποίων €0,7 δισ. αποτελούν μέρος του Σχεδίου Starlight. Η εν λόγω συναλλαγή περιλαμβάνει επίσης την πώληση της APS Cyprus (σημείωση 17), ένα μικρό χαρτοφυλάκιο REOs ύψους περίπου €9,0 εκατ. που έχουν ανακτηθεί από την ημερομηνία αποκοπής (31 Δεκεμβρίου 2020) έως την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων, και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που συνδέονται με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ύψους περίπου €1,7 εκατ. Οι συναλλαγές αναμένεται να ολοκληρωθούν το 2022 και ως εκ τούτου τα περιουσιακά στοιχεία έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διατέθηκαν χορηγήσεις καθαρής λογιστικής αξίας περίπου €9,0 εκατ. μετά την επιτυχή ολοκλήρωση των συναλλαγών πώλησης μικρών χαρτοφυλακίων.

Οι χορηγήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και δηλώνονται χωρίς προβλέψεις απομείωσης στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση				
Μεικτές χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος	776.119	50.460	776.119	50.460
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(535.231)	(41.741)	(535.231)	(41.741)
Χορηγήσεις σε πελάτες (Σημ. 21)	240.888	8.719	240.888	8.719
Αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	9.611	-	9.611	-
	250.499	8.719	250.499	8.719
Επένδυση σε θυγατρική που κατέχεται προς πώληση (Σημ. 25)	-	-	10.388	-
Περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης (Σημ. 17)	3.407	-	-	-
	253.906	8.719	260.887	8.719
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση				
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	(1.706)	-	(1.706)	-
Υποχρεώσεις ομάδας εκποίησης (Σημ. 17)	(1.179)	-	-	-
	(2.885)	-	(1.706)	-

Η μεταβολή χορηγήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αναλύεται ως ακολούθως:

	Μεικτές Συσσωρευμένες χορηγήσεις και απαιτήσεις		ζημιές απομείωσης	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2021	50.460	(41.741)		8.719
Διαθέσεις	(40.809)	32.316		(8.493)
Καθαρή μεταβολή κατά τη διάρκεια του έτους	(9.224)	9.047		(177)
Μεταφορά στις χορηγήσεις και απαιτήσεις (Σημ. 21)	(427)	378		(49)
Μεταφορά από χορηγήσεις και απαιτήσεις (Σημ. 21)	776.119	(535.231)		240.888
31 Δεκεμβρίου 2021	776.119	(535.231)		240.888

Κατά το 2021, χορηγήσεις και απαιτήσεις καθαρής λογιστικής αξίας ύψους €8.719 χιλ. πωλήθηκαν μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της αντίστοιχης συναλλαγής.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

30. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Τα δάνεια και απαιτήσεις ανά τομέα που κατέχονται προς πώληση αναλύονται ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
Εμπόριο	127.171	3.584
Κατασκευές και Κτηματικά	216.752	10.283
Μεταποίηση	43.935	126
Τουριστικά	47.268	-
Λοιποί κλάδοι	81.371	941
Ιδιώτες	259.622	35.526
	776.119	50.460
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(535.231)	(41.741)
	240.888	8.719

Με βάση τις κατηγορίες όπως αναλύθηκαν στην Σημ. 21 τα δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζονται ως ακολούθως:

	2021				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	€'000
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	1.280	3.598	4.994	-	9.872
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	767	6.156	216.528	5.781	229.232
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	3	196	532.995	3.821	537.015
Μεικτό ποσό	2.050	9.950	754.517	9.602	776.119
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(594)	(3.113)	(528.278)	(3.246)	(535.231)
Λογιστική αξία	1.456	6.837	226.239	6.356	240.888
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	7	345	1.031	-	1.383
30+ μέχρι 60 ημέρες	-	250	4.207	-	4.457
60+ μέχρι 90 ημέρες	-	149	1.190	202	1.541
90 ημέρες+	-	6	708.911	5.795	714.712
Μεικτό ποσό	7	750	715.339	5.997	722.093
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(2)	(242)	(507.527)	(2.110)	(509.881)
Λογιστική αξία	5	508	207.812	3.887	212.212
Ρυθμισμένες χορηγήσεις					
Λογιστική αξία	-	1.108	102.034	5.367	108.509

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

30. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

	2020				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	-	7	5.603	-	5.610
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	-	-	1.072	-	1.072
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	-	-	43.778	-	43.778
Μεικτό ποσό	-	7	50.453	-	50.460
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	-	(41.741)	-	(41.741)
Λογιστική αξία	-	7	8.712	-	8.719
Χορηγήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	-	-	-	-	-
30+ μέχρι 60 ημέρες	-	-	-	-	-
60+ μέχρι 90 ημέρες	-	-	-	-	-
90 ημέρες+	-	-	50.253	-	50.253
Μεικτό ποσό	-	-	50.253	-	50.253
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	-	(41.552)	-	(41.552)
Λογιστική αξία	-	-	8.701	-	8.701
Ρυθμισμένες χορηγήσεις					
Λογιστική αξία	-	-	3.293	-	3.293

Τα δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση του Ομίλου και της Τράπεζας με ρυθμιστικά μέτρα αναλύονται πιο κάτω:

	Μεικτές χορηγήσεις		Λογιστική Αξία	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Εμπόριο	26.942	83	8.416	7
Κατασκευές και Κτηματικά	132.610	6.622	48.579	3.214
Μεταποίηση	15.994	-	5.584	-
Τουριστικά	13.578	-	4.363	-
Λοιποί κλάδοι	31.663	35	12.949	3
Ιδιώτες	68.590	390	28.618	69
	289.377	7.130	108.509	3.293

30. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Η αξία των εξασφαλίσεων των χορηγήσεων που κατέχονται προς πώληση αναλύεται ως ακολούθως:

	2021	2020
	€'000	€'000
Οικιστικές	324.291	6.747
Εμπορικές	239.941	1.000
Μη οικοδομήσιμη γη	123.201	383
Εξασφαλίσεις σε ακίνητα	687.433	8.130
Άλλες εξασφαλίσεις	2.807	130
	690.240	8.260

Η αξία των εξασφαλίσεων των χορηγήσεων που κατέχονται προς πώληση και που ταξινομούνται στο Στάδιο 3 και ως απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI) αναλύεται ως ακολούθως:

	2021	2020
	€'000	€'000
Οικιστικές	310.528	6.747
Εμπορικές	230.855	1.000
Μη οικοδομήσιμη γη	118.347	393
Εξασφαλίσεις σε ακίνητα	659.730	8.140
Άλλες εξασφαλίσεις	2.411	130
	662.141	8.270

Η αξία των εξασφαλίσεων των χορηγήσεων που κατέχονται προς πώληση με ρυθμιστικά μέτρα αναλύεται ως ακολούθως:

	2021	2020
	€'000	€'000
Οικιστικά	124.548	6.661
Εμπορικά	116.299	-
Μη οικοδομήσιμη γη	59.999	90
Εξασφαλίσεις σε ακίνητα	300.846	6.751
Άλλες εξασφαλίσεις	873	8
	301.719	6.759

31. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000
Παράγωγα (Σημ. 41)	1.010	408	1.010	408
Προπληρωμένα έξοδα	4.903	3.875	5.868	5.515
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία	21.101	18.369	-	-
Περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης	17.946	20.342	17.946	20.342
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.277	7.792	12.964	14.090
Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα	102.390	103.659	54.553	57.310
	153.627	154.445	92.341	97.665

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, λοιπά περιουσιακά στοιχεία που ανέρχονται σε €153.627 χιλ. (2020: €154.445 χιλ.) περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία

Τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία αποτελούνται από:

	Όμιλος	
	2021	2020
	€'000	€'000
Καταθέσεις	6.149	5.359
Κυβερνητικά χρεόγραφα	293	304
Επενδύσεις σε μετοχές	14.659	12.706
	21.101	18.369

Περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης

Τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης αναγνωρίστηκαν ως αποτέλεσμα της Απόκτησης. Η κίνηση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης αναλύεται πιο κάτω:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	20.345	6.450
Απαιτήσεις που επαναταξινομήθηκαν στους Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα	(25.774)	(21.917)
Δικαιώματα που πληρώθηκαν	22.849	4.510
Αναστροφή της προεξόφλησης	184	43
Χρέωση για το έτος (Σημ. 15)	344	31.259
	17.948	20.345
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές 31 Δεκεμβρίου	(2)	(3)
	17.946	20.342
Υπολογισμένο μη προεξοφλημένο ποσό	21.591	22.500

31. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

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

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το Περιουσιακό Στοιχείο Αποζημίωσης σχετικά με το ΠΠΣ ανερχόταν σε €15.827 χιλ. (2020: €18.232 χιλ.) και λογίζεται στο αποσβεσμένο κόστος, αντικατοπτρίζοντας την καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που πηγάζουν από τις απαιτήσεις που θα γίνουν από την Τράπεζα στην περίπτωση ζημιών από το ΠΠΣ και την αξία δικαιωμάτων πληρωτών προς την ΚΔ, και τα δύο προεξοφλημένα με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

Περιουσιακά στοιχεία που καλύπτονται κάτω από το πρόγραμμα

Η συμφωνία ΠΠΣ που υπογράφηκε μεταξύ Τράπεζας και πρώην ΣΚΤ ήταν για την προστασία €2,3 εκατ. του αποκτημένου δανειακού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία) έναντι μελλοντικών ζημιών, ταξινομημένων σε 2 ομάδες:

1. ΠΠΣ Ομάδα 1 (ΠΠΣ1): Περιουσιακά στοιχεία με εύλογη αξία €1.385 εκατ. και με 12ετή διάρκεια κάλυψης από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης με δικαίωμα επέκτασης κατά σταθερή 2ετή περίοδο, και

2. ΠΠΣ Ομάδα 2 (ΠΠΣ2): Περιουσιακά στοιχεία με εύλογη αξία €915 εκατ. και με 10ετή διάρκεια κάλυψης από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης με δικαίωμα επέκτασης κατά σταθερή 2ετή περίοδο. Η μεικτή αξία των Περιουσιακών Στοιχείων ΠΠΣ στην ΠΠΣ2 (€985 εκατ.) είναι ήδη εντός της προβλεπόμενης οροφής, όπως καθορίζεται στην Συμφωνία ΠΠΣ. Αυτές οι οροφές απαιτούν τα μεικτά ανοίγματα περιουσιακών στοιχείων κάτω από την Ομάδα 2 να μην υπερβαίνουν:

i. €1.100 εκατ. μέχρι την τρίτη επέτειο της Ολοκλήρωσης

i. €750 εκατ. μέχρι την τέταρτη επέτειο της Ολοκλήρωσης

ii. €500 εκατ. μέχρι την πέμπτη επέτειο της Ολοκλήρωσης

Μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2020, περιουσιακά στοιχεία με αξία αναφοράς €186,3 εκατ. έχουν αποσυρθεί.

Πληρωτέο δικαίωμα εγγύησης

Η Τράπεζα πρέπει να πληρώσει συγκεκριμένα δικαιώματα στην Κυπριακή Δημοκρατία σε σχέση με την Συμφωνία ΠΠΣ. Ένα δικαίωμα εισόδου των €15 εκατ. έχει ήδη πληρωθεί την πρώτη επέτειο της Ολοκλήρωσης. Στη δεύτερη επέτειο η Τράπεζα είχε την επιλογή είτε να αποσύρει €250 εκατ. Περιουσιακών Στοιχείων ΠΠΣ ή να πληρώσει δικαίωμα εγγύησης €17 εκατ. Η Τράπεζα επέλεξε να αποσύρει περιουσιακά στοιχεία με αξία αναφοράς €184 εκατ. και προχώρησε με την πληρωμή €4,5 εκατ. Την τρίτη επέτειο της Ολοκλήρωσης, η Τράπεζα έχει την επιλογή είτε να αποσύρει €350 εκατ. Περιουσιακών Στοιχείων ΠΠΣ ή να πληρώσει ένα δικαίωμα εγγύησης €23 εκατ. Η Τράπεζα επέλεξε να αποσύρει περιουσιακά στοιχεία αξίας αναφοράς €2,3 εκατ. και προχώρησε σε καταβολή €22,8 εκατ. Τα τέλη που εξοικονομούνται λόγω της απόσυρσης ύψους €0,2 εκατ. το 2021 και €12,5 εκατ. το 2020 παρουσιάζονται στη "χρέωση για το έτος" στον παραπάνω πίνακα. Για κάθε επόμενη επέτειο της Ολοκλήρωσης μέχρι την εντέκατη επέτειο, η Τράπεζα πρέπει να πληρώνει δικαίωμα εγγύησης €1 εκατ. (8 πληρωμές στο σύνολο).

31. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Καταχωρημένες απαιτήσεις

Σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας ΠΠΣ, η διαδικασία καταχώρησης απαιτήσεων προϋποθέτει την υποβολή από την Τράπεζα ενός αρχείου δεδομένων υπολογισμού με επακόλουθες πληρωμές που πρέπει να γίνουν εντός 30 ημερολογιακές ημέρες εκτός εάν υπάρχει διαφωνία σχετικά με τα δεδομένα υπολογισμού, οπότε τα δύο μέρη προσλαμβάνουν έναν από κοινού διορισμένο μεσάζοντα για επικύρωση των δεδομένων. Η Επιτροπή Παρακολούθησης, μια μη εκτελεστική μεικτή επιτροπή που επιβλέπει την εφαρμογή της APS, με έναν εκπρόσωπο και από τα δύο μέρη, καθώς και ένα ανεξάρτητο μέλος και έναν παρατηρητή από την ΚΔ, συζητά αμφισβητούμενα θέματα και διευκολύνει την επίλυσή τους. Διαφορές μπορεί να προκύψουν κυρίως σε σχέση με θέματα ερμηνείας, υπολογισμού και ποιότητας δεδομένων. Τα μέρη συμμετέχουν σε συζητήσεις για την επίλυση των αμφισβητούμενων θεμάτων και μόλις ολοκληρωθεί αυτή η διαδικασία, θα γίνει, εάν απαιτείται οποιαδήποτε προσαρμογή τόσο στο Περιουσιακό Στοιχείο Αποζημίωσης ΠΠΣ όσο και στο εισπρακτέο ποσό ("Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα").

Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα έχει υποβάλει δέκα απαιτήσεις για με καθαρές ζημίες σχετικά με το ΠΠΣ, το σωρευτικό ποσό των οποίων ανέρχεται σε €112,2 εκατ. και έχει αφαιρεθεί από το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης. Η ΚΕΔΙΠΕΣ έχει καθυστερήσει τις πληρωμές λόγω διαφορών σχετικά με τα ποσά. Στις 29 Δεκεμβρίου 2020, συνήφθη συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της ΚΕΔΙΠΕΣ και αναγνωρίστηκε από την ΚΔ (συμφωνία APS Claims Agreement). Μετά από διαπραγματεύσεις και με την υπογραφή της συμφωνίας, οι περισσότερες διαφορές έχουν επιλυθεί και μέρος των καθαρών ζημιών που ζητήθηκαν από την APS για την περίοδο 3 Σεπτεμβρίου 2018 έως 30 Ιουνίου 2021, ύψους 78,2 εκατ. ευρώ, καταβλήθηκαν στην Τράπεζα (η Πληρωμή). Τα υπόλοιπα €34,0 εκατ. που περιλαμβάνουν απαιτήσεις από την ημερομηνία Ολοκλήρωσης έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2021 έχουν αναγνωριστεί στα Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία ως εισπρακτέα (ή εισπρακτέα ΠΠΣ). Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας, θα γίνουν τυχόν απαιτούμενες προσαρμογές στο Περιουσιακό Στοιχείο Αποζημίωσης ΠΠΣ.

Το εκτιμώμενο μη προεξοφλημένο ποσό του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε €19.384 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €20.306 χιλ.).

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

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης που αφορά τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα ανερχόταν σε €2.118 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €2.110 χιλ.). Το εκτιμώμενο μη προεξοφλημένο ποσό των αποζημιωμένων εκτός ισολογισμού περιουσιακών στοιχείων ανήλθε σε €2.207 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €2.194 χιλ.).

Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτελούνται από ακίνητα που δεν χρησιμοποιούνται πλέον ή δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν από την Τράπεζα και κατέχονται για αποδόσεις ενοικίου. Το 2019, σύμφωνα με τη ΣΜΕ που συνήφθη μεταξύ της Τράπεζας, της πρώην ΣΚΤ και της ΚΔ, η Τράπεζα απέκτησε ορισμένα ακίνητα από την πρώην ΣΚΤ όπου, δυνάμει του νόμου, έγινε εκμισθωτής για τμήματα αυτών των ακινήτων και ως εκ τούτου αποτελεί επίσης μέρος των επενδύσεων σε ακίνητα.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

31. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Κίνηση της αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα για τον Όμιλο και την Τράπεζα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
1 Ιανουαρίου	7.792	12.160	14.090	13.844
Μεταφορά σε ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό (Σημ. 26)	(1.698)	(5.322)	(1.698)	-
Προσθήκες	-	628	-	-
Καθαρό κέρδος από επανεκτίμηση των επενδύσεων σε ακίνητα	183	326	572	246
31 Δεκεμβρίου	<u>6.277</u>	<u>7.792</u>	<u>12.964</u>	<u>14.090</u>

Η μεταφορά σε ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αφορά ακίνητα που δεν κατέχονται πλέον για αποδόσεις ενοικίου. Η αντίστοιχη μεταφορά κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 ύψους €5.322 χιλ. αφορούσε ακίνητα εκμισθωμένα σε εταιρείες του ενοποιημένου Ομίλου τα οποία κατά την ενοποίηση ταξινομούνται ως ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός. Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ποσό €318 χιλ. αναγνωρίστηκε ως εισόδημα από ενοίκια στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα "Λοιπά έσοδα" (31 Δεκεμβρίου 2020: €826 χιλ.).

Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα περιλαμβάνουν ποσό €49,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €52,5 εκατ.) που αφορά ασφαλιστικές εργασίες των θυγατρικών του Ομίλου.

32. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000
Διατραπεζικοί λογαριασμοί	21.346	39.797
Εκκαθάριση επιταγών	26.595	16.031
Καταθέσεις στην Χρηματαγορά	<u>74.523</u>	<u>86.932</u>
	<u>122.464</u>	<u>142.760</u>

Η πιο κάτω ανάλυση των οφειλών σε άλλες τράπεζες είναι με βάση την εναπομείνουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου.

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000
Σε πρώτη ζήτηση	48.727	56.764
Εντός τριών μηνών	2.944	2.961
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	9.334	9.418
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	44.433	46.432
Πέραν των πέντε ετών	<u>17.026</u>	<u>27.185</u>
	<u>122.464</u>	<u>142.760</u>

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ποσό ύψους €4.343 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €3.548 χιλ.) έχει δεσμευθεί ως εξασφάλιση από τράπεζες, μέσα στα πλαίσια της συνήθους πρακτικής μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

33. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.293.931	-

Οι στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (TLTRO) είναι πράξεις του Ευρωσυστήματος που παρέχουν χρηματοδότηση σε πιστωτικά ιδρύματα. Προσφέροντας στις τράπεζες μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση υπό ελκυστικές συνθήκες, η ΕΚΤ διατηρεί ευνοϊκούς όρους δανεισμού για τις τράπεζες και τονώνει τον τραπεζικό δανεισμό προς την πραγματική οικονομία.

Λόγω των συνεχών αρνητικών επιπτώσεων της πανδημίας στις οικονομίες της Ευρωζώνης, η ΕΚΤ αποφάσισε στις 10 Δεκεμβρίου 2020 να προβεί σε τρεις επιπλέον TLTROs III πράξεις το 2021 και να χαλαρώσει τους όρους και προϋποθέσεις τους, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης της περιόδου χαμηλού επιτοκίου λόγω της πανδημίας για 12 μήνες (Ιουνίου 2021 - Ιουνίου 2022) με την προϋπόθεση εκπλήρωσης ορισμένων στόχων καθαρού δανεισμού μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Τον Ιούνιο του 2021, η Τράπεζα συμμετείχε στην 8η σειρά των TLTRO III δανειζόμενη ποσό €2,3 δισ. Ο δανεισμός είναι διάρκειας 3 ετών (26 Ιουνίου 2024) και η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα αποπληρωμής (μερικώς ή πλήρως) σε τριμηνιαία βάση από τον Ιούνιο του 2022 και μετά. Τα επιλέξιμα δάνεια στο πλαίσιο των TLTROs είναι δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες και νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ (συμπεριλαμβανομένων μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά), εκτός από δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Τράπεζα κατάφερε να υπερβεί το μηδενικό όριο Καθαρού Επιλέξιμου Δανεισμού (NEL) κατά τη διάρκεια της "πρόσθετης περιόδου ειδικής αναφοράς" μεταξύ 1ης Οκτωβρίου 2020 και 31ης Δεκεμβρίου 2021, το εφαρμοστέο επιτόκιο για την περίοδο από 24 Ιουνίου 2021 έως 23 Ιουνίου 2022 θα είναι 0,5% χαμηλότερο από το μέσο επιτόκιο καταθέσεων που ισχύει κατά την ίδια περίοδο. Με βάση τα τρέχοντα επιτόκια της ΕΚΤ και με την επιφύλαξη της επιβεβαίωσης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου που αναμένεται στις 10 Ιουνίου 2022, το όφελος για την Τράπεζα για την περίοδο 24 Ιουνίου 2021 έως 23 Ιουνίου 2022 θα είναι €11,5 εκατ. Για τον υπολογισμό των τόκων, ο Όμιλος ακολουθεί μια διακριτή προσέγγιση εφαρμόζοντας το σχετικό επιτόκιο που ισχύει για κάθε περίοδο και ως εκ τούτου οι δεδουλευμένοι τόκοι για το όφελος δεν έχουν ληφθεί υπόψη το 2021.

Η Τράπεζα εκτίμησε ότι το προσφερόμενο επιτόκιο είναι επιτόκιο της αγοράς, καθώς η ΕΚΤ το χορήγησε σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που τελούν υπό την εποπτεία της. Για τον εν λόγω δανεισμό η Τράπεζα έχει τοποθετήσει ως εξασφαλίσεις ισοδύναμο ποσό αποδεκτών τίτλων λαμβάνοντας υπόψη τις αντίστοιχες περικοπές που επέβαλε η ΕΚΤ.

34. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021	2020
	€'000	€'000
Καταθέσεις όψεως	5.085.114	4.334.760
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	4.577.113	3.909.552
Καταθέσεις προειδοποίησης	1.015.939	1.060.008
Προθεσμιακές καταθέσεις	4.263.767	4.875.406
	14.941.933	14.179.726

34. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχεια)

Η πιο κάτω ανάλυση των καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών είναι με βάση την εναπομείνουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000
Σε πρώτη ζήτηση	10.674.175	8.162.489
Εντός τριών μηνών	1.530.320	2.371.190
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	2.720.646	2.925.245
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	14.721	418.132
Πέραν των πέντε ετών	2.071	302.670
	<u>14.941.933</u>	<u>14.179.726</u>

35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Παράγωγα (Σημ. 41)	5.416	13.652	5.416	13.652
Οφειλόμενα έξοδα	41.187	33.078	39.518	33.403
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	99.581	100.761	-	-
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	13.744	18.314	13.744	18.314
Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις	5.525	6.717	5.349	6.380
Υποχρέωση μίσθωσης	10.549	9.810	10.584	9.831
Άλλοι πιστωτικοί λογαριασμοί	50.601	56.894	58.884	60.423
	<u>226.603</u>	<u>239.226</u>	<u>133.495</u>	<u>142.003</u>

Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν:

Ο πίνακας παρακάτω παρουσιάζει την κίνηση της αξίας των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων δανειακών δεσμεύσεων που αποκτηθήκαν και εκδόθηκαν:

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμέ- νες κατά την αρχική αναγνώριση	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2021	9.121	3.266	5.123	804	18.314
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(458)	458	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(37)	-	37	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(49)	49	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	929	(929)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	720	(720)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	57	-	(57)	-	-
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που κατέχονται προς πώληση	(6)	(68)	(1.632)	-	(1.706)
Αποδέσμευση για το έτος (Σημ. 15)	(2.137)	272	104	(614)	(2.375)
Συναλλαγματική διαφορά	1	-	-	-	1
Κέρδος από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων	(444)	(14)	(32)	-	(490)
31 Δεκεμβρίου 2021	6.817	4.074	2.663	190	13.744

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμέ- νες κατά την αρχική αναγνώριση	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2020	15.538	1.057	6.563	1.267	24.425
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(1.377)	1.377	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(82)	-	82	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(384)	384	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	480	(480)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	310	(310)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	339	-	(339)	-	-
Αποδέσμευση για το έτος (Σημ. 15)	(3.418)	1.291	(1.032)	(458)	(3.617)
Συναλλαγματική διαφορά	-	-	(23)	-	(23)
Κέρδος από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων	(2.189)	(245)	(32)	(5)	(2.471)
31 Δεκεμβρίου 2020	9.121	3.266	5.123	804	18.314

35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Ασφαλιστικές υποχρεώσεις

Ο πίνακας παρακάτω αναλύει τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις:

	Ασφάλει- ες ζωής		Ασφάλει- ες γενικού κλάδου		Όμιλος	
	€'000	€'000	€'000	€'000	2021	2020
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις						
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία	21.100	-	21.100	18.369	-	18.369
Εκκρεμείς απαιτήσεις	28.750	25.574	54.324	29.822	24.409	54.231
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	-	17.443	17.443	-	17.436	17.436
Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ	52	-	52	55	-	55
Πληρωτέο υπόλοιπο προς αντασφαλιστές	122	4.057	4.179	3.007	4.814	7.821
Πληρωτέες προμήθειες	-	1.607	1.607	-	1.438	1.438
Άλλες ασφαλιστικές υποχρεώσεις	169	707	876	549	862	1.411
	50.193	49.388	99.581	51.802	48.959	100.761

Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
1 Ιανουαρίου	6.717	7.841	6.380	7.505
Αποδέσμευση για το έτος (Σημ. 14)	(1.179)	(742)	(1.034)	(742)
Χρήση προβλέψεων	(13)	(382)	3	(383)
31 Δεκεμβρίου	5.525	6.717	5.349	6.380

Τα ποσά που αναγνωρίζονται ως προβλέψεις είναι η βέλτιστη εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για το διακανονισμό της υφιστάμενης υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες που περιβάλλουν τα γεγονότα και τις καταστάσεις των εκκρεμουσών δικαστικών υποθέσεων ή καταγγελιών/παραπόνων και/ή απαιτήσεων. Η αναγνώριση οποιασδήποτε πρόβλεψης δεν καθιστά παραδοχή αδικοπραγίας ή νομικής υποχρέωσης.

Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού

Στις 22 Μαΐου 2017, η Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού (ΕΠΑ) ανακοίνωσε την τελική της απόφαση αναφορικά με την έκθεση που υπέβαλε στις 4 Ιανουαρίου 2010 η FBME Card Services Limited κατά της Τράπεζας και άλλων τραπεζών καθώς και κατά της JCC Payment Systems Limited. Στην απόφασή της, η ΕΠΑ αποφάσισε, μεταξύ άλλων, να επιβάλει στην Τράπεζα πρόστιμο ύψους €1,6 εκατ. (το οποίο περιλαμβάνεται στις προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις) για παράβαση του άρθρου 6(1)(α) του περί Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου του 2014 και του αντίστοιχου άρθρου 102 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τον Ιούλιο του 2017, η Τράπεζα έχει προσφύγει ενώπιον του Διοικητικού Δικαστηρίου για την ακύρωση της προαναφερθείσας απόφασης της ΕΠΑ και στις 16 Μαΐου 2019 το Διοικητικό Δικαστήριο έκδωσε την απόφαση του προς όφελος της Τράπεζας, η οποία είναι ακύρωση της απόφασης της ΕΠΑ και πληρωμής του προστίμου. Η ΕΠΑ έχει εφεσιβάλει την απόφαση του Διοικητικού Δικαστηρίου, στις 24 Ιουνίου 2019.

35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Υποχρέωση μίσθωσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
1 Ιανουαρίου	9.810	13.976	9.831	14.126
Προσθήκες	1.243	628	1.243	555
Πληρωμές	(2.979)	(3.590)	(2.980)	(3.538)
Τόκοι(Σημ. 7)	376	470	357	476
Τροποποιήσεις συμβολαίων	2.099	(1.674)	2.133	(1.788)
31 Δεκεμβρίου	10.549	9.810	10.584	9.831

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο				
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1	1.597	1.597	1.597	1.597
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2	128.069	128.069	128.069	128.069
31 Δεκεμβρίου	129.666	129.666	129.666	129.666

Οι πλήρεις λεπτομέρειες/όροι έκδοσης των χρεογράφων και αξιόγραφων της Τράπεζας περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και στα Συμπληρωματικά Ενημερωτικά Δελτία της κάθε έκδοσης.

Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο

Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 (ΜΑΚ 1)

Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 είναι αόριστης διάρκειας αξιόγραφα χωρίς ημερομηνία λήξης. Σύμφωνα με τους όρους έκδοσής τους, φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 11% το οποίο είναι πληρωτέο σε τριμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου Πληρωμής Τόκου. Ως ημερομηνίες πληρωμής τόκου ορίζονται η 31 Μαρτίου, η 30 Ιουνίου, η 30 Σεπτεμβρίου και η 31 Δεκεμβρίου.

Σύμφωνα με τους όρους του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα μπορεί, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να ακυρώσει εν μέρει ή πλήρως την πληρωμή τόκων σε μη σωρευτική βάση ανά πάσα στιγμή που κρίνεται αναγκαία ή επιθυμητή και για οποιονδήποτε λόγο, για απεριόριστο χρονικό διάστημα και χωρίς κανένα περιορισμό στην Τράπεζα. Η ακύρωση τόκων δεν θα αποτελεί γεγονός αθέτησης, δεν θα επιβάλλει περιορισμούς στην Τράπεζα και δεν θα παρέχει το δικαίωμα στους κατόχους CCS1 να υποβάλουν αίτηση για εκκαθάριση ή εξυγίανση της Τράπεζας. Η τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιήσει οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τόκων χωρίς περιορισμούς για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της, καθώς αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες.

Σύμφωνα με τους όρους του Ενημερωτικού Δελτίου, τα ΜΑΚ 1 αποτελούν μη εξασφαλισμένες, ελάσσονος προτεραιότητας υποχρεώσεις (subordinated) της Τράπεζας και κατατάσσονται ως Βασικά Κεφάλαια σύμφωνα με την Οδηγία για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Απαιτήσεων (ως εκάστοτε τροποποιείται, αναθεωρείται ή αντικαθίσταται) και οποιεσδήποτε σχετικές Οδηγίες και Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ως εφαρμόζονται στην Κύπρο ή οποιεσδήποτε άλλες απαιτήσεις δυνατόν να εφαρμόζονται.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Σύμφωνα με τους όρους του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα έχει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη κρίση της, να εξαγοράσει, μετά από ενημέρωση των κατόχων των ΜΑΚ 1 και του Εμπιστευματοδόχου, στο άρτιο περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, εξαιρουμένων οποιωνδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν, το σύνολο ή μέρος των ΜΑΚ 1, κατά την 31 Οκτωβρίου 2018 ή οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκων έπεται αυτής, υπό την προϋπόθεση ότι η οικονομική κατάσταση και/ή η φερεγγυότητα της Τράπεζας και/ή του Ομίλου δεν επηρεάζεται δυσμενώς από τέτοια εξαγορά και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής. Σε περίπτωση εξαγοράς μέρους των ΜΑΚ 1, η εξαγορά θα γίνει για όλους τους κατόχους ΜΑΚ 1 κατ' αναλογία των ΜΑΚ 1 που κατέχουν.

Τα ΜΑΚ 1, είναι επίσης εξαγοράσιμα κατά την απόλυτη κρίση της Τράπεζας, κατά ή μετά την έκδοσή τους (μετά από την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής και δεδομένου ότι τα γεγονότα ή οι καταστάσεις που αναφέρονται στο (i) ή/και (ii) πιο κάτω, ως εφαρμόζονται, δεν μπορούσαν εύλογα να προβλεφθούν από την Τράπεζα κατά την έκδοση των ΜΑΚ 1 και κρίνεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ότι τέτοιες αλλαγές ως το (i) πιο κάτω θεωρούνται σχεδόν σίγουρες), στο σύνολο και όχι μέρος αυτών, στο άρτιο περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων που δεν έχουν ακυρωθεί:

(i) όταν ως αποτέλεσμα οποιασδήποτε αλλαγής ή προτεινόμενης αλλαγής σε Νόμους ή Κανονισμούς της Κυπριακής Δημοκρατίας, σχετικές Οδηγίες, Κανονισμούς ή Νόμους σε σχέση με τα Πιστωτικά Ιδρύματα ή αλλαγή ή προτεινόμενη αλλαγή στην εφαρμογή ή επίσημη ερμηνεία αυτών, τα ΜΑΚ 1 παύσουν να θεωρούνται:

(α) Βασικά Ίδια Κεφάλαια και/ή

(β) κατάλληλα κεφάλαια για συμπερίληψη στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως ορίζονται από την Τρόικα (για όσο χρόνο η Ελληνική Τράπεζα ή ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ίσο ή μεγαλύτερο του 9%).

(ii) εάν η Τράπεζα δε θα δικαιούται να αξιώσει οποιαδήποτε αφαίρεση στον υπολογισμό των φορολογικών υποχρεώσεων της στην Κύπρο αναφορικά με οποιαδήποτε πληρωμή τόκου κατά την επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου ή εάν η αξία οποιασδήποτε αφαίρεσης για την Τράπεζα θα μειωνόταν σημαντικά.

Όλα τα ΜΑΚ 1 που θα εξαγοραστούν από την Τράπεζα θα ακυρώνονται και δεν θα επανεκδίδονται ή επαναπωλούνται. Η Τράπεζα πρέπει να παύσει να έχει οποιοσδήποτε υποχρεώσεις σχετικά με οποιαδήποτε ΜΑΚ 1 που τυχόν ακυρωθούν.

Οποιαδήποτε εξαγορά των ΜΑΚ 1 θα υπόκειται στην προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ως εποπτική αρχή ή/και οποιασδήποτε άλλης αρμόδιας αρχής.

Τα ΜΑΚ 1 θα μετατραπούν υποχρεωτικά και αμετάκλητα σε συνήθεις μετοχές, εάν επισυμβεί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) Ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας ή του Ομίλου, μετά την 31 Οκτωβρίου 2013 ή εάν η ημερομηνία αυτή διαφοροποιηθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μετά τη νέα αυτή ημερομηνία, μειωθεί ή παραμείνει κάτω από 9% (για όσο χρόνο η Ελληνική Τράπεζα ή ο Όμιλος απαιτείται, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, να διατηρεί Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) ίσο ή μεγαλύτερο από 9%).

(β) Ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας ή του Ομίλου της καθιονδήποτε χρόνο μειωθεί ή παραμείνει κάτω από το εκάστοτε ποσοστό που απαιτείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να διατηρεί η Τράπεζα ή ο Όμιλος με μέγιστο ποσοστό Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων το 9%.

(γ) Ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας ή του Ομίλου της μειωθεί κάτω από 5,125%.

(δ) Αν επισυμβεί οποιοδήποτε Γεγονός Μη Βιωσιμότητας (Non Viability Event) της Τράπεζας ή η Τράπεζα ενδέχεται να καταστεί αντικείμενο μέτρων κρατικής ενίσχυσης.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Το ποσό υποχρεωτικής μετατροπής θα είναι, ως εφαρμόζεται, (i) το ποσό που απαιτείται για την αποκατάσταση του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας και/ή του Ομίλου στο 5,125% και/ή στο 9% (για το τελευταίο, για όσο διάστημα η Ελληνική Τράπεζα ή ο Όμιλος θα υποχρεούται να διατηρεί Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ίσο ή μεγαλύτερο από 9%) και/ή στο εκάστοτε ποσοστό που απαιτείται, οποιαδήποτε στιγμή, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με μέγιστο ποσοστό Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων το 9% ή (ii) το ποσό που απαιτείται ώστε η Ελληνική Τράπεζα να θεωρείται βιώσιμη, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε κάθε περίπτωση μέχρι ολόκληρο το ποσό κεφαλαίου των ΜΑΚ 1. Οποιαδήποτε μετατροπή θα εφαρμόζεται κατ' αναλογία στο εκάστοτε υπόλοιπο των ΜΑΚ 1.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013:

Τα ΜΑΚ 1 θα μετατραπούν σε νέες πλήρως πληρωθείσες συνήθεις μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας στην «Τιμή Υποχρεωτικής Μετατροπής», η οποία θα είναι ίση με το υψηλότερο της:

- (i) Υποχρεωτικής Αναφερόμενης Τιμής Αγοράς, δηλαδή της μέσης τιμής κλεισίματος των τελευταίων 5 ημερών διαπραγμάτευσης της μετοχής στο ΧΑΚ που προηγούνται της μετατροπής με έκπτωση 20%,
- (ii) ελάχιστης τιμής μετατροπής των €0,10 και
- (iii) εκάστοτε ονομαστικής αξίας των συνήθων μετοχών της Τράπεζας.

Τα ΜΑΚ 1 είναι μετατρέψιμα σε νέες πλήρως πληρωθείσες συνήθεις μετοχές της Τράπεζας κατ' επιλογή των κατόχων τους, σε προκαθορισμένες περιόδους κάθε χρόνο στην «Τιμή Εθελοντικής Μετατροπής», η οποία θα είναι ίση με το υψηλότερο της:

- (i) Εθελοντικής Αναφερόμενης Τιμής Αγοράς, δηλαδή της μέσης τιμής κλεισίματος των τελευταίων 5 ημερών διαπραγμάτευσης της μετοχής στο ΧΑΚ που προηγούνται της μετατροπής με έκπτωση 20%,
- (ii) ελάχιστης τιμής μετατροπής των €0,15 και
- (iii) εκάστοτε ονομαστικής αξίας των συνήθων μετοχών της Τράπεζας.

Μέσα στα πλαίσια εφαρμογής των όρων έκδοσης των ΜΑΚ 1 ως παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013 και ως αποτέλεσμα της διαμόρφωσης του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου και της Τράπεζας κάτω από το ελάχιστο απαιτούμενο εποπτικό όριο του 9%, ΜΑΚ 1 συνολικής αξίας €85.873.871 μετατράπηκαν, στις 28 Φεβρουαρίου 2014, υποχρεωτικά και αμετάκλητα και χωρίς οποιαδήποτε υποχρέωση για λήψη συγκατάθεσης από τους κατόχους των ΜΑΚ 1, σε μετοχές ώστε ο χαμηλότερος εκ των δύο, Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (CET 1) της Τράπεζας και του Ομίλου να ανέλθει σε 9%.

Επιπλέον, στις 29 Αυγούστου 2014 και στις 26 Οκτωβρίου 2014 και ως αποτέλεσμα της διαμόρφωσης του Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 του Ομίλου και της Τράπεζας κάτω από τον ελάχιστο εποπτικό απαιτούμενο δείκτη 8%, ως είχε καθορίσει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με σχετική εγκύκλιο ημερομηνίας 29 Μαΐου 2014, ΜΑΚ 1 συνολικής αξίας €15.106.520 και €23.804.161 αντίστοιχα μετατράπηκαν, υποχρεωτικά και αμετάκλητα, σε μετοχές ώστε ο χαμηλότερος εκ των δυο, Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Τράπεζας και του Ομίλου να ανέλθει σε 8%.

Η υποχρεωτική μετατροπή εφαρμόστηκε κατ' αναλογία στο υπόλοιπο των ΜΑΚ 1 για κάθε επενδυτή κατά την ημερομηνία μετατροπής και η τιμή Υποχρεωτικής Μετατροπής των ΜΑΚ 1 σε μετοχές διαμορφώθηκε σε €0,10. Όλα τα ΜΑΚ 1 που μετατράπηκαν σε μετοχές ακυρώθηκαν αυτόματα και κάθε δικαίωμα ή υποχρέωση που απορρέει από το Ενημερωτικό Δελτίο έπαυσε να ισχύει.

Τα ΜΑΚ 1 είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 (ΜΑΚ 2)

Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 είναι αξιόγραφα αόριστης διάρκειας χωρίς ημερομηνία λήξης. Σύμφωνα με τους όρους έκδοσής τους, φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο ίσο με 10% το οποίο είναι πληρωτέο σε τριμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου Πληρωμής Τόκου. Ως ημερομηνίες πληρωμής τόκου ορίζονται η 31 Μαρτίου, η 30 Ιουνίου, η 30 Σεπτεμβρίου και η 31 Δεκεμβρίου.

Σύμφωνα με τους όρους του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα μπορεί, κατά την απόλυτη κρίση της, να ακυρώσει την πληρωμή μέρους ή όλου του τόκου σε μη σωρευτική βάση, σε οποιοδήποτε χρόνο κρίνει απαραίτητο ή επιθυμητό και για οποιονδήποτε λόγο, για απεριόριστο χρονικό διάστημα και χωρίς αυτό να επιφέρει οποιοδήποτε περιορισμό στην Τράπεζα.

Η ακύρωση του τόκου δε θα αποτελεί γεγονός αθέτησης υποχρέωσης, δε θα επιβάλλει οποιοσδήποτε περιορισμούς στην Τράπεζα και δε δίνει το δικαίωμα στους κατόχους των ΜΑΚ 2 να υποβάλουν αίτηση για εκκαθάριση ή εξυγίανση της Τράπεζας. Η Τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιήσει οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τόκου χωρίς κανένα περιορισμό για την κάλυψη των υποχρεώσεων της ως παρουσιάζονται.

Τα ΜΑΚ 2 προσφέρθηκαν (ΜΑΚ 2 Εθελοντική Πρόταση Ανταλλαγής) στους ακόλουθους κατόχους αξιών:

- Χρεόγραφα Λήξης 2016 (ISIN CY0140040110), που εκδόθηκαν με βάση τους όρους έκδοσης του Ενημερωτικού Δελτίου, ημερομηνίας 11 Μαΐου 2006,
- Χρεόγραφα Λήξης 2018 ημερομηνίας έκδοσης 1 Σεπτεμβρίου 2008,
- Χρεόγραφα Λήξης 2019 (ISIN CY0140940111) που εκδόθηκαν στις 11 Μαρτίου 2009 και οι όροι έκδοσης των οποίων περιέχονται σε Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 18 Μαΐου 2009 και,
- Αξιόγραφα Κεφαλαίου (ISIN CY0048940114) που εκδόθηκαν στις 18 Απριλίου 2003 οι όροι έκδοσης των οποίων περιέχονται σε Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 7 Νοεμβρίου 2003.

Σύμφωνα με τους όρους του Ενημερωτικού Δελτίου, τα ΜΑΚ 2 αποτελούν μη εξασφαλισμένες, ελάσσονος προτεραιότητας υποχρεώσεις (subordinated) της Τράπεζας και κατατάσσονται ως Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1) σύμφωνα με την Οδηγία για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Απαιτήσεων (ως εκάστοτε τροποποιείται, αναθεωρείται ή αντικαθίσταται) και οποιοσδήποτε σχετικές Οδηγίες και Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ως εφαρμόζονται στην Κύπρο ή οποιοσδήποτε άλλες απαιτήσεις δυνατόν να εφαρμόζονται.

Τηρουμένων των προνοιών του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013 η Τράπεζα έχει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη κρίση της, να αποφασίσει να εξαγοράσει, στο άρτιο περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, εξαιρουμένων οποιωνδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν, το σύνολο ή μέρος των ΜΑΚ 2, κατά την 31 Οκτωβρίου 2018 ή οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκων έπεται αυτής, υπό την προϋπόθεση ότι η οικονομική κατάσταση και/ή η φερεγγυότητα της Τράπεζας και/ή του Ομίλου δεν επηρεάζεται δυσμενώς από τέτοια εξαγορά και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής. Σε περίπτωση εξαγοράς μέρους των ΜΑΚ 2, η εξαγορά θα γίνει για όλους τους κατόχους ΜΑΚ 2 κατ' αναλογία των ΜΑΚ 2 που κατέχουν.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Τα ΜΑΚ 2, είναι επίσης εξαγοράσιμα κατά την απόλυτη κρίση της Τράπεζας, κατά ή μετά την έκδοσή τους (μετά από την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής και δεδομένου ότι τα γεγονότα ή οι καταστάσεις που αναφέρονται στο (i) ή/και (ii) πιο κάτω, ως εφαρμόζονται, δεν μπορούσαν εύλογα να προβλεφθούν από την Τράπεζα κατά την έκδοση των ΜΑΚ 2 και κρίνεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ότι τέτοιες αλλαγές ως το (i) πιο κάτω θεωρούνται σχεδόν σίγουρες), στο σύνολο και όχι μέρος αυτών, στο άρτιο περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων που δεν έχουν ακυρωθεί:

(i) όταν ως αποτέλεσμα οποιασδήποτε αλλαγής ή προτεινόμενης αλλαγής σε Νόμους ή Κανονισμούς της Κυπριακής Δημοκρατίας, σχετικές Οδηγίες, Κανονισμούς ή Νόμους σε σχέση με τα Πιστωτικά Ιδρύματα ή αλλαγή ή προτεινόμενη αλλαγή στην εφαρμογή ή επίσημη ερμηνεία αυτών, τα ΜΑΚ 2 παύσουν να θεωρούνται:

(α) Βασικά Ίδια Κεφάλαια και/ή

(β) κατάλληλα κεφάλαια για συμπερίληψη στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως ορίζονται από την Τρόικα (για όσο χρόνο η Ελληνική Τράπεζα ή ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ίσο ή μεγαλύτερο του 9%).

(ii) εάν η Τράπεζα δε θα δικαιούται να αξιώσει οποιαδήποτε αφαίρεση στον υπολογισμό των φορολογικών υποχρεώσεων της στην Κύπρο αναφορικά με οποιαδήποτε πληρωμή τόκου κατά την επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου ή εάν η αξία οποιασδήποτε αφαίρεσης για την Τράπεζα θα μειωνόταν σημαντικά.

Όλα τα ΜΑΚ 2 που θα εξαγοραστούν από την Τράπεζα θα ακυρώνονται και δεν θα επανεκδίδονται ή επαναπωλούνται. Αναφορικά με οποιαδήποτε ΜΑΚ 2 που θα ακυρωθούν, η Τράπεζα παύει να έχει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις.

Οποιαδήποτε εξαγορά των ΜΑΚ 2 θα υπόκειται στην προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ως εποπτική αρχή ή/και οποιασδήποτε άλλης αρμόδιας αρχής.

Τα ΜΑΚ 2 θα μετατραπούν υποχρεωτικά και αμετάκλητα σε συνήθεις μετοχές, εάν επισυμβεί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) Ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας ή του Ομίλου, μετά την 31η Οκτωβρίου 2013 ή εάν η ημερομηνία αυτή διαφοροποιηθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, μετά τη νέα αυτή ημερομηνία, μειωθεί ή παραμείνει κάτω από 9% (για όσο χρόνο η Ελληνική Τράπεζα ή ο Όμιλος απαιτείται, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, να διατηρεί Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) ίσο ή μεγαλύτερο από 9%).

(β) Ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας ή του Ομίλου, καθοιονδήποτε χρόνο μειωθεί ή παραμείνει κάτω από το εκάστοτε ποσοστό που απαιτείται, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, να διατηρεί η Τράπεζα ή ο Όμιλος με μέγιστο ποσοστό Δείκτη Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων το 9%.

(γ) Ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας ή του Ομίλου μειωθεί κάτω από 5,125%.

(δ) Αν επισυμβεί οποιοδήποτε Γεγονός Μη Βιωσιμότητας (Non Viability Event) της Τράπεζας, ή η Τράπεζα ενδέχεται να καταστεί αντικείμενο μέτρων κρατικής ενίσχυσης.

Το ποσό υποχρεωτικής μετατροπής θα είναι, ως εφαρμόζεται, (i) το ποσό που απαιτείται για την αποκατάσταση του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας

και/ή του Ομίλου στο 5,125% και/ή στο 9% (για το τελευταίο, για όσο διάστημα η Ελληνική Τράπεζα ή ο Όμιλος θα υποχρεούται να διατηρεί Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ίσο ή μεγαλύτερο από 9%) και/ή στο εκάστοτε ποσοστό που απαιτείται, οποιανδήποτε στιγμή, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με μέγιστο ποσοστό Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων το 9% ή (ii) το ποσό που απαιτείται ώστε η Ελληνική Τράπεζα να θεωρείται βιώσιμη, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε κάθε περίπτωση μέχρι ολόκληρο το ποσό κεφαλαίων των ΜΑΚ 2. Οποιαδήποτε μετατροπή θα εφαρμόζεται κατ' αναλογία στο εκάστοτε υπόλοιπο των ΜΑΚ 2.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013:

Τα ΜΑΚ 2 θα μετατραπούν σε νέες πλήρως πληρωθείσες μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας στην «Τιμή Υποχρεωτικής Μετατροπής», η οποία θα είναι ίση με το υψηλότερο της:

- (i) Υποχρεωτικής Αναφερόμενης Τιμής Αγοράς δηλαδή της μέσης τιμής κλεισίματος των τελευταίων 5 ημερών διαπραγμάτευσης της μετοχής στο ΧΑΚ που προηγούνται της μετατροπής με έκπτωση 20%,
- (ii) ελάχιστης τιμής μετατροπής των €0,05 και
- (iii) εκάστοτε ονομαστικής αξίας των συνήθων μετοχών της Τράπεζας.

Τα ΜΑΚ 2 είναι μετατρέψιμα σε νέες μετοχές της Τράπεζας κατ' επιλογή των κατόχων τους, σε προκαθορισμένες περιόδους κάθε χρόνο στην «Τιμή Εθελοντικής Μετατροπής», η οποία θα είναι ίση με το υψηλότερο της:

- (i) Εθελοντικής Αναφερόμενης Τιμής Αγοράς, δηλαδή της μέσης τιμής κλεισίματος των τελευταίων 5 ημερών διαπραγμάτευσης της μετοχής στο ΧΑΚ που προηγούνται της μετατροπής με έκπτωση 20%,
- (ii) ελάχιστης τιμής μετατροπής των €0,15 και
- (iii) εκάστοτε ονομαστικής αξίας των συνήθων μετοχών της Τράπεζας.

Τα ΜΑΚ 2 είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Τιμές Υποχρεωτικής και Εθελοντικής Μετατροπής

Σε συνέχεια της ανακοίνωσης της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λτδ, ημερομηνίας 31 Οκτωβρίου 2014, σχετικά με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για έκδοση μετοχών μέσω δικαιωμάτων προτίμησης (rights issue) και βάσει των προνοιών του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013 (το Ενημερωτικό Δελτίο) μέρος IV/B/III παράγραφος 10 Γ1 και μέρος IV/Γ/III παράγραφος 11 Γ1, η ελάχιστη τιμή υποχρεωτικής μετατροπής των ΜΑΚ1 αναπροσαρμόστηκε από €0,10 σε €0,08, η ελάχιστη τιμή εθελοντικής μετατροπής των ΜΑΚ 1 αναπροσαρμόστηκε από €0,15 σε €0,13 καθώς επίσης η ελάχιστη τιμή υποχρεωτικής μετατροπής των ΜΑΚ 2 αναπροσαρμόστηκε από €0,05 σε €0,04 και η ελάχιστη τιμή εθελοντικής μετατροπής των ΜΑΚ 2 αναπροσαρμόστηκε από €0,15 σε €0,13.

Οι πιο πάνω αναπροσαρμογές τέθηκαν σε ισχύ από τις 18 Νοεμβρίου 2014, ημερομηνία πρώτης χρηματιστηριακής συνάντησης όπου οι μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας διαπραγματεύονταν χωρίς δικαίωμα προτίμησης στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Σε συνέχεια της έγκρισης του Ειδικού Ψηφίσματος, από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 27 Φεβρουαρίου 2015, το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ενοποιήθηκε και διαιρέθηκε και με βάση τις πρόνοιες του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013, Μέρος IV/B/III παράγραφος Γ1(i) και Μέρος IV/Γ/III παράγραφος Γ1(i), οι ακόλουθες προσαρμογές πραγματοποιήθηκαν από τις 27 Φεβρουαρίου 2015:

Ελάχιστη Τιμή Υποχρεωτικής Μετατροπής:

- Για ΜΑΚ 1 η τιμή προσαρμόστηκε από €0,08 σε €4,00
- Για ΜΑΚ 2 η τιμή προσαρμόστηκε από €0,04 σε €2,00

Ελάχιστη Τιμή Εθελοντικής Μετατροπής:

- Για ΜΑΚ 1 η τιμή προσαρμόστηκε από €0,13 σε €6,50
- Για ΜΑΚ 2 η τιμή προσαρμόστηκε από €0,13 σε €6,50

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Υποχρεωτική ακύρωση πληρωμής τόκου

Στις 9 Δεκεμβρίου 2013, σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού Ενημερωτικού Δελτίου, και κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υποχρεωτική ακύρωση της πληρωμής τόκων επί των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 ως αποτέλεσμα της μη ύπαρξης των απαιτούμενων Διαθέσιμων για την εν λόγω πληρωμή τόκων. Στις 9 Απριλίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, σύμφωνα με τα ελεγμένα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα διέθετε Διαθέσιμα (ποσά) στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και ως εκ τούτου η υποχρεωτική ακύρωση της πληρωμής τόκων για τα ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 δεν ίσχυε πλέον. Σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ενημερωτικού Δελτίου της 30ης Σεπτεμβρίου 2013 (παράγραφος 8 του μέρους IV/B/III), Η Τράπεζα αποφάσισε, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να συνεχίσει την ακύρωση πληρωμής τόκων έως ότου η Τράπεζα ενημερώσει τους κατόχους των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 διαφορετικά.

Επιπλέον, στις 21 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι λόγω του Σχεδίου Starlight (βλ. Σημείωση 30) και του προσφάτως εγκεκριμένου στρατηγικού της σχεδίου, αναμένεται να έχει οριακά διαθέσιμα κατά την περίοδο 2022-2024. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ενημερωτικού Δελτίου, της 30ης Σεπτεμβρίου 2013, η Τράπεζα αποφάσισε να ακυρώσει την πληρωμή τόκων σε ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 για την περίοδο 2022-2024.

Εθελοντική Μετατροπή των ΜΑΚ1/ΜΑΚ 2

Σύμφωνα με τους όρους έκδοσης του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013, οι κάτοχοι των ΜΑΚ 1/ ΜΑΚ 2 δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμα μετατροπής των ΜΑΚ 1/ΜΑΚ 2 σε συνήθεις μετοχές κατά τις περιόδους μεταξύ 15-31 Ιανουαρίου και 15-31 Ιουλίου κάθε έτους (Περίοδος Μετατροπής) με την πρώτη Περίοδο Μετατροπής να αρχίζει στις 15 Ιανουαρίου 2016 και την τελευταία Περίοδος Μετατροπής να ξεκινά στις 15 Ιουλίου 2023. Εάν ο κάτοχος ΜΑΚ 1/ΜΑΚ 2 ασκήσει το Δικαίωμα Μετατροπής, ο πληρωτέος τόκος σταματά να υπολογίζεται και καθίσταται πληρωτέος μέχρι την ημερομηνία λήξης της περιόδου μετατροπής κατά τη διάρκεια της οποίας έχει ασκηθεί το δικαίωμα εθελοντικής μετατροπής, τηρουμένων των προνοιών της Παραγράφου 10.Β. (δ) του Μέρους IV/B/III και 11.Β (δ) του Μέρους IV/Γ/III του Ενημερωτικού Δελτίου.

Η πρώτη Περίοδος Μετατροπής για τα ΜΑΚ 1/ΜΑΚ 2 άρχισε στις 15 Ιανουαρίου 2016 και έληξε στις 29 Ιανουαρίου 2016. Κατά τη διάρκεια της τρίτης τριμηνίας του 2019, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι κατά την Περίοδο Μετατροπής (15-31 Ιουλίου 2019) των ΜΑΚ 2 σε μετοχές, έλαβε μια Δήλωση Εθελοντικής Μετατροπής για τη μετατροπή 1.000 ΜΑΚ 2 ονομαστικής αξίας €1,00 το καθένα σε συνήθεις μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,50 η κάθε μία, της Τράπεζας στην ελάχιστη μετατροπή τιμής των €6,50. Ως αποτέλεσμα εκδόθηκαν 154 νέες συνήθεις μετοχές της Τράπεζας. Κατά τη διάρκεια της πιο πρόσφατης Περιόδου Μετατροπής (μεταξύ 15 Ιανουαρίου 2022 και 31 Ιανουαρίου 2022), η Τράπεζα δεν έλαβε κάποια Εθελοντική Αίτηση από τους κατόχους των ΜΑΚ 1/ΜΑΚ 2.

Σύμφωνα με τους όρους έκδοσης και τα χαρακτηριστικά των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2, η ανάλογη κατηγοριοποίηση και επιμέτρησή τους είναι ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

37. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	2021 €'000	Όμιλος και Τράπεζα Αριθμός μετοχών (χιλ.)	2020 €'000	Αριθμός μετοχών (χιλ.)
Εγκεκριμένο				
1.032 εκατ. μετοχές €0,50 η κάθε μία	516.000	1.032.000	516.000	1.032.000

37. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

	Όμιλος και Τράπεζα		Αριθμός μετοχών (χιλ.)
	2021 €'000	2020 €'000	
Εκδοθέν			
Πλήρως πληρωθείσες μετοχές			
1 Ιανουαρίου	206.403	412.805	206.403 / 412.805
Εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο	206.403	412.805	206.403 / 412.805

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, 412.805.230 πλήρως πληρωθείσες μετοχές ήταν εκδομένες, με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μια (31 Δεκεμβρίου 2020: 412.805.230 μετοχές με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μια).

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη μεταφορά των συνήθων μετοχών της Τράπεζας, εκτός από τις πρόνοιες του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου της Κύπρου που απαιτούν την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου (ΚΤΚ) πριν την απόκτηση μετοχών της Τράπεζας πάνω από κάποια όρια και τις απαιτήσεις του κανονισμού Κατάχρησης της Αγοράς της ΕΕ.

Η Τράπεζα δεν έχει οποιοσδήποτε μετοχές σε έκδοση που φέρουν συγκεκριμένα δικαιώματα ελέγχου.

Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου

Η διαφορά που προέκυψε από τη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε συνήθους μετοχής το 2013 (από €0,43 η κάθε μια σε €0,01 η κάθε μια) μεταφέρθηκε από το μετοχικό κεφάλαιο σε αποθεματικό με την επωνυμία «αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου» σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 64(1)(ε) του περί Εταιρειών Νόμου (Κεφάλαιο 113). Έκτοτε, δεν υπήρξε καμία αλλαγή στο υπόλοιπο αυτού του αποθεματικού.

Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Η διαφορά μεταξύ της τιμής έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου και της ονομαστικής αξίας του αναγνωρίζεται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και στις 31 Δεκεμβρίου 2020 δεν υπήρξε καμία κίνηση στο αποθεματικό μετοχών υπέρ το άρτιο.

38. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΠΡΟΣΟΔΟΥ

Το υπόλοιπο του Αποθεματικού Προσόδου της Τράπεζας είναι εν δυνάμει διανεμητέο στους μετόχους.

Στις 21 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, λόγω του Σχεδίου Starlight και του προσφάτως εγκεκριμένου Στρατηγικού Σχεδίου, αναμένεται ότι θα έχει οριακά διαθέσιμα για να διανέμει κατά την περίοδο 2022-2024. Κατά την περίοδο αυτή, η Τράπεζα δεν θα πληρώσει μερίσματα για τις συνήθεις μετοχές, και επομένως το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δεν θα προτείνει την πληρωμή μερίσματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων. Πληρωμή μερίσματος δεν έγινε ούτε και προτάθηκε για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

39. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων				
1 Ιανουαρίου	41.214	36.189	38.914	33.430
Πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων	-	5.487	-	5.986
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	(196)	(45)	(196)	(85)
Μεταφορά στο αποθεματικό προσόδου λόγω επιπρόσθετης απόσβεσης	(512)	(417)	(512)	(417)
	40.506	41.214	38.206	38.914
Αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων				
1 Ιανουαρίου	20.386	23.454	20.348	23.408
Καθαρό πλεόνασμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.820	136	1.820	136
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	(5.120)	(3.204)	(5.117)	(3.196)
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης χρεογράφων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	44	-	-	-
	17.130	20.386	17.051	20.348
Σύνολο αποθεματικών επανεκτίμησης	57.636	61.600	55.257	59.262

Το πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων που μπορεί να προκύψει πιστώνεται στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων το οποίο συμπεριλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια. Σε περίπτωση που, μετά από επανεκτίμηση, η επιβάρυνση για αποσβέσεις αυξάνεται, τότε ποσό ίσο με την αύξηση αυτή (μετά από αφαίρεση της αναβαλλόμενης φορολογίας) μεταφέρεται κάθε χρόνο από το αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων, στο αποθεματικό προσόδου. Κατά τη διάθεση επανεκτιμημένων ακινήτων το σχετικό συσσωρευμένο πλεόνασμα που παραμένει στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων μεταφέρεται επίσης στο αποθεματικό προσόδου. Το υπόλοιπο των αποθεματικών επανεκτίμησης δεν είναι διαθέσιμο για διανομή στους μετόχους.

40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ' αποδοχών	334	236	334	236
Εγγυήσεις	<u>255.006</u>	<u>256.076</u>	<u>255.027</u>	<u>256.097</u>
	255.340	256.312	255.361	256.333
Ανειλημμένες υποχρεώσεις				
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί και δεν έχουν χρησιμοποιηθεί	737.029	807.734	737.408	808.113
Μη εκταμιευμένα ποσά δανείων	286.933	253.217	286.933	253.217
Λοιπές υποχρεώσεις	4.431	4.044	4.431	4.044
	<u>1.028.393</u>	<u>1.064.995</u>	<u>1.028.772</u>	<u>1.065.374</u>
	1.283.733	1.321.307	1.284.133	1.321.707

Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021, περιλαμβάνουν ένα ποσό ύψους €12.383 χιλ. περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση.

Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι ανειλημμένες υποχρεώσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες του Ομίλου και της Τράπεζας, οι οποίες δεν αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση οικονομικής θέσης, ανέρχονταν σε €8.185 χιλ. για τον Όμιλο και €6.493 χιλ. για την Τράπεζα (Όμιλος 2020: €11.252 χιλ. και για την Τράπεζα €9.876 χιλ.).

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις

Ο Όμιλος εμπλέκεται σε διάφορες νομικές διαδικασίες και κανονιστικά θέματα τα οποία προκύπτουν μέσα από τις συνήθεις επιχειρηματικές εργασίες, όπου δημιουργείται μια υποχρέωση για την οποία ενδέχεται να απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη. Η ύπαρξη αυτών των υποχρεώσεων θα επιβεβαιωθεί μόνο από την παρουσία ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων που δεν είναι εξ' ολοκλήρου εντός του ελέγχου του Ομίλου.

Ως εκ τούτου η επίδραση της έκβασης αυτών των θεμάτων δεν μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια αλλά μπορεί να επηρεάσει τα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου. Ο Όμιλος θεωρεί ότι υπάρχουν επαρκείς τακτικές υπεράσπισης για ένα επιτυχές αποτέλεσμα κατά τη διάρκεια των σχετικών νομικών διαδικασιών. Δεν είναι πρακτικά εφικτό να δοθεί μια συνολική εκτίμηση της πιθανής υποχρέωσης για αυτές τις νομικές διαδικασίες για να παρουσιαστεί σαν κατηγορία στις ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

Υπηρεσία Προστασίας του Καταναλωτή

Στις 12 Οκτωβρίου 2017 η Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή (ΥΠΚ) του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας έχει εκδώσει, σε συνέχεια παραπόνων από συγκεκριμένους δανειολήπτες, μια απόφαση σχετικά με συγκεκριμένους όρους που περιλαμβάνονται στις συμβάσεις δυο στεγαστικών δανείων της Τράπεζας που χορηγήθηκαν το 2007-2008. Η απόφαση της ΥΠΚ προνοεί ότι αυτές οι συμβάσεις περιέχουν ορισμένους άδικοι/μη διαφανείς όρους και έχει καλέσει την Τράπεζα να ενημερώσει την ΥΠΚ για οποιεσδήποτε ενέργειες προτίθεται να λάβει σε σχέση με αυτά τα ευρήματα. Παρόλο που η Τράπεζα δεν συμμερίζεται τις απόψεις της ΥΠΚ και/ή αμφισβητεί την ερμηνεία που δόθηκε από την ΥΠΚ στις συμφωνίες, εντούτοις συζήτησε με καλή πίστη με την ΥΠΚ και έδωσε κατάλογο με συγκεκριμένες ενέργειες οι οποίες αντιμετωπίζουν συγκεκριμένες ανησυχίες της ΥΠΚ. Ανεξάρτητα από τα πιο πάνω, μέσα στον Αύγουστο του 2020 η ΥΠΚ καταχώρησε αίτηση στο αρμόδιο δικαστήριο για δικαστική απόφαση που θα απαγορεύει άμεσα στην Τράπεζα να χρησιμοποιεί ορισμένους όρους οι οποίοι έχουν κριθεί αθέμιτοι από την ΥΠΚ.

40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Επίσης, μέσα στο Φεβρουάριο 2021, ένα πρώτο παράδειγμα δικαστικής απόφασης εκδόθηκε εναντίον άλλης τράπεζας στην Κύπρο, σχετικά με καταχρηστικούς όρους σε συμφωνία στεγαστικού δανείου καταναλωτή. Η λεγόμενη απόφαση έχει εφεσιβληθεί. Η αίτηση της ΥΠΚ εναντίον της Τράπεζας περιλαμβάνει ορισμένους όρους οι οποίοι θεωρήθηκαν καταχρηστικοί στο πιο πάνω πρώτο παράδειγμα δικαστικής απόφασης.

Διαφορές που σχετίζονται με την Εργοδότηση

Το 2020, επιδόθηκαν στην Τράπεζα αριθμός αιτήσεων που καταχωρήθηκαν εναντίον της Τράπεζας στο Δικαστήριο Εργατικών Διαφορών. Οι εν λόγω αιτήσεις καταχωρήθηκαν από πρώην υπαλλήλους της πρώην ΣΚΤ, οι οποίοι μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα τον Σεπτέμβριο του 2018, δυνάμει των προνοιών του Νόμου περί της Διατήρησης και Διασφάλισης των Δικαιωμάτων των Εργοδοτούμενων κατά τη Μεταβίβαση Επιχειρήσεων, Εγκαταστάσεων ή Τμημάτων Επιχειρήσεων ή Εγκαταστάσεων, (TUPE). Μέχρι σήμερα, δεν έχει συναφθεί νέα συλλογική σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και των εκπροσώπων των υπαλλήλων, για το 2019 και τα επόμενα έτη. Οι ισχυρισμοί στις αιτήσεις αφορούν θέματα σχετικά με μισθούς. Συγκεκριμένα, οι εργοδοτούμενοι αιτούνται την επαναφορά των μισθών και/ή προσαυξήσεων τους στα επίπεδα που ίσχυαν στις 31 Δεκεμβρίου 2013. Κατά τον ουσιώδη για τις αιτήσεις χρόνο, οι εν λόγω εργοδοτούμενοι ήταν μέλη της ΠΕΟ. Το 2019, η ΠΕΟ απείλησε ότι θα καλέσει τους επηρεαζόμενους εργοδοτούμενους να προσφύγουν σε αγωγές εναντίον της Τράπεζας για μη επαναφορά μισθών και/ή προσαυξήσεων στα επίπεδα που ίσχυαν στις 31 Δεκεμβρίου 2013. Η εν λόγω απειλή έχει υλοποιηθεί μέσω αυτών των αιτήσεων. Η Τράπεζα ενίσταται στις εν λόγω αιτήσεις. Σε αυτό το στάδιο δεν μπορούμε να εκτιμήσουμε την έκθεση της Τράπεζας λόγω του ότι (α) η διαδικασία βρίσκεται σε πολύ προκαταρκτικό στάδιο και (β) ακόμα και εάν οι απαιτήσεις είχαν αρνητικό αποτέλεσμα για την Τράπεζα, η έκθεση της Τράπεζας εξαρτάται από το εάν θα αποζημιωνόταν σύμφωνα με τις πρόνοιες της Συμφωνίας Μεταφοράς Εργασιών (ΣΜΕ).

Τον Αύγουστο του 2020, η Ένωση Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (ΕΤΥΚ) καταχώρησε αίτηση εναντίον της Τράπεζας. Η εν λόγω αίτηση αφορά 21 υπαλλήλους της πρώην ΣΚΤ, οι οποίοι είναι μέλη της ΕΤΥΚ και οι οποίοι δεν έχουν μεταφερθεί στην Τράπεζα (κατά την ολοκλήρωση της απόκτησης από την Τράπεζα μέρους της επιχείρησης της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας, τον Σεπτέμβριο του 2018). Η ΕΤΥΚ καταχώρησε την αίτηση εκ μέρους των υπαλλήλων, με τον ισχυρισμό ότι οι εν λόγω υπάλληλοι θα έπρεπε να είχαν μεταφερθεί στην Τράπεζα δυνάμει των προνοιών του νόμου. Επιπρόσθετα, η ΕΤΥΚ ισχυρίζεται ότι οι όροι της συλλογικής σύμβασης που συμφωνήθηκε μεταξύ της ΕΤΥΚ και της Τράπεζας ημερομηνίας 31 Ιουλίου 2017, σε σχέση με υπαλλήλους της Τράπεζας οι οποίοι ήταν μέλη της ΕΤΥΚ θα έπρεπε να εφαρμοστούν και για τους εν λόγω 21 υπαλλήλους.

Από αυτή την άποψη, η ΕΤΥΚ αιτείται εκ μέρους των υπαλλήλων: (1) Δήλωση του Δικαστηρίου ότι η Τράπεζα παρανόμως αρνείται να προσλάβει τους σχετικούς υπαλλήλους, (2) Διαταγή του Δικαστηρίου που να υποχρεώνει την Τράπεζα να προσλάβει (και/ή επαναπροσλάβει) αυτούς τους υπαλλήλους αναδρομικά από 3 Σεπτεμβρίου 2018, (3) την πληρωμή αποζημιώσεων από την Τράπεζα, για ζημιές που προκλήθηκαν συνεπεία παράνομων πράξεων ή παραλείψεων κατά παράβαση των συμβατικών υποχρεώσεών της, και (4) την καταβολή από την Τράπεζα οποιωνδήποτε μισθών και ωφελημάτων, που, βάσει των ισχυρισμών τους, οι υπάλληλοι δικαιούνται δυνάμει των συλλογικών συμβάσεων.

Η Τράπεζα ενίσταται στην εν λόγω αίτηση.

Στο παρόν στάδιο, δεν μπορούμε να εκτιμήσουμε την έκθεση της Τράπεζας συνεπεία του γεγονότος ότι (α) οι διαδικασίες βρίσκονται σε πολύ προκαταρκτικό στάδιο και (β) εάν η αίτηση θα είχε αρνητικό αποτέλεσμα στην Τράπεζα, η έκθεση της Τράπεζας θα εξακολουθούσε να εξαρτάται από το εάν θα αποζημιωνόταν βάσει των προνοιών της Συμφωνίας Μεταφοράς Εργασιών μεταξύ της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας και της Τράπεζας.

40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Σύνδεσμος Καταναλωτών Κύπρου

Τον Απρίλιο του 2021, ο Σύνδεσμος Καταναλωτών Κύπρου (ΣΚΚ) κατέθεσε δικαστική προσφυγή κατά της Τράπεζας, ζητώντας, μεταξύ άλλων, (i) δικαστική απόφαση με την οποία διατάσσεται η Τράπεζα να σταματήσει τη χρήση ορισμένων όρων που κρίθηκαν άδικοι από την Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή (ΥΠΚ), στην απόφαση ΥΠΚ κατά της Τράπεζας που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2017 (η απόφαση αφορά ορισμένους όρους των συμβάσεων στεγαστικών δανείων της Τράπεζας για δύο στεγαστικά δάνεια που χορηγήθηκαν το 2007 και το 2008), καθώς και στην απόφαση ΥΠΚ κατά της πρώην ΣΚΤ που εκδόθηκε τον Φεβρουάριο του 2018 (η απόφαση αφορά ορισμένους όρους των δανειακών συμβάσεων της πρώην ΣΚΤ για δάνεια που χορηγήθηκαν κατά την περίοδο 2003-2010) και (ii) δικαστική απόφαση που διατάσσει την Τράπεζα να προβεί σε οποιαδήποτε άλλα διορθωτικά μέτρα που το Δικαστήριο κρίνει κατάλληλα, συμπεριλαμβανομένης δικαστικής απόφασης σχετικά με την καταβολή εύλογης / δίκαιης αποζημίωσης στους πληγέντες καταναλωτές (με την επιφύλαξη κριτηρίων που θα αποφασίσει το Δικαστήριο). Η Τράπεζα ενίσταται στην εν λόγω αίτηση.

Η αίτηση της ΣΚΚ κατά της Τράπεζας περιλαμβάνει ορισμένους όρους που κρίθηκαν άδικοι κατά την πρωτόδικη δικαστική απόφαση που εκδόθηκε κατά άλλης τράπεζας στην Κύπρο και ορισμένους όρους που έχουν συμπεριληφθεί στη δικαστική αίτηση που κατατέθηκε από την Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή κατά της Τράπεζας. Τα πιθανά αποτελέσματα εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες και οι προκύπτουσες οικονομικές επιπτώσεις κάθε τέτοιου αποτελέσματος δεν μπορούν να ποσοτικοποιηθούν.

Τμήμα Εργασιακών Σχέσεων (ΤΕΣ) του Υπουργείου Εργασίας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων

Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2021, το ΤΕΣ έλαβε έναν αριθμό παραπόνων από υπαλλήλους από το Πιστωτικό Ίδρυμα της πρώην Συνεργατικής (πρωην ΣΚΤ) απαιτώντας την αποκατάσταση των μισθών τους στα επίπεδα του 2013, με ισχύ από τις 1 Ιανουαρίου 2019. Στις 18 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα έλαβε επιστολή ημερομηνίας 17/03/2022 από το ΤΕΣ απαιτώντας από την Τράπεζα να αποκαταστήσει τους μισθούς σύμφωνα με τις απαιτήσεις των υπαλλήλων της πρώην ΣΚΤ. Πριν την εν λόγω επιστολή, η Τράπεζα είχε λάβει και υποβάλει στο ΤΕΣ, μια εκτεταμένη νομική ανάλυση από τους εξωτερικούς της νομικούς συμβούλους, ειδικούς σε εργασιακά θέματα οι οποίοι κατέληξαν ότι για μια σειρά από διάφορους λόγους, δεν υπήρχε τέτοια υποχρέωση από την Τράπεζα. Η Τράπεζα απάντησε στο ΤΕΣ στις 7 Απριλίου 2022 διαβεβαιώνοντας τη σθεναρή δέσμευση της να συμμορφώνεται με οποιαδήποτε από τις νομικές υποχρεώσεις της εφόσον αυτές διαμορφωθούν οριστικά με κατευθυντήριες γραμμές του Υπουργείου Εργασίας, κατόπιν διαβούλευσης με τον Γενικό Εισαγγελέα, καθώς ισχύουν προθεσμίες παραγραφής.

41. ΠΑΡΑΓΩΓΑ

Ο Όμιλος κάνει χρήση των πιο κάτω παραγώγων:

Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος: αντιπροσωπεύουν συμβάσεις για αγοραπωλησίες ξένου συναλλάγματος με διακανονισμό σε μελλοντική ημερομηνία.

Ανταλλαγές συναλλάγματος: αντιπροσωπεύουν συμβάσεις για ανταλλαγή ταμειακών ροών διαφορετικών νομισμάτων.

Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης: αντιπροσωπεύουν συμβάσεις για μελλοντική αγορά ή πώληση σε προκαθορισμένη τιμή κάποιου χρηματοοικονομικού «προϊόντος», παρέχοντας το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, σε ένα από τα δύο μέρη να ζητήσει ή όχι από το άλλο μέρος την εκπλήρωση της συμφωνίας κατά την διάρκεια της συγκεκριμένης περιόδου ή σε συγκεκριμένη ημερομηνία.

Ανταλλαγές επιτοκίων: αντιπροσωπεύουν συμβάσεις για ανταλλαγή πληρωμών βάσει ενός επιτοκίου, έναντι ενός άλλου επιτοκίου, πάνω σε ένα καθορισμένο ονομαστικό ποσό και σε καθορισμένες χρονικές περιόδους.

41. ΠΑΡΑΓΩΓΑ (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Όμιλος και Τράπεζα Εύλογη αξία		
	Ονομαστική αξία €'000	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία €'000	Λοιπές υποχρεώσεις €'000
Ανταλλαγές συναλλάγματος	362.164	1.010	593
Ανταλλαγές επιτοκίων	610.000	-	4.823
	972.164	1.010	5.416

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020	Όμιλος και Τράπεζα Εύλογη αξία		
	Ονομαστική αξία €'000	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία €'000	Λοιπές υποχρεώσεις €'000
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	1.103	44	-
Ανταλλαγές συναλλάγματος	184.461	364	873
Ανταλλαγές επιτοκίων	1.190.000	-	12.779
	1.375.564	408	13.652

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ανταλλαγές επιτοκίων θεωρητικής ονομαστικής αξίας €610 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €1.190 εκατ.), χρησιμοποιούνται ως αντισταθμιστικά μέσα (Σημ. 23).

42. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών αποτελούνται από μετρητά και διαθέσιμες για χρήση καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, των οποίων η αρχική ημερομηνία λήξης δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.200.245	3.495.967	7.200.245	3.495.966
Καταθέσεις με άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	253.249	293.441	242.229	281.689
Σύνολο μετρητών και αντίστοιχων μετρητών για σκοπούς Κατάστασης των Ταμειακών Ροών	7.453.494	3.789.408	7.442.474	3.777.655

42. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ (συνέχεια)

Ανάλυση των συνολικών μετρητών και καταθέσεων με Κεντρικές Τράπεζες και Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.200.245	3.495.967	7.200.245	3.495.966
Μη διαθέσιμες για χρήση καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	145.979	139.107	145.979	139.107
Σύνολο μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες (Σημ. 19)	7.346.224	3.635.074	7.346.224	3.635.073
Καταθέσεις με άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	252.821	293.151	241.807	281.405
Καταθέσεις με άλλες τράπεζες	155.124	123.718	155.118	122.961
Σύνολο Καταθέσεων σε άλλες τράπεζες (Σημ. 20)	407.945	416.869	396.925	404.366

Οι μη διαθέσιμες για χρήση καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες αντιπροσωπεύουν υποχρεωτικό καταθετικό απόθεμα το οποίο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις καθημερινές δραστηριότητες της Τράπεζας.

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα πρόσωπα

Τα συνδεδεμένα πρόσωπα περιλαμβάνουν τη/τον σύζυγο, τα τέκνα, γονείς και εταιρείες στις οποίες οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Τράπεζας κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον 20% του δικαιώματος ψήφου σε γενική συνέλευση.

	2021 €'000	2020 €'000
Χορηγήσεις	320	346
Εξασφαλίσεις	322	345
Καταθέσεις	1.614	864

Ο πιο πάνω πίνακας δεν περιλαμβάνει τελικά ποσά έτους των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδεμένων τους προσώπων που έχουν παραιτηθεί κατά την διάρκεια του έτους.

Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021, υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα που αφορούν πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια, ύψους €6 χιλ. οι οποίες δεν ξεπερνούσαν το 1% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας (2020: €3 χιλ.).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 τα έσοδα από τόκους σε σχέση με τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα ανήλθαν σε €8 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €8 χιλ.), ενώ τα έξοδα από τόκους σε σχέση με τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα ανήλθαν σε μηδενικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2020: €nil χιλ.).

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Απολαβές και δικαιώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

	2021	2020
	€'000	€'000
Απολαβές και δικαιώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου:		
Απολαβές και ωφελήματα υπό εκτελεστική ιδιότητα	574	781
Εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφαλίσεις, κλπ	30	37
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	8	-
Αντιπαροχή για διακοπή σύμβασης εργοδότησης	-	243
Σύνολο απολαβών για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους	<u>612</u>	<u>1.061</u>
Πληρωτέο κόστος πρόωρης συνταξιοδότησης	-	666
Σύνολο δικαιωμάτων μελών του Συμβουλίου	<u>908</u>	<u>997</u>
Εισφορές εργοδότη- Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Συμβούλοι	<u>26</u>	<u>22</u>

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ένα εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου παραιτήθηκε από τη θέση του με ισχύ από τις 9 Φεβρουαρίου 2021, αλλά παρέμεινε στον όμιλο ως Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής μέχρι τον Απρίλιο του 2021. Κατά τη διάρκεια του έτους η Τράπεζα ανακοίνωσε επίσης τον διορισμό από το Διοικητικό Συμβούλιο του νέου Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή και του νέου Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή της Τράπεζας. Και οι δύο διορίστηκαν επίσης ως εκτελεστικοί διευθυντές του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την έγκριση του επίσημου διορισμού τους από την ΕΚΤ κατά τη διάρκεια του έτους.

Την 1 Σεπτεμβρίου 2020, η σύμβαση εργοδότησης μεταξύ του Εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου/ Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή και της Τράπεζας τερματίστηκε κοινή συναινέσει. Τα δύο μέρη συμφώνησαν σε αντάλλαγμα για τον τερματισμό της εργοδότησης συνολικού ποσού περί τις €909 χιλ. το οποίο περιλαμβάνει ένα ποσό €243 χιλ. που πληρώθηκε ως αντιπαροχή για διακοπή σύμβασης εργοδότησης και ένα ποσό €666 χιλ. ως κόστος πρόωρης συνταξιοδότησης για μια περίοδο βάσει της συμφωνίας, εκ των οποίων ποσό €400 χιλ. πληρώθηκε εντός του 2021 (2020: €133 χιλ.).

Στις αποδοχές και αμοιβές περιλαμβάνονται οι πληρωμές που αφορούν τον Εκτελεστικό Διευθυντή και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που παραιτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Άλλες συναλλαγές με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα πρόσωπα

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 από την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα πρόσωπα όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €14 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €11 χιλ.) ενώ οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Hellenic Life Insurance Company ανήλθαν σε € 1 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €2 χιλ.).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, δεν υπήρχαν μη-επιτοκιακά έσοδα σε σχέση με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα (31 Δεκεμβρίου 2020: μηδέν).

Κατά τη διάρκεια του έτους και μέχρι την έγκριση του επίσημου διορισμού τους από την ΕΚΤ, οι Εκτελεστικοί Διευθυντές του Διοικητικού Συμβουλίου παρείχαν συμβουλευτικές υπηρεσίες στον Όμιλο και οι καταβληθείσες αμοιβές ανήλθαν σε €266 χιλ., οι οποίες καταλογίστηκαν στα "Διοικητικά και λοιπά έξοδα" της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, συνδεδεμένο πρόσωπο μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σύναψε συμφωνία με την APS Cyrgus για την απόκτηση ακινήτου αξίας €113 χιλ. Η συναλλαγή διεξήχθη σε κανονικούς, προς άλλες συγκρίσιμες συναλλαγές, εμπορικούς όρους.

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Βασικά Διευθυντικά Στελέχη που δεν είναι Διοικητικοί Σύμβουλοι και συνδεδεμένα πρόσωπα

Βασικά Διευθυντικά Στελέχη είναι εκείνα τα άτομα που έχουν την εξουσία και την ευθύνη για το σχεδιασμό, τη διοίκηση και τον έλεγχο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, άμεσα ή έμμεσα. Ο Όμιλος σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΛΠ 24 και ακολούθως της αναδιοργάνωσης σε επίπεδο Τράπεζας στις 4 Αυγούστου 2021, θεωρεί Βασικά Διευθυντικά Στελέχη τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας οι οποίοι δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι.

Τα συνδεδεμένα πρόσωπα περιλαμβάνουν τη/τον σύζυγο και τα ανήλικα τέκνα.

	2021 €'000	2020 €'000
Χορηγήσεις	104	1.022
Εξασφαλίσεις	21	542
Καταθέσεις	698	3.679

Ο αριθμός των Βασικών Διευθυντικών Στελεγγών στις 31 Δεκεμβρίου 2021 που δεν ήταν Διευθυντές ήταν 3 (2020: 18).

Μετά από αναδιοργάνωση σε επίπεδο Τράπεζας στις 4 Αυγούστου 2021, τα μέλη της προηγουμένως αποκαλούμενης, μέχρι εκείνη την ημέρα, "Εκτελεστικής Επιτροπής" μειώθηκαν και μετονομάστηκαν σε "Διοικητικό Σώμα" το οποίο τώρα αποτελείται από μόνο 5 μέλη, 2 Εκτελεστικούς Διευθυντές και 3 Γενικούς Διευθυντές.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τα Βασικά Διευθυντικά στελέχη, που δεν ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδεμένων με αυτά προσώπων, ύψους €10 χιλ. (2020: €412 χιλ.).

Τα έσοδα από τόκους σε Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδεμένα τους πρόσωπα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €5 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €29 χιλ.) ενώ τα έξοδα από τόκους σε σχέση με Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδεμένα τους πρόσωπα ανήλθαν σε €1 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €4 χιλ.). Τα έσοδα από τόκους που προέρχονται από αρνητικά καταθετικά επιτόκια ανήλθαν σε €2 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €1 χιλ.).

Απολαβές Βασικών Διευθυντικών Στελεγγών Ομίλου

Οι απολαβές των Βασικών Διευθυντικών Στελεγγών που δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν ως ακολούθως:

	2021 €'000	2020 €'000
Απολαβές βασικών διευθυντικών στελεγγών που δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι:		
Μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα	1.213	2.480
Εισφορές εργοδότη	107	224
Ωφελήματα συνταξιοδότησης	99	205
Δικαιώματα πρόωρης συνταξιοδότησης	615	-
Αντιπαροχή για διακοπή σύμβασης εργοδότησης	-	47
	2.034	2.956

Κατά το έτος 2021, συμβάσεις εργοδότησης μεταξύ Βασικών Διευθυντικών Στελεγγών και της Τράπεζας τερματίστηκαν κοινή συναινέσει. Τα μέρη συμφώνησαν σε αντιπαροχή για τον τερματισμό της σύμβασης εργοδότησης, συνολικού ποσού περί τις €615 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: η αντιπαροχή για τον τερματισμό της σύμβασης εργοδότησης μεταξύ ενός Βασικού Διευθυντικού Στελέγγου και της Τράπεζας ανήλθε σε €47 χιλ.).

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Οι απολαβές περιλαμβάνουν επίσης τις πληρωμές που σχετίζονται με Βασικά Διευθυντικά Στελέγχη που παραιτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους.

Άλλες συναλλαγές με Βασικά Διευθυντικά Στελέγχη που δεν είναι Διοικητικοί Σύμβουλοι και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα.

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε Βασικά Διευθυντικά Στελέγχη και συνδεδεμένα τους πρόσωπα, όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €7 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €12 χιλ.) ενώ οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Hellenic Alico Life Insurance Company ανήλθαν σε €1 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €30 χιλ.).

Μέτοχοι που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΛΠ 24 συνδεδεμένα πρόσωπα, μεταξύ άλλων, θεωρούνται Μέτοχοι που ασκούν σημαντική επιρροή στην Τράπεζα ή/και που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα πέραν του είκοσι τοις εκατό (20%) της ονομαστικής αξίας του εκδοθέντος κεφαλαίου της Τράπεζας.

Τα συνδεδεμένα πρόσωπά τους περιλαμβάνουν οντότητες οι οποίες ελέγχονται από τους Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή όπως ορίζονται πιο πάνω.

	2021	2020
	€'000	€'000
Χορηγήσεις	13	21
Καταθέσεις	16.012	21.429

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 υπήρχαν εξασφαλίσεις από Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα, για παροχή εγγυητικών ύψους €398 χιλ. (2020: €399 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τους Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα που αφορούν πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια, ύψους €682 χιλ. (2020: €690 χιλ.).

Δεν υπήρχαν έσοδα από τόκους σε σχέση με Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: μηδέν), ενώ τα αντίστοιχα έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις πελατών ανήλθαν σε €55 χιλ. (έξοδα από τόκους (31 Δεκεμβρίου 2020: €75 χιλ.).

Άλλες συναλλαγές με Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα πρόσωπα

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €69 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €113 χιλ.). Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Hellenic Life Insurance Company Limited, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν μηδενικές (31 Δεκεμβρίου 2020: €1 χιλ.).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 εισπράχθηκαν μη-επιτοκιακά εισοδήματα ύψους €38 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €65 χιλ.) που αφορούν Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, Μέτοχοι που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα κατείχαν Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 (ΜΑΚ 1) ύψους €23,4 χιλ. και Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 (ΜΑΚ 2) ύψους €8,0 εκατ. (2020: €23,4 χιλ. και €8,0 εκατ. αντίστοιχα).

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Όλες οι συναλλαγές με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Βασικά Διευθυντικά Στελέχη, Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα γίνονται με βάση συνήθεις εμπορικούς όρους (at arm's length). Όσον αφορά τα Βασικά Διευθυντικά Στελέχη, αριθμός διευκολύνσεων έχει παραχωρηθεί με βάση τους ισχύοντες όρους όπως και για το υπόλοιπο προσωπικό του Ομίλου.

Συναλλαγές και υπόλοιπα με τις θυγατρικές της Τράπεζας

Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των θυγατρικών της γνωστοποιούνται στη σημείωση 25 των οικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

44. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

Όμιλος

	Λογιστική αξία €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
31 Δεκεμβρίου 2021					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346.224	-	-	-	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	407.945	-	-	-	407.945
Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732.107	-	-	-	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.463.198	-	4.280.444	182.754	-
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	79.826	70.269	-	9.557	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	240.888	-	240.888	-	-
Παράγωγα	1.010	1.010	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	70.188	14.951	-	-	55.237
	18.341.386	86.230	4.521.332	192.311	13.541.513
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	122.464	-	-	-	122.464
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.293.931	-	-	-	2.293.931
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.941.933	-	-	-	14.941.933
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	1.706	-	-	-	1.706
Παράγωγα	5.416	5.416	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	129.666
	17.495.116	5.416	-	-	17.489.700

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

44. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

	Λογιστική αξία €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
31 Δεκεμβρίου 2020					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	3.635.074	-	-	-	3.635.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	416.869	-	-	-	416.869
Χορηγήσεις σε πελάτες	6.096.921	-	-	-	6.096.921
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	5.023.933	-	4.762.183	261.750	-
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	67.373	59.672	-	7.701	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	8.719	-	8.719	-	-
Παράγωγα	408	408	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	69.579	13.010	-	-	56.569
	15.318.876	73.090	4.770.902	269.451	10.205.433
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	142.760	-	-	-	142.760
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.179.726	-	-	-	14.179.726
Παράγωγα	13.652	13.652	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	129.666
	14.465.804	13.652	-	-	14.452.152

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

44. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2021

Περιουσιακά στοιχεία

	Λογιστική αξία €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346.224	-	-	-	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	396.925	-	-	-	396.925
Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732.107	-	-	-	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.463.198	-	4.280.444	182.754	-
Επενδύσεις σε μετοχές	28.754	19.197	-	9.557	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	240.888	-	240.888	-	-
Παράγωγα	1.010	1.010	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	49.088	-	-	-	49.088
	18.258.194	20.207	4.521.332	192.311	13.524.344

Υποχρεώσεις

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	122.464	-	-	-	122.464
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.293.931	-	-	-	2.293.931
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.941.933	-	-	-	14.941.933
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	1.706	-	-	-	1.706
Παράγωγα	5.416	5.416	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	129.666
	17.495.116	5.416	-	-	17.489.700

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

44. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

	Λογιστική αξία €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
31 Δεκεμβρίου 2020					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	3.635.073	-	-	-	3.635.073
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	404.366	-	-	-	404.366
Χορηγήσεις σε πελάτες	6.096.921	-	-	-	6.096.921
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	5.023.460	-	4.762.183	261.277	-
Επενδύσεις σε μετοχές	19.098	11.397	-	7.701	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	8.719	-	8.719	-	-
Παράγωγα	408	408	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	51.210	-	-	-	51.210
	15.239.255	11.805	4.770.902	268.978	10.187.570
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	142.760	-	-	-	142.760
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.179.726	-	-	-	14.179.726
Παράγωγα	13.652	13.652	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	129.666
	14.465.804	13.652	-	-	14.452.152

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ

Εύλογη αξία είναι το ποσό που θα μπορούσε να εισπραχθεί από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή να πληρωθεί για το διακανονισμό μιας υποχρέωσης σε μία συνήθη συναλλαγή μεταξύ των συμμετεχόντων στην κύρια ή, εν ελλείψει αυτής, στην πιο συμφέρουσα αγορά στην οποία ο Όμιλος έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η εύλογη αξία της υποχρέωσης αντανακλά τον κίνδυνο μη εξυπηρέτησής της.

Ο Όμιλος επιμετρά την εύλογη αξία ενός στοιχείου χρησιμοποιώντας τις τιμές που παρουσιάζονται σε μία ενεργό αγορά, στην περίπτωση που αυτές είναι διαθέσιμες για αυτό το στοιχείο. Μια αγορά θεωρείται ενεργός, εάν οι συναλλαγές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση παρουσιάζονται με επαρκή συχνότητα και όγκο ώστε να παρέχονται τιμές σε συνεχή βάση. Αν δεν υπάρχει χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά, τότε ο Όμιλος χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης που μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παραμέτρων που παρατηρούνται στις αγορές και ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η τεχνική αποτίμησης που χρησιμοποιείται ενσωματώνει όλες τις κύριες παραμέτρους που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη στην τιμολόγηση μίας συναλλαγής.

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν, σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας, την λογιστική αξία και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων στη βάση της ιεραρχίας των τριών επιπέδων ανάλογα με το είδος των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας. Τα επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας είναι τα ακόλουθα:

- Επίπεδο 1: Επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (μη προσαρμοσμένες) σε αγορές με σημαντικό όγκο συναλλαγών για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.
- Επίπεδο 2: Δεδομένα εκτός των χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, είτε άμεσα είτε έμμεσα.
- Επίπεδο 3: Στοιχεία για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση που δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (μη παρατηρήσιμα δεδομένα).

Για περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις σε εύλογη αξία, ο Όμιλος καθορίζει εάν έχουν γίνει μεταφορές μεταξύ των επιπέδων στην ιεραρχία με την επαναξιολόγηση της κατηγοριοποίησης στο τέλος της κάθε περιόδου αναφοράς.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2021	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
--------------------	----------------------------	----------------------	--------------------	--------------------	--------------------

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά
στοιχεία που επιμετρούνται στην
εύλογη αξία:**

Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	182.754	182.754	182.754	-	-
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	79.826	79.826	52.740	-	27.086
Παράγωγα	1.010	1.010	-	1.010	-
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	14.951	14.951	14.659	292	-
	278.541	278.541	250.153	1.302	27.086

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά
στοιχεία που δεν επιμετρούνται
στην εύλογη αξία:**

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346.224	7.346.224	-	7.346.224	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	407.945	407.945	-	407.945	-
Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732.107	5.578.900	-	-	5.578.900
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.280.444	4.331.155	2.249.139	2.057.875	24.141
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	240.888	240.888	-	-	240.888
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	55.237	55.765	6.149	-	49.616
	18.062.845	17.960.877	2.255.288	9.812.044	5.893.545

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Παράγωγα	5.416	5.416	-	5.416	-
----------	-------	-------	---	-------	---

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που δεν επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	122.464	122.464	-	122.464	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.293.931	2.293.931	-	2.293.931	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.941.933	14.941.933	-	-	14.941.933
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	1.706	1.706	-	-	1.706
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	78.117	-	78.117	-
	17.489.700	17.438.151	-	2.494.512	14.943.639

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2020	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	261.750	261.750	260.807	943	-
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	67.373	67.373	49.737	-	17.636
Παράγωγα	408	408	-	408	-
Άλλα χρηματο-οικονομικά περιουσιακά στοιχεία	13.010	13.010	12.707	303	-
	342.541	342.541	323.251	1.654	17.636
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	3.635.074	3.635.074	-	3.635.074	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	416.869	416.869	-	416.869	-
Χορηγήσεις σε πελάτες	6.096.921	5.838.119	-	-	5.838.119
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.762.183	4.863.848	2.729.913	2.100.914	33.021
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	8.719	8.719	-	-	8.719
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	56.569	57.876	5.359	-	52.517
	14.976.335	14.820.505	2.735.272	6.152.857	5.932.376
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Παράγωγα	13.652	13.652	-	13.652	-
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	142.760	142.760	-	142.760	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.179.726	14.179.726	-	-	14.179.726
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	71.187	-	71.187	-
	14.452.152	14.393.673	-	213.947	14.179.726

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
31 Δεκεμβρίου 2021					
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	182.754	182.754	182.754	-	-
Επενδύσεις σε μετοχές	28.754	28.754	1.668	-	27.086
Παράγωγα	1.010	1.010	-	1.010	-
	212.518	212.518	184.422	1.010	27.086

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά
στοιχεία που δεν επιμετρούνται
στην εύλογη αξία:**

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346.224	7.346.224	-	7.346.224	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	396.925	396.925	-	396.925	-
Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732.107	5.578.900	-	-	5.578.900
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.280.444	4.331.155	2.249.139	2.057.875	24.141
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	240.888	240.888	-	-	240.888
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	49.088	49.616	-	-	49.616
	18.045.676	17.943.708	2.249.139	9.801.024	5.893.545

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Παράγωγα	5.416	5.416	-	5.416	-
----------	-------	-------	---	-------	---

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που δεν επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	122.464	122.464	-	122.464	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.293.931	2.293.931	-	2.293.931	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.941.933	14.941.933	-	-	14.941.933
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	1.706	1.706	-	-	1.706
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	78.117	-	78.117	-
	17.489.700	17.438.151	-	2.494.512	14.943.639

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
31 Δεκεμβρίου 2020					
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	261.277	261.277	260.334	943	-
Επενδύσεις σε μετοχές	19.098	19.098	1.462	-	17.636
Παράγωγα	408	408	-	408	-
	280.783	280.783	261.796	1.351	17.636

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά
στοιχεία που δεν επιμετρούνται
στην εύλογη αξία:**

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	3.635.073	3.635.073	-	3.635.073	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	404.366	404.366	-	404.366	-
Χορηγήσεις σε πελάτες	6.096.921	5.838.119	-	-	5.838.119
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.762.183	4.863.848	2.729.913	2.100.914	33.021
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	8.719	8.719	-	-	8.719
Άλλα χρηματοοικονο- μικά περιουσιακά στοιχεία	51.210	52.517	-	-	52.517
	14.958.472	14.802.642	2.729.913	6.140.353	5.932.376

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Παράγωγα	13.652	13.652	-	13.652	-
----------	--------	--------	---	--------	---

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που δεν επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	142.760	142.760	-	142.760	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.179.726	14.179.726	-	-	14.179.726
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	71.187	-	71.187	-
	14.452.152	14.393.673	-	213.947	14.179.726

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων παρουσιάζεται στους πιο πάνω πίνακες κατά την ημερομηνία αναφοράς και δεν αντικατοπτρίζει οποιοσδήποτε προσδοκίες σε σχέση με το μέλλον τους.

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων που έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας:

	Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2021	6.239	11.397	17.636
Κέρδη αναγνωρισμένα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στις κατηγορίες «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων»	1.650	20	1.670
Προσθήκες στοιχείων	-	7.780	7.780
31 Δεκεμβρίου 2021	7.889	19.197	27.086

	Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2020	6.179	6.571	12.750
Κέρδη αναγνωρισμένα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στις κατηγορίες «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων»	60	4.826	4.886
31 Δεκεμβρίου 2020	6.239	11.397	17.636

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2.

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση οικονομικής θέσης

Χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων

Για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε χρεόγραφα που κατατάσσονται στο επίπεδο 1, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές. Για την εύλογη αξία των επενδύσεων σε χρεόγραφα που κατηγοριοποιούνται ως ιεραρχία επιπέδου 2, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την αντίστοιχη καμπύλη για κάθε νόμισμα (καμπύλη ανταλλαγής ή κυβερνητική καμπύλη) σε κάθε ημερομηνία αποτίμησης, προσθέτοντας επίσης το αντίστοιχο πιστωτικό περιθώριο και το ασφάλιστρο ρευστότητας, εάν υπάρχει, για την εύλογη αξία αυτών των χρεογράφων επιπέδου 2. Εναλλακτικά, εάν υπάρχουν, χρησιμοποιούνται άλλες ενδεικτικές προσφορές από τους αντισυμβαλλομένους της Τράπεζας για τη δίκαιη αποτίμηση αυτών των μέσων επιπέδου 2.

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Μετοχικοί τίτλοι και οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων

Οι μετοχικοί τίτλοι και οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων αποτελούνται τόσο από εισηγμένους τίτλους / οργανισμούς σε ενεργές αγορές, οι οποίοι ταξινομούνται ως Επίπεδο 1, όσο και από μη εισηγμένους τίτλους. Για τους τελευταίους, οι τεχνικές ή τα μοντέλα αποτίμησης διαμορφώνονται κατά περίπτωση και ενσωματώνουν τόσο παρατηρήσιμα όσο και μη παρατηρήσιμα δεδομένα και ως εκ τούτου ταξινομούνται ως Επίπεδο 3. Λεπτομέρειες σχετικά με τη μέθοδο αποτίμησης που χρησιμοποιείται παρέχονται στη Σημείωση 24.

Μεταβολή των σημαντικών μη παρατηρήσιμων εισροών κατά 15% που χρησιμοποιούνται στις τεχνικές αποτίμησης που υιοθετήθηκαν για τις μετοχές της VISA Inc, της Universal Life και της JCC θα είχαν ως αποτέλεσμα τη μεταβολή της αξίας των μετοχικών τίτλων κατά €1,7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €1,7 εκατ.), €1,2 εκατ. και €1,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €896 χιλ.) αντίστοιχα.

Παράγωγα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται χρησιμοποιώντας μια τεχνική αποτίμησης με παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Οι τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιούνται συχνότερα περιλαμβάνουν μοντέλα προθεσμιακής τιμολόγησης και ανταλλαγής, χρησιμοποιώντας υπολογισμούς παρούσας αξίας. Τα μοντέλα χρησιμοποιούν διάφορα δεδομένα, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των προθεσμιακών επιτοκίων και των καμπυλών επιτοκίων. Τα παράγωγα μέσα ταξινομούνται γενικά ως Επίπεδο 2 με βάση το ότι τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα που είναι σημαντικά για τη μέτρησή τους είναι παρατηρήσιμα. Επιπλέον, είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η συντριπτική πλειονότητα των παραγώγων της Τράπεζας πραγματοποιείται με αντισυμβαλλόμενους με τους οποίους η Τράπεζα έχει συμφωνίες ISDA (International Swaps and Derivatives Association) και CSA (Credit Support Annex), ανταλλάσσοντας ταμειακές εξασφαλίσεις σε καθημερινή βάση.

Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν περιουσιακά στοιχεία που διακρατούνται για την κάλυψη υποχρεώσεων συνδεδεμένων ανά μονάδα κεφαλαίων τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι μετοχικοί τίτλοι για τους οποίους είναι διαθέσιμες οι εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές ταξινομούνται στο Επίπεδο 1. Τα κρατικά ομόλογα για τα οποία δεν υπάρχει ενεργή αγορά ταξινομούνται στο Επίπεδο 2.

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία αλλά για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία

Χορηγήσεις σε πελάτες

Η εύλογη αξία των δανείων προς τους πελάτες βασίζεται στην παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών.

Το επίπεδο υποκειμενικότητας και ο βαθμός κρίσης της διοίκησης που απαιτείται είναι σημαντικά σε αυτά τα μοντέλα προεξοφλημένων ταμειακών ροών, δεδομένου ότι η διοίκηση υποχρεούται να ασκεί κρίση κατά την επιλογή και την εφαρμογή παραμέτρων και παραδοχών όπου ορισμένες ή όλες οι εισροές παραμέτρων είναι λιγότερο παρατηρήσιμες. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές βασίστηκαν στο μελλοντικό αναμενόμενο ποσοστό ζημιών ανά κατηγορία δανείου, λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες στην πιστωτική ποιότητα των δανειοληπτών. Το προεξοφλητικό επιτόκιο περιλαμβάνει στοιχεία που αποτυπώνουν: το κόστος χρηματοδότησης, το κόστος κεφαλαίου, τις κανονιστικές απαιτήσεις MREL και τις προσαρμογές για λειτουργικά έξοδα.

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Η Τράπεζα επικαιροποιεί τα μοντέλα παραμέτρων κινδύνου που εφαρμόζει στον υπολογισμό της εύλογης αξίας στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου επικαιροποίησης του μοντέλου. Η επικαιροποίηση του μοντέλου λαμβάνει υπόψη τις τελευταίες μακροοικονομικές προβλέψεις και τα διαθέσιμα στοιχεία και πληροφορίες. Οι παράμετροι της εύλογης αξίας ευθυγραμμίζονται πλήρως με τις παραδοχές προβλέψεων της Τράπεζας.

Χρεόγραφα ταξινομημένα στο αποσβεσμένο κόστος

Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε χρεόγραφα που ταξινομούνται ως Επίπεδο 1, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές. Για την εύλογη αξία των επενδύσεων σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην ιεραρχία του Επιπέδου 2, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την αντίστοιχη καμπύλη για κάθε νόμισμα (καμπύλη ανταλλαγής ή κυβερνητική καμπύλη) σε κάθε ημερομηνία αποτίμησης, προσθέτοντας επίσης το αντίστοιχο πιστωτικό περιθώριο και το ασφάλιστρο ρευστότητας, εάν υπάρχει, για την εύλογη αξία αυτών των χρεογράφων Επιπέδου 2. Εναλλακτικά, εάν είναι διαθέσιμα, τα BVAL quotes (εργαλείο αποτίμησης Bloomberg) ή άλλα ενδεικτικά αποσπάσματα από τους αντισυμβαλλομένους της Τράπεζας χρησιμοποιούνται για τη δίκαιη τιμολόγηση αυτών των μέσων Επιπέδου 2. Για τις επενδύσεις της που ταξινομούνται ως Επίπεδο 3, Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ενδεικτικά αποσπάσματα από αντισυμβαλλομένους που διατηρούν μερίδιο σε αυτές τις θέσεις.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που κατέχονται προς πώληση είναι μια στενή προσέγγιση της εύλογης αξίας τους και ταξινομούνται ως Επίπεδο 3.

Περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης

Τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης περιλαμβάνονται σε άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία των οποίων η εύλογη αξία καθορίζεται με βάση την προσέγγιση του εισοδήματος.

Η Τράπεζα, προκειμένου να ανταποκριθεί στις πρωτοφανείς συνθήκες της κρίσης COVID-19 το 2020, αναθεώρησε τις μελλοντικές πληροφορίες που εφαρμόστηκαν στο μοντέλο απομείωσης, σχετικά με τις βασικές μακροοικονομικές μεταβλητές, δηλαδή την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, τον πληθωρισμό, την ανεργία και τους δείκτες τιμών ακινήτων. Οι τροποποιήσεις πραγματοποιήθηκαν για την αποτίμηση APS, και συγκεκριμένα στην εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων δανείων και προκαταβολών που επηρεάζουν τελικά την αξία εισπρακτέων απαιτήσεων APS. Λόγω της αβεβαιότητας στην οικονομία σχετικά με τη συνεχιζόμενη κρίση COVID-19, οι μελλοντικές πληροφορίες παρέμειναν οι ίδιες καθ' όλη τη διάρκεια του 2021.

Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ):

Η εύλογη αξία υπολογίζεται ως το άθροισμα της:

α) Παρούσας αξίας των απαιτήσεων που θα υποβάλει η Τράπεζα σε περίπτωση ζημιών του ΠΠΣ. Οι απαιτήσεις και ο χρονισμός αυτών των απαιτήσεων αντικατοπτρίζουν την επαναεπιμέτρηση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από απαιτήσεις που θα υποβληθούν από την Τράπεζα σε περίπτωση ζημιών του ΠΠΣ. Όλοι οι υπολογισμοί γίνονται ανά περιουσιακό στοιχείο.

β) Παρούσας αξίας των πληρωτέων δικαιωμάτων που από την Τράπεζα προς την ΣΕΔΙΠΕΣ

Η παρούσα αξία του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης του ΠΠΣ έχει προεξοφληθεί σύμφωνα με το αντίστοιχο επιτόκιο της αγοράς για εκθέσεις έναντι κρατικών ομολόγων με παρόμοια χρονική λήξη.

Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης – ορισμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αποκτήθηκαν

Η εύλογη αξία εκτιμάται στην ανάκτηση ως αποτέλεσμα της εκτιμώμενης ζημιάς που πηγάζει από τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα όπως περιγράφονται στην συμφωνία ΒΤΑ.

45. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Η ανάκτηση ως αποτέλεσμα των εκτιμώμενων ζημιών των δύο πιο πάνω στοιχείων έχει προεξοφληθεί με τα αντίστοιχα επιτόκια της αγοράς που ισχύουν για τις κρατικές εκθέσεις με παρόμοια χρονική λήξη.

Άλλες βασικές εισροές που εμπλέκονται στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης που σχετίζονται με το ΠΠΣ και τις χορηγήσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τις εκτιμήσεις και τις παραμέτρους που σχετίζονται με την επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των υποκείμενων δανείων και των χορηγήσεων εκτός ισολογισμού. Η ανάλυση ευαισθησίας για αυτά παρουσιάζεται στη Σημείωση 5.

Δανειακό Κεφάλαιο:

Η εύλογη αξία του δανειακού κεφαλαίου βασίζεται στη μέση τιμή συναλλαγής στην οποία αυτό το μέσο έχει διαπραγματευθεί κατά τη διάρκεια του έτους. Το δανειακό κεφάλαιο έχει κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 2.

Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα:

Για εκείνα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν έχει γίνει αναφορά πιο πάνω ή που δεν παρουσιάζονται ξεχωριστά στους πιο πάνω πίνακες, η εύλογη αξία προσεγγίζει τις λογιστικές τους αξίες.

Εύλογη αξία μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία

Η εύλογη αξία των ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση και των επενδύσεων σε ακίνητα βασίζεται σε ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές και κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 (Σημ. 5.10.). Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 η λογιστική αξία των ακινήτων του Ομίλου και της Τράπεζας που κατέχονται για ίδια χρήση ήταν €141.970 και €130.100 χιλ. αντίστοιχα (2020: Όμιλος €143.012, Τράπεζα €130.878 χιλ.). Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθε σε €6.277 και €7.792 χιλιάδες αντίστοιχα (2020: Όμιλος €12.964, Τράπεζα €14.090 χιλ.). Σημαντικές διακυμάνσεις στις εκτιμώμενες τιμές ανά τετραγωνικό μέτρο για ακίνητα που αποτιμώνται με συγκρίσιμη προσέγγιση ή διακυμάνσεις στις εκτιμώμενες αποδόσεις μίσθωσης ακινήτων που αποτιμώνται με την προσέγγιση κεφαλαιοποίησης εισοδήματος θα μπορούσε να επηρεάσουν σημαντικά την εύλογη αξία των ακινήτων (Σημ. 5.10.).

46. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

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

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

Ο Όμιλος στο παρόν στάδιο δραστηριοποιείται στην Κύπρο.

Δεν υπήρξε κύκλος εργασιών που να προέρχεται από συναλλαγές με έναν μόνο εξωτερικό πελάτη που ανήλθαν στο 10% ή περισσότερο των εσόδων του Ομίλου.

46. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα, έξοδα, ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, κέρδος/(ζημιά) πριν το μερίδιο αποτελεσμάτων συνδεδεμένης εταιρείας, το μερίδιο αποτελεσμάτων συνδεδεμένης εταιρείας και τη φορολογία και πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, την επένδυση σε συνδεδεμένη εταιρεία με τη μέθοδο της καθαρής θέσης και κεφαλαιουχικές δαπάνες αναφορικά με τους λειτουργικούς τομείς του Ομίλου.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

46. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

	Τραπεζικές & χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		Ασφαλιστικές εργασίες		Συναλλαγές/υπόλοιπα μεταξύ τομέων		Σύνολο	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Συνεχιζόμενες δραστηριότητες								
Κύκλος εργασιών	383.837	408.957	28.062	28.345	(9.643)	(8.711)	402.256	428.591
<i>Εκ των οποίων: Έσοδα από τρίτους</i>	378.083	403.250	24.230	25.341	-	-	402.313	428.591
<i>Εκ των οποίων: Έσοδα μεταξύ τομέων</i>	5.754	5.707	3.832	3.004	(9.643)	(8.711)	(57)	-
Καθαρά έσοδα από τόκους	256.099	285.511	(117)	(65)	22	5	256.004	285.451
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) δικαιωμάτων και προμηθειών	62.186	61.636	(3.990)	(4.019)	(22)	(5)	58.174	57.612
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων	5.227	13.184	(199)	261	-	-	5.028	13.445
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	-	-	23.267	23.247	(58)	(64)	23.209	23.183
Άλλα έσοδα/(έξοδα)	20.102	14.150	283	345	(3.832)	(2.940)	16.553	11.555
Σύνολο καθαρών εσόδων	343.614	374.481	19.244	19.769	(3.890)	(3.004)	358.968	391.246
Έξοδα προσωπικού	(126.837)	(125.016)	(6.907)	(6.104)	-	-	(133.744)	(131.120)
Αποσβέσεις και χρεόλυση	(24.132)	(22.975)	(538)	(410)	108	33	(24.562)	(23.352)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	(101.594)	(106.259)	(3.653)	(3.331)	73	73	(105.174)	(109.517)
Σύνολο εξόδων	(252.563)	(254.250)	(11.098)	(9.845)	181	106	(263.480)	(263.989)
Κέρδος προ καθαρών κερδών από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης	91.051	120.231	8.146	9.924	(3.709)	(2.898)	95.488	127.257
Καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος	5.869	3.799	-	-	-	-	5.869	3.799
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	(102.361)	(58.872)	313	31	7	(2)	(102.041)	(58.843)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(6.018)	(11.621)	(298)	(132)	-	(244)	(6.316)	(11.997)
(Ζημιά)/κέρδος πριν τη φορολογία	(11.459)	53.537	8.161	9.823	(3.702)	(3.144)	(7.000)	60.216
Φορολογία	4.150	(8.847)	(1.455)	(1.147)	-	-	2.695	(9.994)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7.309)	44.690	6.706	8.676	(3.702)	(3.144)	(4.305)	50.222
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες								
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7.373)	255	-	-	-	-	(7.373)	255
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	(14.682)	44.945	6.706	8.676	(3.702)	(3.144)	(11.678)	50.477

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

46. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	<u>18.696.595</u>	15.710.400	<u>149.358</u>	146.924	<u>(9.845)</u>	(10.058)	<u>18.836.108</u>	15.847.266
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>17.636.320</u>	14.625.384	<u>102.553</u>	103.497	<u>(8.933)</u>	(9.480)	<u>17.729.940</u>	14.719.401
Κεφαλαιουχικές δαπάνες ακινήτων, δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και λογισμικά προγράμματα	<u>23.491</u>	18.581	<u>1.673</u>	1.551	<u>(264)</u>	49	<u>24.900</u>	20.181

47. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Η κυπριακή οικονομία εισήλθε στην κρίση COVID-19 το 2020 σε μια ευνοϊκή μακροοικονομική και δημοσιονομική θέση, επιτρέποντας ένα σημαντικό πακέτο δημοσιονομικής στήριξης που προσέφερε μια αποτελεσματική αντικυκλική απάντηση στην κρίση. Με κόστος ένα υψηλότερο δημόσιο χρέος, η Κυβέρνηση της Κυπριακής Δημοκρατίας έλαβε έκτακτα μέτρα περιορίζοντας τις δυσβάστακτες επιπτώσεις για τους παραγωγικούς συντελεστές. Αυτό κατέστη δυνατό με την προσωρινή αναστολή των κανόνων παρακολούθησης του προϋπολογισμού του Συμφώνου Σταθερότητας, δίνοντας μερικό περιθώριο στα Κράτη Μέλη της ΕΕ. Αυτή η αναστολή παρέμεινε σε ισχύ το 2021 και ως εκ τούτου ο προϋπολογισμός του 2021 συνέχισε να παρέχει στοχευμένη και προσωρινή στήριξη. Παράλληλα, ο εγχώριος τραπεζικός τομέας εισήλθε στην κρίση με επαρκή αποθέματα ασφαλείας κεφαλαίων και ρευστότητας, και ταυτόχρονα με τη στήριξη της προσαρμοστικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, συνέχισε την παροχή πίστωσης στην οικονομία.

Η Κύπρος έχει επηρεαστεί από την παγκόσμια πανδημία τόσο από άποψη της επίπτωσης στην υγεία όσο και στην οικονομία. Το ΑΕΠ της Κύπρου κατά το 2020 μειώθηκε κατά 5,0% σε σχέση με τη συρρίκνωση των 5,9% και 6,4% για τις οικονομίες της ΕΕ και της ζώνης του ευρώ αντίστοιχα. Κατά το 2021, το πραγματικό ΑΕΠ της Κύπρου αυξήθηκε κατά 5,5% σε σχέση με το 2020 δείχνοντας μια σταδιακή επιστροφή προς την κανονική ανάπτυξη.

Η Κυπριακή οικονομία ανακάμπτει ραγδαία παρά τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα που υπάρχει λόγω της πανδημίας του Κορωνοϊού (COVID-19). Έχει ανακάμψει, σε μεγαλύτερο βαθμό από ότι αναμενόταν κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021 και συνεχίζει να αυξάνεται ραγδαία κατά το δεύτερο μισό του έτους. Η ανάπτυξη αναμένεται έπειτα να παραμένει σε ψηλά επίπεδα και να επανέλθει σταδιακά στα κανονικά της επίπεδα. Μετά την μείωση που παρουσιάστηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021, ύψους 2,0% σε ετήσια βάση, το ΑΕΠ της Κύπρου αυξήθηκε σημαντικά κατά 13,3% στο δεύτερο τρίμηνο του 2021. Το τρίτο τρίμηνο του έτους, ο ρυθμός μεταβολής έφθασε το 5,7% σε σχέση με το τρίτο τρίμηνο του 2020 και κατά 5,9% κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2021. Για το 2021, η τελική καταναλωτική δαπάνη αυξήθηκε κατά 6,5% λόγω μεγαλύτερης κινητικότητας.

Βιομηχανίες περιορισμένης κινητικότητας, όπως το εμπόριο, οι μεταφορές, η φιλοξενία και άλλοι κλάδοι που σχετίζονται με την αναψυχή σημείωσαν τους υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης κατά το δεύτερο και τρίτο τρίμηνο του 2021, άρα η οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε ισχυρή το δεύτερο εξάμηνο του 2021. Η θετική συνολική αξιολόγηση του έτους βασίζεται στις θετικές τάσεις των δεικτών απασχόλησης και κατανάλωσης των νοικοκυριών, όπως επίσης των δεικτών επιχειρηματικού και καταναλωτικού κλίματος.

Παρ' όλα αυτά, η επικράτηση της μετάλλαξης Δέλτα μέχρι το πρώτο ενιάμηνο του 2021, και η εμφάνιση της μετάλλαξης Όμικρον, δημιουργούν κινδύνους για τη πορεία ανάκαμψης της οικονομίας. Παρά την αύξηση καταγεγραμμένων κρουσμάτων, η Κύπρος παραμένει σε πορεία ανάκαμψης μετά την κρίση που προκλήθηκε από τον COVID 19. Μετά τη μείωση του ΑΕΠ κατά 5,0% το 2020 και την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ κατά 5,5% το 2021, αναμένουμε ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 4,2% το 2022. Μεσοπρόθεσμα, η πραγματική οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να υποστηριχθεί από τα διαθέσιμα κεφάλαια στο πλαίσιο του Μηχανισμού Ανθεκτικότητας και Ανάκαμψης της ΕΕ (RRF), όπου η Κύπρος πρόκειται να λάβει 1,2 δισεκατομμύρια ευρώ μεταξύ 2021-2026. Τα κονδύλια του Ταμείου στοχεύουν τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία και το ψηφιακό μετασχηματισμό της Κυπριακής Οικονομίας. Η Ελληνική Τράπεζα στα πλαίσια της πρωτοβουλίας για υιοθέτηση Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και σχετικών με την Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance (ESG)) αρχών έχει ξεκινήσει την ένταξη των αρχών αυτών που θα υποστηρίξουν ταυτόχρονα και τις πρωτοβουλίες που αναπτύσσονται κάτω από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

47. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχεια)

Οι κίνδυνοι για την ανάκαμψη φαίνονται πιο ισορροπημένοι από πριν, αλλά εξακολουθούν να υφίστανται. Οι προοπτικές για το 2022 θα καθοριστούν σε μεγάλο βαθμό από την εξάπλωση του ιού. Η διαθεσιμότητα ενός προγράμματος εμβολιασμού δεν αλλάζει αυτές τις προοπτικές, αλλά μειώνει τον ακραίο κίνδυνο στο βασικό σενάριο της Τράπεζας. Παράλληλα, ο ρυθμός ανάπτυξης θα εξαρτηθεί σημαντικά από τον βαθμό στήριξης των οικονομικών πολιτικών της κυβέρνησης και της ΕΕ. Αν και η πρόσφατη ιατρική πρόοδος δημιουργεί ελπίδες όσον αφορά την αποτελεσματικότητα των εμβολίων κατά του COVID-19, εξακολουθούν να υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες. Κατά το τέλος του 2021, λόγω της εμφάνισης της παραλλαγής Όμικρον οι αριθμοί των κρουσμάτων έχουν καταγράψει την μεγαλύτερη τους τιμή σε ημερήσια βάση από την αρχή της πανδημίας. Η Κυπριακή Δημοκρατία εισήγαγε ένα περιορισμένο πακέτο μέτρων αντιμετώπισης της εξάπλωσης των κρουσμάτων. Αυτά τα μέτρα ήταν αποτελεσματικά καθώς επιτεύχθηκε η σταθεροποίηση και η μείωση των ημερήσιων κρουσμάτων. Εάν αρχίσουν να αυξάνονται ή να εντείνονται νέες μολύνσεις, ενδέχεται να χρειαστούν νέα μέτρα αντιμετώπισης αυτής της αύξησης των κρουσμάτων, με δυσμενείς οικονομικές συνέπειες.

47.1 Επιπτώσεις πρόσφατων εξελίξεων

Η αγορά εργασίας επηρεάστηκε αρνητικά από την πανδημία, αν και δεν αντιστοιχεί στη μείωση του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος. Κατά το 2020 το ποσοστό ανεργίας αυξήθηκε στο 7,6% από 7,1% το προηγούμενο έτος. Κατά το 2021 το μέσο ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 7,5%. Με βάση τα διορθωμένα στοιχεία για εποχικές διακυμάνσεις, τα οποία δείχνουν την τάση της ανεργίας, ο αριθμός των εγγεγραμμένων ανέργων το τελευταίο τρίμηνο του 2021 μειώθηκε στα 13.220 άτομα σε σύγκριση με 32.116 το αντίστοιχο τρίμηνο του προηγούμενου έτους. Κατά το πρώτο δίμηνο του 2022, ο αριθμός των ανέργων μειώθηκε σε 13.985 έναντι 30.197 του 2021.

Τον Δεκέμβριο του 2021 ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή (ΕΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 4,8% σε σύγκριση με τον Δεκέμβριο του 2020 ενώ, σε σύγκριση με τον δείκτη του Αυγούστου 2021, ο ΕΔΤΚ μειώθηκε κατά 0,2%. Κατά τη διάρκεια του 2021, ο πληθωρισμός κατέγραψε αύξηση 2,3% σε σχέση με το 2020. Η αύξηση αυτή είναι κυρίως λόγω της αύξησης των τιμών της ενέργειας. Η ανοδική τάση του πληθωρισμού συνεχίστηκε το πρώτο δίμηνο του 2022. Τον Ιανουάριο, ο ΕΔΤΚ ανέβηκε στο 5,0% και τον Φεβρουάριο αυξήθηκε περαιτέρω στο 5,8%.

Όπως ήταν αναμενόμενο, η δημοσιονομική θέση επιδεινώθηκε σημαντικά, εξαιτίας των έκτακτων παρεμβάσεων που πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να αντιμετωπιστεί η κρίση του κορωνοϊού (COVID 19). Τα γενικά δημοσιονομικά αποτελέσματα της Κυβέρνησης το 2020 καταδεικνύουν έλλειμμα 5,7% του ΑΕΠ συγκρινόμενο με ένα πλεόνασμα της τάξης του 1,5% του ΑΕΠ για το 2019. Τα προκαταρκτικά δημοσιονομικά αποτελέσματα για το 2021 καταδεικνύουν βελτίωση ως προς το έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης το οποίο έπεσε στα €409,3 εκατ. (1,8% στο ΑΕΠ). Το ποσοστό χρέους προς το ΑΕΠ έφτασε το 119% στο τέλος του 2020 από 94% το προηγούμενο έτος, καταγράφοντας αύξηση περίπου 24% του ΑΕΠ. Σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις του Υπουργείου Οικονομικών, το ποσοστό χρέους προς ΑΕΠ αναμένεται να ακολουθήσει πτωτική τάση και να μειωθεί στο 90% έως το τέλος του 2024, με την προϋπόθεση ότι το κόστος εξυπηρέτησης του χρέους θα παραμείνει χαμηλό. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ αναμένεται να παραμείνει ιδιαίτερα ευνοϊκή τουλάχιστον μέχρι και το 2023.

Στον τραπεζικό τομέα, οι συνολικές μη εξυπηρετούμενες εκθέσεις στο τέλος Νοεμβρίου 2021 ήταν 4,2 δισ. ευρώ ή 15,1% των ακαθάριστων δανείων έναντι 17,7% στο τέλος του 2020, ενώ ο δείκτης κάλυψης ήταν 47,7%. Οι αξιολογήσεις κινδύνου της Κυβέρνησης της Κυπριακής Δημοκρατίας βελτιώθηκαν σημαντικά τα τελευταία χρόνια, αντανακλώντας τις βελτιώσεις στην οικονομική ανθεκτικότητα και τη συνεπή δημοσιονομική υπεραπόδοση. Η Κυπριακή Δημοκρατία επί του παρόντος βαθμολογείται σε επενδυτικό βαθμό BBB - από S&P και Fitch και μη Επενδυτικού Βαθμού Ba1 από την Moody's. Τον Σεπτέμβριο του 2021 η S&P επιβεβαίωσε τη βαθμολογία της για την Κύπρο. Ομοίως, τον Απρίλιο του 2021, η Fitch επιβεβαίωσε την αξιολόγηση της Κύπρου και αναθεώρησε την προοπτική της σε σταθερή, αντανακλώντας το σημαντικό αντίκτυπο που μπορεί να έχει η παγκόσμια πανδημία COVID-19 στην οικονομία και τη δημοσιονομική θέση της Κύπρου. Τον Ιούλιο του 2021, η Moody's αναβάθμισε την αξιολόγηση για την Κύπρο σε Ba1 από Ba2, μία βαθμίδα κάτω από την επενδυτική βαθμίδα.

47. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχεια)

Πρόσφατα δεδομένα και εξελίξεις γύρω από τις επιπτώσεις του COVID 19 υποδηλώνουν ότι η Κυπριακή οικονομία επηρεάζεται αρνητικά από την εξάπλωση της πανδημίας και τη συνεπακόλουθη διακοπή της οικονομικής δραστηριότητας, η οποία ενδέχεται να επιφέρει αρνητικές επιπτώσεις κυρίως σε συγκεκριμένα δανειακά χαρτοφυλάκια. Αυτή η εξέλιξη σε συνδυασμό με την λήξη της αναστολής πληρωμής δανείων από νοικοκυριά και επιχειρήσεις ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους και συνεπώς το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου. Οι οικονομικές επιπτώσεις εξαρτώνται σε σημαντικό βαθμό από το χρόνο που η κρίση αυτή θα διαρκέσει και διαφοροποιούνται ανά περίπτωση καθώς κάθε τομέας της οικονομίας επηρεάζεται με διαφορετικό τρόπο.

Οι τελευταίες εξελίξεις μεταξύ Ουκρανίας και Ρωσίας, αναμένεται ότι θα επηρεάσουν την Κυπριακή οικονομία δεδομένης της διασύνδεσης που διατηρεί ο τομέας των υπηρεσιών με τις χώρες αυτές και την πιθανή επίπτωση από την μείωση των αφίξεων από την Ρωσία και την Ουκρανία (που τα τελευταία χρόνια πριν την έναρξη της πανδημίας του κορωνοϊού έφθαναν σχεδόν το 25% των αφίξεων), και την αναμενόμενη αύξηση στον πληθωρισμό που επηρεάζεται από τις τιμές της ενέργειας, των πρώτων υλών και των αγρο-διατροφικών προϊόντων. Δεδομένης της αβεβαιότητας για τη διάρκεια και την επίπτωση των γεγονότων στην οικονομία, η συνολική επίπτωση στην Κυπριακή οικονομία είναι αβέβαιη σε αυτό το στάδιο.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Εισαγωγή και γενική επισκόπηση

Ο Όμιλος έχει έκθεση στους ακόλουθους κινδύνους από τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων:

- Πιστωτικό κίνδυνο
- Κινδύνους Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας
- Λειτουργικούς και αναδυόμενους κινδύνους

Η σημείωση αυτή παρουσιάζει πληροφορίες σχετικά με την έκθεση του Ομίλου στον κάθε ένα από τους κινδύνους που αναφέρονται πιο πάνω, τους στόχους του Ομίλου, τις πολιτικές και τις διαδικασίες διαχείρισης και επιμέτρησης κινδύνου.

Διαχείριση Κινδύνων

Η διαχείριση και η παρακολούθηση όλων των κινδύνων του Ομίλου συγκεντρώνονται σε μια ενιαία μονάδα, τη Διαχείριση Κινδύνων (Risk Management), στην οποία αναφέρονται τα ακόλουθα εξειδικευμένα τμήματα διαχείρισης κινδύνων:

- Διαχείριση και διακυβέρνηση επιχειρηματικού κινδύνου (ERMG)
- Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων
- Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας
- Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης
- Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Υπηρεσία διαχείρισης Ασφαλιστικού Κινδύνου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) αποτελείται από τα πιο πάνω τμήματα και είναι λειτουργικά ανεξάρτητη από άλλες μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες, και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου.

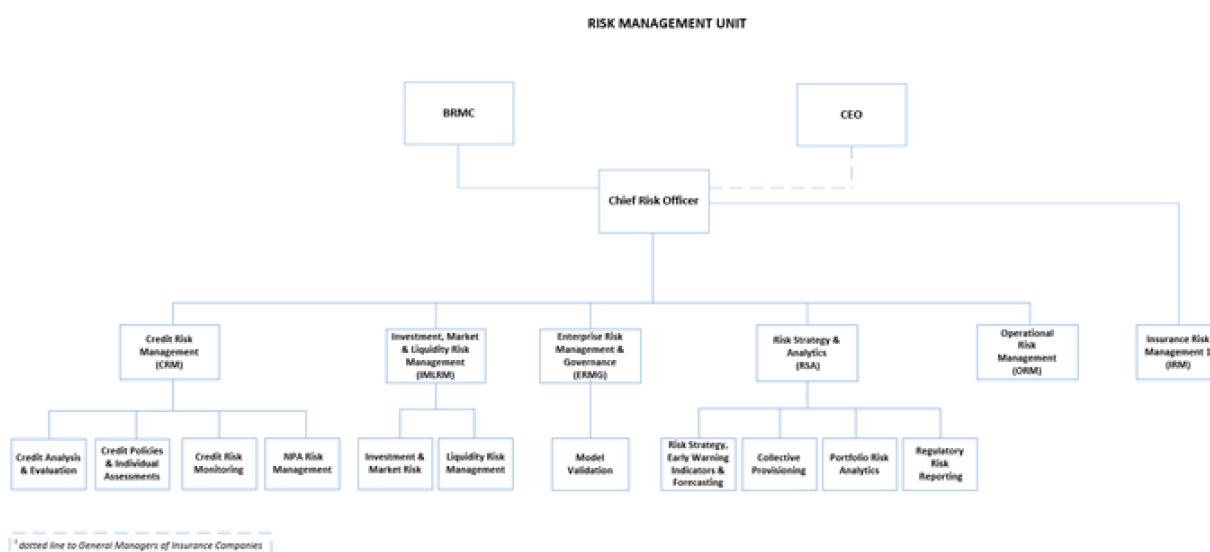
Οι υπηρεσίες καλύπτουν όλους τους τομείς κινδύνου σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου και εργάζονται εντατικά για να διασφαλίσουν ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του Συμφώνου της Βασιλείας III, τις οδηγίες των ρυθμιστικών αρχών και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

Διαχείριση Κινδύνων (συνέχεια)

Τον Νοέμβριο του 2021, πραγματοποιήθηκαν επίσης οργανωτικές αλλαγές στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας, σε αυτό το δυναμικό τοπίο, έχοντας επίγνωση των περιπλοκών του Επιχειρηματικού μοντέλου και εκείνων της εξωτερικής αγοράς και του ρυθμιστικού περιβάλλοντος. Μέσω αυτής της αναδιοργάνωσης αναπτύσσεται μια βελτιωμένη και πιο συγκεντρωτική δομή που διασφαλίζει την αποκλειστική εποπτεία των κινδύνων. Οι αλλαγές στοχεύουν στην ενίσχυση της οργάνωσης της μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και στην ενίσχυση του ρόλου της δεύτερης γραμμής άμυνας καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου διαχείρισης κινδύνων, με ιδιαίτερη έμφαση στους σημαντικούς κινδύνους της Τράπεζας.

Αναθεωρημένη Δομή Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (με ισχύ Ιανουάριο 2022)



1 διακεκομμένη γραμμή προς τους Γενικούς Διευθυντές των Ασφαλιστικών Εταιρειών

48.1 Επιχειρηματικός Κίνδυνος

Το Τμήμα Διαχείρισης & Διακυβέρνησης Επιχειρηματικών Κινδύνων λειτουργεί ως οριζόντια λειτουργία, η οποία υποστηρίζει την ολιστική διαχείριση των κινδύνων συγκεντρώνοντας όλες τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων σε μια ολοκληρωμένη δομή και διευκολύνει σε όλη τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, την ανάπτυξη και αναθεώρηση του πλαισίου ανάληψης κινδύνου (RAF) και της δήλωσης ανάληψης κινδύνου (RAS). Το τμήμα συντονίζει επίσης και οδηγεί δια τομεακά και τμηματικά έργα (όπως το σχέδιο ανάκαμψης, το ICAAP και άλλες προτάσεις με βάση τον κίνδυνο) που ενισχύουν τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων δημιουργώντας μια ισχυρή διακυβέρνηση κινδύνου.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το RAS και RAF του 2022, αναπτύχθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Νοέμβριο του 2021. Το RAS και το RAF αναπτύχθηκαν από τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Η RAF εντάσσεται στο ευρύτερο πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικών Κινδύνων (ERMF) και ορίζει τη διαδικασία καθορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, τροφοδοτούμενη από τη διαμόρφωση της αξιολόγησης των υλικών κινδύνων μετά την επικαιροποίηση της ταξινόμησης κινδύνων της Τράπεζας (το broad risk register καλύπτει όλο το φάσμα των τύπων κινδύνου και των αναδυόμενων κινδύνων).

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.1 Επιχειρηματικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Η RAF της Τράπεζας λαμβάνει υπόψη την ανθεκτικότητα των ορίων κινδύνου και της ικανότητας κινδύνου υπό συνθήκες πίεσης και κάνει τον εγγενή σύνδεσμο με το stress test της Τράπεζας στη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) και στη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP). Τα αποτελέσματα των προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ενσωματώνονται έτσι στις κεφαλαιακές μετρήσεις της Ανάληψης Κινδύνων, στο Στρατηγικό Σχέδιο, στο Κεφαλαιακό Σχέδιο και στο Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας (LCP) της Τράπεζας. Το RAS περιλαμβάνει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά όρια σε μια σειρά τύπων κινδύνου που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και οριοθετεί τις ευθύνες για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και τη διακυβέρνησή της (η οποία συνεπάγεται επίσης σε ένα πλαίσιο κλιμάκωσης παραβίασης και έγκαιρης προειδοποίησης) σύμφωνα με το μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας και το ERMF. Κατά τη διάρκεια του φεινού κύκλου RAS, αναπτύχθηκαν επίσης τμηματικοί πίνακες εργαλείων RAS για εταιρικές και εμπορικές δραστηριότητες, δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και επενδυτικές δραστηριότητες, προκειμένου να προωθηθεί μεγαλύτερη υπευθυνότητα και αποτελεσματική κλιμάκωση των ορίων RAS. Οι μεσοπρόθεσμοι στόχοι KRI έχουν επίσης εισαχθεί μέσω της αναθεώρησης RAS του 2022.

Πέραν των παραπάνω, στο τμήμα ERMG υπάρχει ξεχωριστή υπομονάδα για δραστηριότητες Επικύρωσης Μοντέλου καθώς πρόκειται για μια ξεχωριστή και εξειδικευμένη δραστηριότητα κινδύνου. Κατά τη διάρκεια του έτους η μονάδα πραγματοποίησε δραστηριότητες επικύρωσης και συνέταξε σχετικές εκθέσεις με αξιολόγηση των αποτελεσμάτων επικύρωσης:

- Η ποσοτική και ποιοτική επάρκεια των μοντέλων
- Η παρακολούθηση της απόδοσης και ο εντοπισμός των περιορισμών.
- Η σωστή εφαρμογή μοντέλων στα συστήματα της Τράπεζας.
- Εφαρμογή και χρήση των μοντέλων από τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας.

Διαχείριση κινδύνου έκτακτης ανάγκης: κρίση Ρωσίας / Ουκρανίας και προκλήσεις Covid-19

Διαχείριση κρίσεως Ρωσίας / Ουκρανίας

Η διαχείριση κινδύνων παρακολουθεί στενά τις τελευταίες εξελίξεις στην Ουκρανία και τη Ρωσία και παρέχει τακτικές ενημερώσεις στις εκτελεστικές επιτροπές και τις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις δράσεις διαχείρισης κινδύνου έκτακτης ανάγκης και τον μετριασμό του κινδύνου.

Η Τράπεζα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβάλλονται στη Ρωσία. Η παρακολούθηση των πελατών έχει ενταθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα. Η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση έκθεση, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από τη διάρκεια και τη σοβαρότητα της κρίσης και τις επιπτώσεις της στην Κυπριακή Οικονομία, η οποία παραμένει αβέβαιη σε αυτό το στάδιο. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για τον μετριασμό των επιπτώσεων στις λειτουργίες και τις οικονομικές επιδόσεις της.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.1 Επιχειρηματικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Προκλήσεις Covid-19

Η Τράπεζα παρακολουθεί εντατικά και συνεχώς τη θέση κινδύνου σε σχέση με την πανδημία COVID-19 και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση έκτακτης ανάγκης και τον μετριασμό των κινδύνων. Κατά τη διάρκεια του έτους, αυτό περιελάμβανε γρήγορες δράσεις στις οποίες η Τράπεζα διενήργησε αξιολογήσεις της πιστωτικής ποιότητας και αυξημένη παρακολούθηση του πιστωτικού χαρτοφυλακίου, προκειμένου να διασφαλιστεί η κατάλληλη διαχείριση του κινδύνου κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19.

Η Τράπεζα έλαβε επίσης μέτρα για την αντιμετώπιση των προβληματικών οφειλετών μετά την παύση του καθεστώτος αναστολής δόσεων της κυβέρνησης. Στην δράση αυτή συνεπαγόταν η τομεακή ανάλυση και η ανάλυση συμπεριφοράς των πελατών στο πλαίσιο της αναστολής δόσεων, με στόχο την ανάλυση αυτή να παρέχει βασικές πληροφορίες για την τρέχουσα και την προηγούμενη συμπεριφορά αυτών των πελατών και να εξυπηρετεί τον έγκαιρο εντοπισμό του πιστωτικού κινδύνου εν τη απουσία πληροφόρησης για την συμπεριφορά πληρωμών κατά τη διάρκεια αναστολής πληρωμών. Η ανάλυση αυτή έχει δημιουργήσει πιθανές λίστες παρακολούθησης για περαιτέρω αξιολόγηση και δράση από την Τράπεζα εν αναμονή της επανέναρξης των αποπληρωμών των δόσεων του δανείου την 1η Ιανουαρίου 2021.

Απόδοση καθυστερήσεων μετά το Διάταγμα

Μετά τη λήξη του πρώτου Διατάγματος, η συμπεριφορά πληρωμών εξακολουθεί να είναι ενθαρρυντική, με τις αποπληρωμές να ικανοποιούνται δεόντως για το 96% αυτών των δανειοληπτών (εξαιρουμένων των δανείων που καλύπτονται από τη συμφωνία APS) που συμμετείχαν στο πρώτο Διάταγμα και οι πληρωμές έπρεπε να καταβληθούν μέχρι το τέλος του Δεκεμβρίου 2021. Ωστόσο, η τράπεζα εξακολουθεί να υιοθετεί μια κατάλληλα συνετή προσέγγιση και είναι σε ετοιμότητα όσον αφορά τις διαδικασίες παρακολούθησης και την καθημερινή διαχείριση των λογαριασμών για την αντιμετώπιση των πρόωρων καθυστερούμενων οφειλών. Σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με τα προ COVID 19 (53% του αποθέματος ληξιπρόθεσμων οφειλών του Φεβρουαρίου 2020) παραμένει το σύνολο του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, στο τέλος Δεκεμβρίου 2021.

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας για την τράπεζα εάν ένας πελάτης ή / και άλλος αντισυμβαλλόμενος σε ένα χρηματοπιστωτικό μέσο δεν εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις. Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει κυρίως από τον δανεισμό, τις δραστηριότητες χρηματοδότησης του εμπορίου και τις πράξεις του δημοσίου. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου είναι ένα από τα σημαντικότερα κεφάλαια στις δραστηριότητες της Τράπεζας και είναι απαραίτητη για τη μακροπρόθεσμη ευρωστία της. Η διαχείριση πιστωτικού κινδύνου (CRM) περιλαμβάνει την ανίχνευση, αξιολόγηση, μέτρηση και παρατήρηση/έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, με βάση τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

- Το CRM είναι υπεύθυνο για την ολιστική διαχείριση πιστωτικού κινδύνου των τμημάτων Επιχειρήσεων και λιανικής (Εταιρικός, ΜΜΕ και λιανικός) και Διεθνής δανεισμός, καθώς και για εξειδικευμένο δανεισμό, όπως χρηματοδότηση έργων, χρηματοδότηση πλοίων και υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων.
- Το τμήμα διαθέτει 4 υπομονάδες: Α. Πιστωτική Ανάλυση & Αξιολόγηση, Β. Πιστωτικές Πολιτικές & Ατομικές Αξιολογήσεις, Γ. Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου και Δ. Κίνδυνος NPA.
- Οι ευθύνες CRM επικεντρώνονται στη διαχείριση χαρτοφυλακίου πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να μεγιστοποιηθεί το ποσοστό απόδοσης του κινδύνου της Τράπεζας διατηρώντας την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο εντός των αποδεκτών ορίων ανάληψης κινδύνου.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

- Ειδικότερα, το CRM ασχολείται μεταξύ άλλων με τους ακόλουθους τομείς:
- Παρέχει ανεξάρτητη πιστοληπτική αξιολόγηση, και συγκεκριμένα:
 - Παρέχει ανεξάρτητη 2η γραμμή άμυνας, συμβουλές και συστάσεις προς τις εγκρίνουσες αρχές για όλες τις αιτήσεις πίστωσης, σύμφωνα με τους όρους εντολής κάθε Επιτροπής
 - Διασφαλίζει ότι η γνώμη και η σύσταση κινδύνου καταγράφονται/αναγνωρίζονται επαρκώς στο επίπεδο έγκρισης των Εγκρίνοντων Αρχών
 - Συνεργάζεται με την υπομονάδα πιστωτικών πολιτικών και ατομικών αξιολογήσεων για την αναθεώρηση και την ενημέρωση των πιστωτικών πολιτικών.
- Ηγείται της θέσπισης και επανεξέτασης των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με τις επιδόσεις και το μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο και διασφαλίζει ότι αυτά είναι σύμφωνα με τις εσωτερικές και εξωτερικές ρυθμιστικές απαιτήσεις.
- Καθορίζει τη μεθοδολογία πιστωτικού κινδύνου και εξετάζει τις παραδοχές και επικυρώνει την ατομική αξιολόγηση απομείωσης πελατών / ομίλου που διενεργείται προκαταρκτικά από όλες τις μονάδες επιχειρήσεων/πρώτης γραμμής (π. χ. Εταιρική, APS).
- Παρακολουθεί τις περιοχές που προσδιορίζονται, μετρούνται, αξιολογούνται και παρακολουθούνται μέσω βασικών δεικτών κινδύνου και ελέγχονται έως ότου μειωθούν εντός των ορίων ανοχής.
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της στρατηγικής διαχείρισης ληξιπρόθεσμων οφειλών με τον υπολογισμό και τον έλεγχο των κινδύνων (KRIs) καθώς και τη μείωση / εξάλειψη των κινδύνων που εντοπίζονται.
- Παρέχει ανεξάρτητη 2η γραμμή άμυνας, συμβουλές και συστάσεις στην αντίστοιχη εγκρίνουσα αρχή για όλες τις αιτήσεις πίστωσης, σύμφωνα με τους όρους εντολής της Επιτροπής Διαχείρισης ληξιπρόθεσμων οφειλών και περιουσίας (PMC).
- Υποστηρίζει τη διαμόρφωση και την υλοποίηση των δραστηριοτήτων απομόχλευσης της Τράπεζας σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων NPA

48.2.1 Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

48.2.1.1 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος παρακολουθεί τη συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα και γεωγραφική περιοχή.

Η συγκέντρωση ανά γεωγραφική περιοχή για τις χορηγήσεις σε πελάτες υπολογίζεται με βάση τη γεωγραφική θέση του οφειλέτη. Η συγκέντρωση ανά γεωγραφική περιοχή για τις επενδύσεις και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες βασίζεται στη γεωγραφική θέση της χώρας κινδύνου του εκδότη της αξίας και του αντισυμβαλλόμενου μέρους αντίστοιχα.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Η ανάλυση της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Χορηγήσεις σε πελάτες		Περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση		Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Λογιστική αξία	5.732.107	6.096.921	240.888	8.719	407.945	416.869
Επιχειρήσεις	2.517.108	3.007.685	516.497	14.934	-	-
Ιδιώτες	3.435.118	3.794.001	259.622	35.526	-	-
Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες	-	-	-	-	408.373	417.159
Άλλοι τομείς	-	-	-	-	-	-
	5.952.226	6.801.686	776.119	50.460	408.373	417.159
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(220.119)	(704.765)	(535.231)	(41.741)	(428)	(290)
	5.732.107	6.096.921	240.888	8.719	407.945	416.869

Οι επιχειρήσεις στον πιο πάνω πίνακα περιλαμβάνουν εμπόριο, οικοδομικές και κτηματικές επιχειρήσεις, μεταποιητικές επιχειρήσεις, τουριστικές επιχειρήσεις, και άλλες επιχειρήσεις όπως παρουσιάζονται στη Σημείωση 21.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη γεωγραφική συγκέντρωση χορηγήσεων σε πελάτες, χορηγήσεων που κατέχονται προς πώληση και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες ανά χώρα κινδύνου με βάση τη χώρα διαμονής για ιδιώτες και τη χώρα εγγραφής για εταιρείες:

	Χορηγήσεις σε πελάτες		Περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση		Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Λογιστική αξία	5.732.107	6.096.921	240.888	8.719	407.945	416.869
Χώρες Ευρωζώνης	5.829.545	6.670.854	763.266	50.460	52.246	81.839
Άλλες Ευρωπαϊκές χώρες	48.720	79.258	10.626	-	110.049	232.162
Αμερική	66.751	47.216	28	-	241.564	100.336
Ωκεανία	61	65	-	-	-	-
Ασία	5.618	37	2	-	3.158	2.193
Μέση Ανατολή	1.052	2.271	891	-	1.083	326
Αφρική	479	1.985	1.306	-	273	303
	5.952.226	6.801.686	776.119	50.460	408.373	417.159
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(220.119)	(704.765)	(535.231)	(41.741)	(428)	(290)
	5.732.107	6.096.921	240.888	8.719	407.945	416.869

48.2.1.2 Έκθεση Ομίλου σε χώρες με υψηλό πιστωτικό κίνδυνο

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις διεθνείς αγορές ούτως ώστε να λαμβάνονται έγκαιρα τα οποιαδήποτε μέτρα χρειάζονται με σκοπό τη μείωση των πιστωτικών κινδύνων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Η παρακολούθηση των ανοιγμάτων σε χώρες υψηλού κινδύνου, συγκεντρώνεται μέσω συστημάτων που καλύπτουν πλήρως και σε συνεχή βάση όλα τα ουσιαστικά ανοίγματα σε αυτές τις χώρες όπως καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, χρεωστικούς τίτλους, άλλες επενδύσεις κτλ. Επίσης, καθορίζονται μέγιστα αποδεκτά όρια ανάλογα με τις κατατάξεις των χωρών και λαμβάνοντας υπόψη τις πιστοληπτικές τους διαβαθμίσεις, τους πολιτικούς, οικονομικούς και άλλους παράγοντες.

Για την κατάταξη μιας χώρας ως χώρα «Υψηλού Κινδύνου», λαμβάνονται κυρίως υπόψη η κατάσταση της Μη Επενδυτικής διαβάθμισης της χώρας η οποία σύμφωνα με τον Κανονισμό CRR είναι η χειρότερη μεταξύ των δύο καλύτερων διαβαθμίσεων από τους Moody's, Fitch και S&P, καθώς και η κατάταξη των χωρών με βάση το Euromoney (Euromoney Score) ή η πιστοληπτική διαβάθμιση της εξαρτώμενης επικράτειας.

Η κατηγορία «Άλλες Χώρες» περιλαμβάνει ένα αριθμό χωρών στις οποίες η Τράπεζα έχει λιγότερη σημαντική έκθεση.

Η ανάλυση της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου σε χώρες με υψηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς παρουσιάζεται πιο κάτω:

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπά- μπουε €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Φιλιππίνες €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων											
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>											
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>											
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Παράγωγα</i>											
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων</i>											
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος											
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες 12μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	19.834	-	-	19.834
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	19.770	-	-	19.770
<i>Καταθέσεις με άλλες τράπεζες</i>											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	476	-	-	-	-	-	274	-	-	125	25.908
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Εύλογη αξία	476	-	-	-	-	-	274	-	-	125	25.908
<i>Χορηγήσεις σε πελάτες</i>											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	180.673	218	56	77	182	446	327	-	3.189	77	193.951
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.062)	(2)	-	-	(9)	(1)	(2)	-	(5)	(49)	(1.641)
Εύλογη αξία	179.413	217	58	78	177	435	328	-	3.157	83	192.594
Περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	2	-	-	-	222	-	360	-	8	3	2.872

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπά- μπουε €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Φιλιππίνες €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(44)	-	-	-	(642)	-	(946)	-	(381)	(63)	(6.544)
Εύλογη αξία	3	-	-	-	207	-	376	-	11	5	2.825
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (συνέχεια)											
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>											
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>											
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>											
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο λογιστικής αξίας	181.151	218	56	77	404	446	961	19.834	3.197	205	242.565

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπά- μπουε €'000	Σερβία €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Φιλιππίνες €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην												
εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Παράγωγα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	3	-	-	14	-	-	-	12	19	-	115	163
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο												
αποσβεσμένο κόστος												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	49.991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.991
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Εύλογη αξία	49.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.996
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	8.210	-	-	8.210
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	8.212	-	-	8.212
<i>Καταθέσεις με άλλες τράπεζες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	378	-	-	-	-	-	-	303	-	-	106	787
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Εύλογη αξία	378	-	-	-	-	-	-	303	-	-	106	787
<i>Χορηγήσεις σε πελάτες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	176.806	329	62	13	226	560	1.181	960	-	5.671	222	186.030
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(759)	(43)	-	(238)	(1)	(519)	(1)	(693)	-	(365)	(29)	(2.648)
Εύλογη αξία	181.143	326	64	14	230	423	1.129	783	-	5.713	205	190.030
Περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(15)	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(19)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπά- μπουε €'000	Σερβία €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Φιλιππίνες €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (συνέχεια)												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>												
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	16.299	-	-	16.299
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	16.409	-	-	16.409
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	-	74
Σύνολο λογιστικής αξίας	227.179	329	62	27	226	560	1.181	1.275	24.638	5.671	443	261.591

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

48.2.1.3 Δάνεια και χορηγήσεις στο αποσβεσμένο κόστος ανα προϊόν

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση των δανείων και χορηγήσεων στο αποσβεσμένο κόστος και την αντίστοιχη συσσωρευμένη ζημιά απομείωσης κατανεμημένη ανά στάδιο και είδος περιουσιακού στοιχείου.

Ο δείκτης κάλυψης παρουσιάζει τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς τα μεικτά δάνεια και χορηγήσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
	€'000	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000			
Μεικτά δάνεια και χορηγήσεις							
Σύνολο χορηγήσεων	4.296.047	845.396	41.098	32.476	918.971	394.175	343.033
Γενικές Κυβερνήσεις*	5.146	-	-	-	-	95	-
Άλλες χρηματοπι- στωτικές επιχειρήσεις	114.454	10.934	1.521	3	12.458	209	87
Μη χρηματο- πιστωτικές επιχειρήσεις	1.440.506	662.001	20.887	2.436	685.325	108.993	51.076
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>1.068.451</i>	<i>650.474</i>	<i>20.887</i>	<i>2.437</i>	<i>673.798</i>	<i>108.994</i>	<i>51.076</i>
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>867.807</i>	<i>587.105</i>	<i>16.308</i>	<i>1.356</i>	<i>604.769</i>	<i>64.839</i>	<i>29.924</i>
<i>Ανά τομέα</i>							
1. Κατασκευές	89.768	37.361	12.758	203	50.322	15.898	6.941
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	289.267	89.413	716	425	90.554	43.364	10.830
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	96.365	104.353	3.322	1	107.676	9.508	6.101
4. Δραστηριότη- τες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	98.638	322.799	1.203	410	324.412	13.129	5.807
5. Μεταποίηση	319.088	27.694	744	242	28.680	6.822	10.749
6. Άλλοι τομείς	547.380	80.381	2.144	1.156	83.681	20.272	10.648

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Ιδιώτες	<u>2.735.941</u>	<u>172.461</u>	<u>18.690</u>	<u>30.037</u>	<u>221.188</u>	<u>284.878</u>	<u>291.870</u>
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	2.092.762	119.851	10.773	24.234	154.858	189.664	215.624
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	281.630	18.324	5.832	3.168	27.324	34.868	28.598

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιριών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000	>30 μέρες σε καθυστερήση €'000			
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης							
Σύνολο χορηγήσεων	<u>33.204</u>	<u>44.982</u>	<u>4.186</u>	<u>2.358</u>	<u>51.526</u>	<u>142.843</u>	<u>(7.454)</u>
Γενικές Κυβερνήσεις*	<u>74</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>1.457</u>	<u>196</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>222</u>	<u>6</u>	<u>25</u>
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>11.308</u>	<u>39.737</u>	<u>2.973</u>	<u>311</u>	<u>43.021</u>	<u>51.155</u>	<u>(864)</u>
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	9.718	38.518	2.975	310	41.803	51.155	(864)
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	6.709	35.153	2.704	142	37.999	22.304	(3.403)
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	708	1.214	2.594	27	3.835	8.109	107
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	3.274	6.965	48	77	7.090	25.884	992
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	246	11.400	182	-	11.582	4.381	814
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	644	15.191	22	11	15.224	2.515	513
5. Μεταποίηση	2.411	1.183	19	87	1.289	4.524	(780)
6. Άλλοι τομείς	4.025	3.784	108	109	4.001	5.742	(2.510)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Ιδιώτες	<u>20.365</u>	<u>5.049</u>	<u>1.187</u>	<u>2.047</u>	<u>8.283</u>	<u>91.680</u>	<u>(6.615)</u>
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	7.211	2.190	378	1.126	3.694	41.477	(4.910)
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	6.368	1.220	518	498	2.236	15.145	(1.066)

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιριών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
	€'000	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000			
Λογιστική αξία δανείων και χορηγήσεων							
Σύνολο χορηγήσεων	<u>4.262.843</u>	<u>800.414</u>	<u>36.912</u>	<u>30.118</u>	<u>867.444</u>	<u>251.332</u>	<u>350.487</u>
Γενικές Κυβερνήσεις*	<u>5.072</u>	-	-	-	-	93	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>112.997</u>	<u>10.738</u>	<u>1.495</u>	<u>3</u>	<u>12.236</u>	<u>203</u>	<u>62</u>
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>1.429.198</u>	<u>622.264</u>	<u>17.914</u>	<u>2.125</u>	<u>642.303</u>	<u>57.838</u>	<u>51.940</u>
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	1.058.733	611.956	17.912	2.127	631.995	57.839	51.940
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	861.098	551.952	13.604	1.214	566.770	42.535	33.327
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	89.060	36.147	10.164	176	46.487	7.789	6.834
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	285.993	82.448	668	348	83.464	17.480	9.838
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	96.119	92.953	3.140	1	96.094	5.127	5.287
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	97.994	307.608	1.181	399	309.188	10.614	5.294
5. Μεταποίηση	316.677	26.511	725	155	27.391	2.298	11.529
6. Άλλοι τομείς	543.355	76.597	2.036	1.047	79.680	14.530	13.158
Ιδιώτες	<u>2.715.576</u>	<u>167.412</u>	<u>17.503</u>	<u>27.990</u>	<u>212.905</u>	<u>193.198</u>	<u>298.485</u>

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.085.551	117.661	10.395	23.108	151.164	148.187	220.534
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	275.262	17.104	5.314	2.670	25.088	19.723	29.664

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
	€'000	Χωρίς καθυστέρησης €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	Στάδιο 2 €'000	€'000	
Δείκτης κάλυψης							
Σύνολο χορηγήσεων	1,0%	5,0%	10,0%	7,0%	6,0%	36,0%	(2,0)%
Γενικές Κυβερνήσεις*	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%	0,0%
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1,0%	2,0%	2,0%	1,0%	2,0%	3,0%	28,0%
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1,0%	6,0%	14,0%	13,0%	6,0%	47,0%	(2,0)%
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1,0%	6,0%	14,0%	13,0%	6,0%	47,0%	(2,0)%
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1,0%	6,0%	17,0%	10,0%	6,0%	34,0%	(11,0)%
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	1,0%	3,0%	20,0%	13,0%	8,0%	51,0%	2,0%
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	1,0%	8,0%	7,0%	18,0%	8,0%	60,0%	9,0%
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	0,0%	11,0%	5,0%	1,0%	11,0%	46,0%	13,0%
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	1,0%	5,0%	2,0%	3,0%	5,0%	19,0%	9,0%
5. Μεταποίηση	1,0%	4,0%	3,0%	36,0%	4,0%	66,0%	(7,0)%
6. Άλλοι τομείς	1,0%	5,0%	5,0%	9,0%	5,0%	28,0%	(24,0)%
Ιδιώτες	1,0%	3,0%	6,0%	7,0%	4,0%	32,0%	(2,0)%

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	0,0%	2,0%	4,0%	5,0%	2,0%	22,0%	(2,0)%
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	2,0%	7,0%	9,0%	16,0%	8,0%	43,0%	(4,0)%

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	
	Χωρίς καθυστερήσει ς €'000	€'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000		€'000	€'000
Μικτά δάνεια και χορηγήσεις							
Σύνολο χορηγήσεων	4.224.355	908.148	27.177	29.494	964.819	1.239.081	373.431
Γενικές Κυβερνήσεις*	4.835	-	-	4	4	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	120.080	19.619	-	60	19.679	17.067	83
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1.338.936	648.388	4.400	5.714	658.502	669.548	60.836
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.042.119	648.388	4.400	5.714	658.502	669.548	60.592
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	851.640	550.952	3.344	4.621	558.917	511.796	36.219
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	89.240	54.025	-	226	54.251	209.129	8.498
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	262.609	103.943	424	1.489	105.856	163.023	10.633
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	81.418	59.481	881	1.602	61.964	105.986	6.789
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	127.089	301.411	2.700	181	304.292	73.201	7.269
5. Μεταποίηση	266.146	26.904	111	829	27.844	52.915	12.142
6. Άλλοι τομείς	512.434	102.624	284	1.387	104.295	65.294	15.505
Ιδιώτες	2.760.504	240.141	22.777	23.716	286.634	552.466	312.512

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.069.725	168.783	17.392	17.703	203.878	377.277	228.047
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	305.826	24.333	2.700	3.379	30.412	70.567	30.017

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο	Στάδιο 3	
	€'000	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	€'000	€'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης							
Σύνολο χορηγήσεων	40.370	45.035	1.244	3.070	49.349	620.927	(5.881)
Γενικές Κυβερνήσεις*	53	-	-	2	2	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.580	748	-	6	754	4.963	15
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	13.114	33.758	296	800	34.854	362.041	437
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	10.849	33.758	296	800	34.854	362.041	291
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	7.380	26.489	92	646	27.227	254.933	(2.286)
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	1.012	4.563	-	21	4.584	112.775	421
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	3.421	9.200	22	386	9.608	101.067	1.076
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	247	1.648	174	50	1.872	39.350	366
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	970	11.675	38	21	11.734	43.216	734
5. Μεταποίηση	2.890	1.563	5	190	1.758	32.536	(618)
6. Άλλοι τομείς	4.574	5.109	57	132	5.298	33.097	(1.542)
Ιδιώτες	24.623	10.529	948	2.262	13.739	253.923	(6.333)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	8.246	4.699	386	1.128	6.213	150.076	(1.875)
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	8.120	2.131	199	531	2.861	40.578	(2.063)

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο	Στάδιο 3	
	€'000	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000	>30 μέρες σε καθυστερήση €'000	€'000	€'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
Λογιστική αξία δανείων και χορηγήσεων							
Σύνολο χορηγήσεων	4.183.985	863.113	25.933	26.424	915.470	618.154	379.312
Γενικές Κυβερνήσεις*	4.782	-	-	2	2	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	117.500	18.871	-	54	18.925	12.104	68
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1.325.822	614.630	4.104	4.914	623.648	307.507	60.399
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.031.270	614.630	4.104	4.914	623.648	307.507	60.301
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	844.260	524.463	3.252	3.975	531.690	256.863	38.505
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	88.228	49.462	-	205	49.667	96.354	8.077
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	259.188	94.743	402	1.103	96.248	61.956	9.557
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	81.171	57.833	707	1.552	60.092	66.636	6.423
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	126.119	289.736	2.662	160	292.558	29.985	6.535
5. Μεταποίηση	263.256	25.341	106	639	26.086	20.379	12.760
6. Άλλοι τομείς	507.860	97.515	227	1.255	98.997	32.197	17.047
Ιδιώτες	2.735.881	229.612	21.829	21.454	272.895	298.543	318.845

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.061.479	164.084	17.006	16.575	197.665	227.201	229.922
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	297.706	22.202	2.501	2.848	27.551	29.989	32.080

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο	Στάδιο 3	
	€'000	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	€'000	€'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
Δείκτης κάλυψης							
Σύνολο χορηγήσεων	1,0%	5,0%	4,6%	10,4%	5,1%	50,1%	(1,6)%
Γενικές Κυβερνήσεις*	1,1%	0,0%	0,0%	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2,1%	3,8%	0,0%	10,0%	3,8%	29,1%	18,1%
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1,0%	5,2%	6,7%	14,0%	5,3%	54,1%	0,7%
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1,0%	5,2%	6,7%	14,0%	5,3%	54,1%	0,5%
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	0,9%	4,8%	2,8%	14,0%	4,9%	49,8%	(6,3)%
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	1,1%	8,4%	0,0%	9,3%	8,4%	53,9%	5,0%
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	1,3%	8,9%	5,2%	25,9%	9,1%	62,0%	10,1%
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	0,3%	2,8%	19,8%	3,1%	3,0%	37,1%	5,4%
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	0,8%	3,9%	1,4%	11,6%	3,9%	59,0%	10,1%
5. Μεταποίηση	1,1%	5,8%	4,5%	22,9%	6,3%	61,5%	(5,1)%
6. Άλλοι τομείς	0,9%	5,0%	20,1%	9,5%	5,1%	50,7%	(9,9)%
Ιδιώτες	0,9%	4,4%	4,2%	9,5%	4,8%	46,0%	(2,0)%
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	0,4%	2,8%	2,2%	6,4%	3,0%	39,8%	(0,8)%
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	2,7%	8,8%	7,4%	15,7%	9,4%	57,5%	(6,9)%

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

48.2.1.4 Δείκτης δανείου προς εξασφάλιση (τμήμα των ιδιωτών και ενυπόθηκων)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το εύρος του δείκτη δανείου προς αξία (LTV) για Οικιστικά ενυπόθηκα δάνεια χωρισμένα μεταξύ σταδίων ανάλογα με την αύξηση στο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. LTV υπολογίζεται ως ο λόγος της μεικτής λογιστικής αξίας προς την αξία της εξασφάλισης με ακίνητη περιουσία.

	Μεικτές χορηγήσεις	
	2021	2020
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Στάδιο 1 και Στάδιο 2		
Μικρότερο από 50%	1.315	1.322
51%-70%	600	591
71%-90%	235	232
91%-100%	44	48
Περισσότερο από 100%	53	80
Χωρίς εξασφαλίσεις	1	1
Σύνολο	2.248	2.274
	2021	2020
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Στάδιο 3		
Μικρότερο από 50%	63	62
51%-70%	46	55
71%-90%	28	49
91%-100%	9	21
Περισσότερο από 100%	43	186
Χωρίς εξασφαλίσεις	1	4
Σύνολο	190	377
	2021	2020
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση		
Μικρότερο από 50%	106	114
51%-70%	70	86
71%-90%	24	20
91%-100%	5	3
Περισσότερο από 100%	10	5
Χωρίς εξασφαλίσεις	1	-
Σύνολο	216	228
	2.654	2.879

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

48.2.1.5 Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων και προκαταβολών σε πελάτες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις:

	Στοιχεία ισολογισμού				Εκτός ισολογισμού Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις
	Χορηγήσεις σε πελάτες				
31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειω- μένες κατά την απόκτηση €'000	Σύνολο χαρτοφυλα- κίου €'000	€'000
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	<u>5.130.288</u>	<u>251.332</u>	<u>350.487</u>	<u>5.732.107</u>	<u>1.271.350</u>
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο	334.043	4.031	3.720	341.794	154.816
Μετρητά	85.325	3.586	8.249	97.160	26.475
Πιστωτικές επιστολές / εγγυήσεις	12.331.448	688.171	851.483	13.871.102	456.499
Ακίνητα	1.345.361	2.421	30	1.347.812	43.663
Άλλα	<u>(9.697.287)</u>	<u>(410.652)</u>	<u>(543.670)</u>	<u>(10.651.609)</u>	-
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	<u>4.398.890</u>	<u>287.557</u>	<u>319.812</u>	<u>5.006.259</u>	<u>681.453</u>
Καθαρή εξασφάλιση	<u>731.398</u>	<u>(36.225)</u>	<u>30.675</u>	<u>725.848</u>	<u>589.897</u>
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο					

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

	Στοιχεία ισολογισμού				Εκτός ισολογισμού Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις
	Χορηγήσεις σε πελάτες				
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειω- μένες κατά την αρχική αναγνώρι- ση €'000	Σύνολο χαρτοφυλα- κίου €'000	€'000
31 Δεκεμβρίου 2020					
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	5.099.455	618.154	379.312	6.096.921	1.321.298
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Μετρητά	324.203	9.881	5.128	339.212	158.144
Πιστωτικές επιστολές / εγγυήσεις	93.213	3.120	8.735	105.068	14.740
Ακίνητα	12.313.918	1.308.948	930.343	14.553.209	483.327
Άλλα	641.395	587	22	642.004	35.690
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	(9.038.575)	(496.653)	(595.230)	(10.130.458)	-
Καθαρή εξασφάλιση	4.334.154	825.883	348.998	5.509.035	691.901
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	765.301	(207.729)	30.314	587.886	629.397

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο χορηγήσεων σε πελάτες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που κατέχονται προς πώληση:

	Στοιχεία ισολογισμού				Εκτός ισολογισμού Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που κατέχονται προς πώληση
	Χορηγήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση				
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειω- μένες κατά την αρχική αναγνώρι- ση €'000	Σύνολο χαρτοφυλα- κίου €'000	€'000
31 Δεκεμβρίου 2021					
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	8.294	226.239	6.354	240.887	12.383
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Μετρητά	215	1.628	9	1.852	392
Πιστωτικές επιστολές / εγγυήσεις	-	155	38	193	-
Ακίνητα	26.080	641.789	15.832	683.701	3.732
Άλλα	43	314	12	369	-

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	(16.011)	(162.679)	(7.135)	(185.825)	-
Καθαρή εξασφάλιση	10.327	481.207	8.756	500.290	4.124
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	(2.033)	(254.968)	(2.402)	(259.403)	8.259

Για περιουσιακά στοιχεία εκτός από δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες, η μέγιστη και καθαρή έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

	Στοιχεία ισολογισμού			Σύνολο χαρτοφυλακίου €'000	Εκτός ισολογισμού Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που κατέχονται προς πώληση €'000	
	Χορηγήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000			Απομει- μένες κατά την αρχική αναγνώρι- ση €'000
31 Δεκεμβρίου 2020						
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο		7	8.712	-	8.719	9
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο						
Μετρητά	-	-	120	-	120	-
Ακίνητα	-	-	8.130	-	8.130	-
Άλλα	-	-	10	-	10	-
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	-	-	(2.182)	-	(2.182)	-
Καθαρή εξασφάλιση	-	-	6.078	-	6.078	-
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο		7	2.634	-	2.641	9

Για περιουσιακά στοιχεία εκτός από χορηγήσεις σε πελάτες η μέγιστη και καθαρή έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας

Διαχείριση Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας

Η διαχείριση κινδύνων επενδύσεων, αγοράς και ρευστότητας (IMLRM) είναι μια ανεξάρτητη δεύτερη γραμμή του Τμήματος Άμυνας, η οποία είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο της έκθεσης του Ομίλου σε κινδύνους επενδύσεων, αγοράς και ρευστότητας που απορρέουν από τον ισολογισμό και συνεπώς διασφαλίζει την τήρηση των εγκεκριμένων πλαισίων και πολιτικών κινδύνου, των ρυθμιστικών ορίων και των εσωτερικών ορίων που καθορίζονται από τη Δήλωση Ανάληψης Κινδύνου (RAS) και από την Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO). Ο ορισμός των κινδύνων αγοράς περιλαμβάνει τον κίνδυνο επιτοκίου, τον κίνδυνο τιμών, τον συναλλαγματικό κίνδυνο και τον κίνδυνο βάσης.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Τον Νοέμβριο του 2021, μετά την αναδιάρθρωση του RMU, δύο υπομονάδες του IMLRM, δηλαδή η υπομονάδα διαχείρισης κινδύνου αγοράς και η υπομονάδα διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου συγχωνεύθηκαν σε μία ενιαία ομάδα για να σχηματίσουν την υπομονάδα επενδυτικού κινδύνου και κινδύνου αγοράς. Ο κίνδυνος ρευστότητας, το άλλο σκέλος του τμήματος IMLRMA, παραμένει ως ξεχωριστή υπομονάδα.

Η προσέγγιση του Ομίλου για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς και ρευστότητας είναι η συγκέντρωση αυτών των κινδύνων για όλες τις επιχειρηματικές μονάδες του Ομίλου στο πλαίσιο του Υπουργείου Οικονομικών. Το υπουργείο Οικονομικών διαχειρίζεται τους κινδύνους χρησιμοποιώντας ένα πλαίσιο δραστηριοτήτων και ορίων εγκεκριμένων από την ALCO, η οποία είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της πολιτικής του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σχετικά με τους κινδύνους και την κερδοφορία που προκύπτουν από τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη πλαισίων, πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση των κινδύνων και για την καθημερινή αξιολόγηση και παρακολούθησή τους. Τα πλαίσια και οι πολιτικές εξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και εγκρίνονται από την ALCO, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο.

48.3.1 Επενδυτικός Κίνδυνος

Όλοι οι επενδυτικοί κίνδυνοι παρακολουθούνται και ελέγχονται μέσω μιας υπομονάδας της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας, η οποία είναι υπεύθυνη για την αναθεώρηση και επικαιροποίηση των γενικών αρχών και κατευθυντήριων γραμμών για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων της Τράπεζας, όπως καθορίζονται μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου της Τράπεζας.

Η υπομονάδα Κινδύνου Επενδύσεων παρακολουθεί σε συνεχή βάση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της Τράπεζας διασφαλίζοντας ότι διατηρείται εντός του εγκεκριμένου προφίλ κινδύνου, ενώ ετοιμάζει σχετικές αναφορές προς την Επιτροπή ALCO, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Επιπλέον, ελέγχει, επικαιροποιεί και παρακολουθεί συνεχώς όλα τα σχετικά όρια επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των ορίων χώρας και αντισυμβαλλομένου όπως καθορίζονται μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου της Ελληνικής Τράπεζας, διασφαλίζοντας την έγκαιρη αναφορά και διόρθωση τυχόν παραβιάσεων ορίων.

Μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου, η Τράπεζα αποσκοπεί να εξασφαλίσει τις αρχές και τις κατευθυντήριες γραμμές για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων της Τράπεζας, προκειμένου να:

- Διαχειριστεί τους κινδύνους που απορρέουν από τις επενδυτικές αποφάσεις και πρακτικές της Τράπεζας,
- Προωθήσει ενεργά μια ευαίσθητη σε θέματα κινδύνων επενδυτική κουλτούρα,
- Καθορίσει κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση κινδύνων από επενδύσεις,
- Διασφαλίσει την επαρκή διαφοροποίηση και αποφυγή υπερβολικών συγκεντρώσεων,
- Καθιερώσει επαρκή όρια και ελέγχους που θα επιτρέπουν την αποτελεσματική διαχείριση του επενδυτικού κινδύνου στα χαρτοφυλάκια επενδύσεων,
- Ορίσει και να παρακολουθεί τα όρια αντισυμβαλλομένου και χώρας,

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

- Διασφαλίσει ότι όλες οι επενδυτικές δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και την επενδυτική στρατηγική της Τράπεζας.

48.3.2 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος μείωσης των κερδών ή του κεφαλαίου που προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να ικανοποιήσει τις άμεσες υποχρεώσεις της, χωρίς να υποστεί επιπρόσθετο κόστος. Η προσέγγιση του Ομίλου στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η διασφάλιση, στο βαθμό που είναι εφικτή (δεδομένου ότι ο κύριος ρόλος της Τράπεζας ως ενδιάμεσος είναι να δέχεται βραχυπρόθεσμες καταθέσεις και να παραχωρεί μακροπρόθεσμα δάνεια), ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, όταν προκύψουν, τόσο υπό κανονικές συνθήκες, όσο και σε καταστάσεις κρίσης, χωρίς να υποστεί ο Όμιλος σημαντικό επιπρόσθετο κόστος.

Ο Όμιλος επί του παρόντος δραστηριοποιείται κυρίως στην Κύπρο. Η διαχείριση της ρευστότητας των τραπεζικών μονάδων του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένης και της τήρησης των ορίων των εποπτικών αρχών), αναλαμβάνεται από την ΥΔΔ Ομίλου και διεκπεραιώνεται τοπικά αναλόγως των συνθηκών που επικρατούν στις αγορές.

Ο Όμιλος δίνει μεγάλη σημασία στη διατήρηση της σταθερότητας των πελατειακών καταθέσεων, καθώς οι καταθέσεις αποτελούν τη κυριότερη πηγή χρηματοδότησής του. Αυτό ουσιαστικά επιτυγχάνεται μέσω της διατήρησης καλών και μακροχρόνιων σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες και μέσω ανταγωνιστικών στρατηγικών τιμολόγησης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη ρευστότητα της Τράπεζας.

Σε τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται διάφορα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και λαμβάνονται τα απαραίτητα μέτρα, όποτε κρίνεται αναγκαίο.

Ο κίνδυνος ρευστότητας της Τράπεζας παρακολουθείται καθημερινά από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας.

Ο Όμιλος πρέπει να συμμορφώνεται με την Αναλογία Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) σύμφωνα με τις διατάξεις του κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1620, της 13ης Ιουλίου 2018 για την τροποποίηση του κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 (η οποία συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (CRR) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας για τα Πιστωτικά Ιδρύματα).

Για περαιτέρω λεπτομέρειες ανατρέξτε στις "Επιπρόσθετες Πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνων και Κεφαλαίου".

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Ανάλυση των υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Λογιστική αξία €'000	Συνολικές ονομαστικές (εισροές)/ εκροές €'000	Σε πρώτη ζήτηση €'000	Εντός τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €'000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000
Σύνολο υποχρεώσεων							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	122.464	124.308	48.729	3.081	9.724	45.619	17.155
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.293.931	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.941.933	14.943.544	10.790.901	1.415.061	2.720.771	14.738	2.073
Παράγωγα	5.416						
- Ταμειακές εισροές		(166.901)	(59.765)	(107.136)	-	-	-
- Ταμειακές εκροές		167.461	60.000	107.461	-	-	-
Φορολογικές υποχρεώσεις	2.568	2.568	2.568	-	-	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9.890	9.890	-	-	-	9.890	-
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	2.885	2.885	2.885	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	196.894	196.885	83.615	9.557	86.370	17.343	-
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	129.666	-	-	-	-	129.666
	17.705.647	15.410.306	10.928.933	1.428.024	2.816.865	87.590	148.894

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Ανάλυση των υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2020

	Λογιστική αξία €'000	Συνολικές ονομαστικές (εισροές)/ εκροές €'000	Σε πρώτη ζήτηση €'000	Εντός τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €'000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000
Σύνολο υποχρεώσεων							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	142.760	145.225	56.765	3.122	9.878	47.985	27.475
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.179.726	14.181.705	9.442.947	1.665.219	3.011.089	59.713	2.737
Παράγωγα	13.652						
- Ταμειακές εισροές		(121.237)	(84.466)	(36.771)	-	-	-
- Ταμειακές εκροές		122.086	85.000	37.086	-	-	-
Φορολογικές υποχρεώσεις	8.682	8.682	8.682	-	-	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	19.341	19.341	-	-	-	19.341	-
Λοιπές υποχρεώσεις	197.450	197.450	83.806	7.538	98.127	132	7.847
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	129.666	-	-	-	-	129.666
	14.691.277	14.682.918	9.592.734	1.676.194	3.119.094	127.171	167.725

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατάσταση των επιβαρυσμένων (encumbered) και μη επιβαρυσμένων (unencumbered) περιουσιακών στοιχείων:

31 Δεκεμβρίου 2021

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων	
	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	-	-	7.346.224	-	-	-	7.346.224	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	111.194	-	296.751	-	111.194	-	285.731	-
Χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες	-	-	5.732.107	-	-	-	5.732.107	-
Χρεόγραφα	2.381.107	2.381.107	2.082.091	800.197	2.381.107	2.381.107	2.082.091	800.197
Μετοχές*	-	-	79.826	-	-	-	28.754	-
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	-	-	806.808	-	-	-	768.093	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	2.492.301	2.381.107	16.343.807	800.197	2.492.301	2.381.107	16.243.000	800.197

*Οι Μετοχές στον Όμιλο περιλαμβάνουν επενδύσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.

31 Δεκεμβρίου 2020

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων	
	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	-	-	3.635.074	-	-	-	3.635.073	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	123.436	-	293.433	-	123.436	-	280.930	-
Χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες	-	-	6.096.921	-	-	-	6.096.921	-
Χρεόγραφα	-	-	5.023.933	3.854.486	-	-	5.023.460	3.854.486
Μετοχές*	-	-	67.373	-	-	-	19.098	-
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	-	-	607.096	-	-	-	573.050	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	123.436	-	15.723.830	3.854.486	123.436	-	15.628.532	3.854.486

*Οι Μετοχές στον Όμιλο περιλαμβάνουν επενδύσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Η πρόσφατη έξαρση της πανδημίας της νόσου του κορωνοϊού (COVID 19) σε παγκόσμιο επίπεδο και το συνεπακόλουθο πάγωμα της οικονομικής δραστηριότητας (lockdown) δεν είχε μέχρι στιγμής σημαντικές επιπτώσεις στη ρευστότητα της Τράπεζας. Παρόλα αυτά, η παρατεταμένη κρίση και το ενδεχόμενο νέας έξαρσης της πανδημίας, δυνατόν να επηρεάσουν τη θέση ρευστότητας της Τράπεζας στο μέλλον. Ωστόσο, ακόμη και στο πλαίσιο ενός ακραίου σεναρίου αντοχής, η Τράπεζα αναμένεται να παραμείνει με άνεση πάνω από τα εποπτικά όρια και τα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνου για τους δείκτες LCR και NSFR, ως αποτέλεσμα του μεγάλου αποθεματικού ρευστότητας που διαθέτει, το οποίο της επιτρέπει να αντέχει σε κρίσεις ρευστότητας και να διασφαλίζει με άνεση την επιχειρησιακή της συνέχεια μέσα σε μια τέτοια κρίση.

48.3.3 Κίνδυνοι αγοράς

Οι κίνδυνοι αγοράς απορρέουν από τη μεταβολή της αξίας των στοιχείων της κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου και την αβεβαιότητα στα μελλοντικά έσοδα, λόγω αλλαγών στις συνθήκες αγοράς (διακύμανση στις τιμές συναλλάγματος, στα επιτόκια και στις χρηματιστηριακές τιμές).

Ο Όμιλος έχει καθορίσει τη στρατηγική και μεθόδους συνεχούς παρακολούθησης για έλεγχο της ανάληψης και συνετούς διαχείρισης των κινδύνων αγοράς. Συγκεκριμένα, αυτό επιτυγχάνεται κυρίως μέσω της εφαρμογής ορίων σε ανοικτές θέσεις και ορίων περιορισμού ζημιολόγων δραστηριοτήτων στο ξένο συνάλλαγμα και άλλα όρια σε εμπορικές δραστηριότητες. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει εγκρίνει Πλαίσιο Επενδύσεων με διάφορα όρια, όπως όρια σε Ομόλογα και κοινοπρακτικά δάνεια, όριο στις συνολικές επενδύσεις, όρια ανά κατηγορία εκδότη, όρια στις λήξεις ομολόγων και όρια στη μέγιστη δυνητική ζημιά (Value at Risk / VaR).

Η Τράπεζα διεκπεραιώνει τις δραστηριότητές της που αφορούν ξένα νομίσματα μέσω ανταποκριτών τραπεζών στα αντίστοιχα νομίσματα. Για τα κύρια ξένα νομίσματα, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τέσσερις ανταποκρίτριες τράπεζες για συναλλαγές σε Δολάρια Αμερικής, εκ των οποίων δύο καλύπτουν όλο το φάσμα των δολαριακών συναλλαγών, τρεις για Αγγλικές Λίρες, τέσσερις για Ρωσικά Ρούβλια και δύο για Ελβετικά Φράγκα.

48.3.3.1 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος απορρέει από την ανάληψη ανοικτής θέσης σε ένα ή περισσότερα ξένα νομίσματα. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις συναλλαγματικές θέσεις μέσα στο πλαίσιο παρακολούθησης κινδύνων και των ορίων που καθορίζονται τόσο από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO) όσο και από τις εποπτικές αρχές. Εντός αυτού του πλαισίου υπάρχουν ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, κατά τη διάρκεια της ημέρας, τέλος ημέρας), όρια κερδοζημιών και όρια για τη μέγιστη δυνητική ζημιά (Value at Risk / VaR). Τα όρια για ανοικτές θέσεις κατά τη διάρκεια των εργασιμών ωρών είναι μεγαλύτερα από τα όρια για ανοικτές θέσεις κατά τις μη εργασίμες ώρες.

Η μεθοδολογία VaR αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο παρακολούθησης του συναλλαγματικού κινδύνου. Με αυτή τη μεθοδολογία, ο Όμιλος υπολογίζει τη μέγιστη δυνητική ζημιά που μπορεί να προκύψει ως αποτέλεσμα αλλαγών στις συνθήκες αγοράς, με επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και για περίοδο μίας ημέρας, (χρησιμοποιώντας την παραμετρική μέθοδο) βασισμένη στα ιστορικά στοιχεία για συναλλαγματικές ισοτιμίες του τελευταίου χρόνου.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει στοιχεία για τη μέγιστη δυνητική ζημιά (VaR) για το συναλλαγματικό κίνδυνο του Ομίλου:

	2021	2020
	€'000	€'000
Στις 31 Δεκεμβρίου	12	8
Μέσος όρος για το έτος	9	8
Μέγιστο ποσό για το έτος	12	12
Ελάχιστο ποσό για το έτος	5	5

Οι περιορισμοί της μεθοδολογίας VaR απορρέουν από το γεγονός ότι τα ιστορικά δεδομένα που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό μπορεί να μην είναι ενδεικτικά των μελλοντικών γεγονότων.

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου ανά νόμισμα στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Ευρώ €'000	Δολάρια Αμερικής €'000	Αγγλικές Λίρες €'000	Ρούβλια €'000	Ελβετικό Φράγκο €'000	Άλλα νομίσματα €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.338.969	3.610	3.447	15	66	117	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	67.583	244.818	35.294	24.952	7.546	27.752	407.945
Χορηγήσεις σε πελάτες	5.471.930	240.296	3.562	3	14.801	1.515	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.263.692	199.506	-	-	-	-	4.463.198
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	68.724	11.102	-	-	-	-	79.826
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	180.366	-	-	-	-	-	180.366
Απόθεμα ακινήτων	169.414	-	-	-	-	-	169.414
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	46.624	-	-	-	-	-	46.624
Φορολογικές απαιτήσεις	2.871	-	-	-	-	-	2.871
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	247.995	773	146	-	4.889	103	253.906
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	152.260	393	974	-	-	-	153.627
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	18.010.428	700.498	43.423	24.970	27.302	29.487	18.836.108
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	113.894	3.793	4.574	203	-	-	122.464
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.293.931	-	-	-	-	-	2.293.931
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	13.787.827	974.505	120.764	24.736	8.073	26.028	14.941.933
Φορολογικές υποχρεώσεις	2.568	-	-	-	-	-	2.568
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9.890	-	-	-	-	-	9.890
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	2.885	-	-	-	-	-	2.885
Λοιπές υποχρεώσεις	225.230	1.200	-	6	163	4	226.603
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	-	-	129.666
	16.565.891	979.498	125.338	24.945	8.236	26.032	17.729.940
Ίδια κεφάλαια							
Μετοχικό κεφάλαιο	206.403	-	-	-	-	-	206.403
Αποθεματικά	899.751	-	-	-	-	-	899.751
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας							
	1.106.154	-	-	-	-	-	1.106.154
Συμφέρον μειοψηφίας	14	-	-	-	-	-	14
	1.106.168	-	-	-	-	-	1.106.168
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	17.672.059	979.498	125.338	24.945	8.236	26.032	18.836.108

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Συνολική θέση	338.369	(279.000)	(81.915)	25	19.066	3.455
Επίδραση στη συνολική θέση από παράγωγα ξένου συναλλάγματος	(337.580)	278.599	82.010	-	(21.181)	(1.849)
Καθαρή συναλλαγματική θέση	789	(401)	95	25	(2.115)	1.606

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου ανά νόμισμα στις 31 Δεκεμβρίου 2020

	Ευρώ €'000	Δολάρια Αμερικής €'000	Αγγλικές Λίρες €'000	Ρούβλια €'000	Ελβετικό Φράγκο €'000	Άλλα νομίσματα €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	3.630.030	2.590	2.182	17	63	192	3.635.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	96.190	213.619	22.730	59.461	5.398	19.471	416.869
Χορηγήσεις σε πελάτες	5.851.351	216.125	3.968	6	22.712	2.759	6.096.921
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.817.863	194.936	11.134	-	-	-	5.023.933
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	55.976	11.397	-	-	-	-	67.373
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	183.364	-	-	-	-	-	183.364
Απόθεμα ακινήτων	208.414	-	-	-	-	-	208.414
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	51.477	-	-	-	-	-	51.477
Φορολογικές απαιτήσεις	677	-	-	-	-	-	677
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	8.719	-	-	-	-	-	8.719
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	153.849	200	396	-	-	-	154.445
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	15.057.910	638.867	40.410	59.484	28.173	22.422	15.847.266
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	138.905	3.855	-	-	-	-	142.760
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	13.247.919	737.391	112.334	58.919	4.659	18.504	14.179.726
Φορολογικές υποχρεώσεις	8.682	-	-	-	-	-	8.682
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	19.341	-	-	-	-	-	19.341
Λοιπές υποχρεώσεις	233.078	4.953	-	647	539	9	239.226
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	-	-	129.666
	13.777.591	746.199	112.334	59.566	5.198	18.513	14.719.401
Ίδια κεφάλαια							
Μετοχικό κεφάλαιο	206.403	-	-	-	-	-	206.403
Αποθεματικά	921.450	-	-	-	-	-	921.450
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.127.853	-	-	-	-	-	1.127.853
Συμφέρον μειοψηφίας	12	-	-	-	-	-	12
	1.127.865	-	-	-	-	-	1.127.865
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	14.905.456	746.199	112.334	59.566	5.198	18.513	15.847.266
Συνολική θέση	152.454	(107.332)	(71.924)	(82)	22.975	3.909	
Επίδραση στη συνολική θέση από παράγωγα ξένου συναλλάγματος	(155.352)	110.128	72.002	-	(23.771)	(3.007)	
Καθαρή συναλλαγματική θέση	(2.898)	2.796	78	(82)	(796)	902	

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

48.3.3.2 Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι η έκθεση της Τράπεζας σε δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων και απορρέει κυρίως από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων σε περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και στοιχεία εκτός ισολογισμού.

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται μέσω της παρακολούθησης των επιτοκιακών ανοιγμάτων ανά νόμισμα, ανά χρονικό διάστημα και συνολικά (ανάλυση χάσματος).

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση τη συμβατική ημερομηνία ανατίμησης ή λήξης στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Μη τοκοφόροι λογαριασμοί €'000	Εντός ενός μηνός €'000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €'000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	141.688	7.204.536	-	-	-	-	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	22.803	385.142	-	-	-	-	407.945
Χορηγήσεις σε πελάτες	-	767.534	3.933.445	378.850	383.964	268.314	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	-	564.582	220.128	887.714	2.690.710	100.064	4.463.198
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	31.449	-	19.918	10.130	12.811	5.518	79.826
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	-	-	-	240.888	-	-	240.888
Παράγωγα	1.010	-	-	-	-	-	1.010
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	70.188	-	-	-	-	-	70.188
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	267.138	8.921.794	4.173.491	1.517.582	3.087.485	373.896	18.341.386
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	-	47.547	2.516	9.626	45.619	17.156	122.464
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	-	2.293.931	-	-	-	-	2.293.931
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	-	6.193.944	2.234.373	3.152.389	1.100.762	2.260.465	14.941.933
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	1.706	-	-	-	-	-	1.706
Παράγωγα	5.416	-	-	-	-	-	5.416
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	-	-	129.666
Σύνολο υποχρεώσεων	136.788	8.535.422	2.236.889	3.162.015	1.146.381	2.277.621	17.495.116
Συνολική θέση Ονομαστική αξία	130.350	386.372	1.936.602	(1.644.433)	1.941.104	(1.903.725)	846.270
επιτοκιακών παραγώγων	-	610.000	-	(610.000)	-	-	-
Καθαρή θέση	130.350	996.372	1.936.602	(2.254.433)	1.941.104	(1.903.725)	846.270

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση τη συμβατική ημερομηνία ανατίμησης ή λήξης στις 31 Δεκεμβρίου 2020

	Μη τοκοφόροι λογαρια- σμοί €'000	Εντός ενός μηνός €'000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €'000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	140.960	3.494.114	-	-	-	-	3.635.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	23.721	392.397	-	751	-	-	416.869
Χορηγήσεις σε πελάτες	-	612.558	4.044.855	799.500	322.382	317.626	6.096.921
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	-	386.055	223.729	1.128.400	2.983.526	302.223	5.023.933
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	19.476	-	15.822	10.518	13.457	8.100	67.373
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	-	-	-	8.719	-	-	8.719
Παράγωγα	408	-	-	-	-	-	408
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	69.579	-	-	-	-	-	69.579
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	254.144	4.885.124	4.284.406	1.947.888	3.319.365	627.949	15.318.876
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	-	55.938	2.958	9.680	47.174	27.010	142.760
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	3	4.527.533	2.374.727	3.490.122	1.110.275	2.677.066	14.179.726
Παράγωγα	13.652	-	-	-	-	-	13.652
Δανειακό κεφάλαιο	129.666	-	-	-	-	-	129.666
Σύνολο υποχρεώσεων	143.321	4.583.471	2.377.685	3.499.802	1.157.449	2.704.076	14.465.804
Συνολική θέση Ονομαστική αξία	110.823	301.653	1.906.721	(1.551.914)	2.161.916	(2.076.127)	853.072
επιτοκιακών παραγώγων	-	1.190.000	-	(580.000)	(610.000)	-	-
Καθαρή θέση	110.823	1.491.653	1.906.721	(2.131.914)	1.551.916	(2.076.127)	853.072

Επιπρόσθετα από την παρακολούθηση των επιτοκιακών ανοιγμάτων, η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται κυρίως με την παρακολούθηση της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) του Ομίλου και των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων (NII), σε διάφορα σενάρια μεταβολής των επιτοκίων.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις επιτοκιακές θέσεις, μέσα από το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, τις πολιτικές και τα όρια που καθορίζονται από τη δήλωση σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (RAS) και από την Επιτροπή ALCO. Η ALCO ενημερώνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα για το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου και λαμβάνει αποφάσεις για τη διαχείρισή του με βάση την ενημέρωση αυτή. Στα σενάρια μεταβολής επιτοκίων λαμβάνονται υπόψη τόσο παράλληλες όσο και μη παράλληλες μετατοπίσεις στην καμπύλη επιτοκίων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίπτωση στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) του Ομίλου από τα έξι σενάρια ακραίων διακυμάνσεων επιτοκίου όπως προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) του 2018¹ σχετικά με τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου που προκύπτει από το χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών (IRRBB) για τα σημαντικά νομίσματα, δηλαδή για το Ευρώ και το Δολάριο, στο τέλος του χρόνου:

Ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου 2021
Σενάρια Διακυμάνσεων Επιτοκίου

	Παράλληλη Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Αιφνίδια Διακύμανση με Αύξηση Κλίσης	Αιφνίδια Διακύμανση με Μείωση Κλίσης	Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων	Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων
Αλλαγή	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ευρώ	172.393	(55.106)	88.460	(55.439)	(27.447)	1.404
Δολάρια Αμερικής	15.063	(15.698)	2.886	468	(7.116)	6.813
Σύνολο	187.456	(70.803)	91.346	(55.205)	(34.564)	8.217

Ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου 2020
Σενάρια Διακυμάνσεων Επιτοκίου

	Παράλληλη Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Αιφνίδια Διακύμανση με Αύξηση Κλίσης	Αιφνίδια Διακύμανση με Μείωση Κλίσης	Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων	Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων
Αλλαγή	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ευρώ	200.052	14.412	94.287	(43.105)	14.033	15.867
Δολάρια Αμερικής	16.939	(10.323)	4.329	(429)	(5.985)	6.840
Σύνολο	216.991	(3.117)	98.616	(43.534)	1.032	22.707

Σημ. 1: Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) του 2018, σχετικά με τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου που προκύπτει από το χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών (IRRBB), για το Ευρώ, η παράλληλη ακραία διακύμανση καθορίζεται στις 200 μονάδες βάσης (μ.β.), η βραχυπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 250 μ.β. και η μακροπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 100 μ.β. Για το Δολάριο, η παράλληλη ακραία διακύμανση καθορίζεται στις 200 μ.β., η βραχυπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 300 μ.β. και η μακροπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 150 μ.β. Οι εναλλασσόμενες ακραίες διακυμάνσεις (δηλ. η αιφνίδια διακύμανση με αύξηση ή μείωση κλίσης) είναι συνδυασμός των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων ακραίων διακυμάνσεων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Βάσει των πιο πάνω αποτελεσμάτων, το σενάριο με το δυσμενέστερο αποτέλεσμα στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων στο τέλος του 2021 ήταν το σενάριο με την «Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση», το οποίο ανήλθε σε €70,8 εκατ. ή στο 6,0% του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Η ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου έχει αυξηθεί σε σχέση με το τέλος του 2020, κυρίως λόγω της αύξησης της ευαισθησίας από κύριες καταθέσεις κατά τη διάρκεια του έτους η οποία επηρέασε περισσότερο το σενάριο με την «Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση», ως αποτέλεσμα της μεταβολής της καμπύλης απόδοσης του Ευρώ η οποία μετατοπίστηκε ανοδικά και απότομα (για τις πιο μακροπρόθεσμες περιόδους). Κατά τον υπολογισμό της συνολικής μεταβολής της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων, στις περιπτώσεις που χρειάζεται να προστεθούν οι αρνητικές και θετικές μεταβολές σε κάθε νόμισμα, οι θετικές μεταβολές σταθμίζονται με συντελεστή 50%, όπως προβλέπεται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT).

Στον υπολογισμό της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων, για την προεξόφληση που χρειάζεται να γίνει στους υπολογισμούς, χρησιμοποιείται η καμπύλη αποδόσεων που δεν περιλαμβάνει πιστωτικό κίνδυνο (risk free yield curve) για κάθε νόμισμα.

Σημειώνεται επίσης ότι κατά τον υπολογισμό της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) καθώς και των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων (NII), για τα νομίσματα με αρνητικά επιτόκια, στα σενάρια μείωσης επιτοκίων, ακολουθήθηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου που προκύπτει από το χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών (IRRBB) (όριο επιτοκίου κατόπιν αιφνίδιας διακύμανσης στις -1%,) και επιπλέον, για συγκεκριμένα προϊόντα, εφαρμόζεται κατώτατο όριο κατά το οποίο τα επιτόκια δεν μπορούν να μειωθούν πιο κάτω από το μηδέν.

Σημειώνεται ότι η πιο σημαντική παραδοχή μοντελοποίησης η οποία επηρεάζει τα αποτελέσματα στον υπολογισμό της ευαισθησίας στην Οικονομική Αξία των Ιδίων κεφαλαίων (EVE) καθώς και της ευαισθησίας στα Καθαρά Επιτοκιακά Έσοδα (NII), αφορά το χειρισμό των καταθέσεων μη τακτής λήξης (non maturity deposits NMDs). Οι συγκεκριμένες καταθέσεις (όψεως και ταμειτηρίου) δεν έχουν συμβατική λήξη και ως εκ τούτου οι καταθέτες έχουν τη δυνατότητα να αποσύρουν το διαθέσιμο υπόλοιπο χωρίς προειδοποίηση. Ωστόσο, ένα σημαντικό ποσοστό των καταθέσεων αυτών είναι σταθερό με την πάροδο του χρόνου και συνεπώς χαρακτηρίζεται ως «βασικές καταθέσεις» (core deposits). Οι συγκεκριμένες καταθέσεις είναι πολύ απίθανο να ανατιμολογηθούν ως αποτέλεσμα αλλαγών στα επιτόκια, επομένως κατανέμονται σε πιο μακροπρόθεσμες ζώνες ληκτότητας. Η Τράπεζα έχει μοντελοποιήσει τις καταθέσεις μη τακτής λήξης μέσω προσομοίωσης για διαφορετικές κατηγορίες καταθέσεων για να προσδιορίσει τις «βασικές καταθέσεις» καθώς και την λήξη τους. Η μέση λήξη των συνολικών καταθέσεων μη τακτής λήξης έχει υπολογιστεί στα 2,2 έτη και είναι σημαντικά χαμηλότερη της μέγιστης διάρκειας των 5 ετών που καθορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT του 2018.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση στα Καθαρά Επιτοκιακά Έσοδα του Ομίλου (για τους επόμενους 12 μήνες) από μεταβολή ± 200 μονάδων βάσης στα επιτόκια για τα σημαντικά νομίσματα, τα οποία είναι το Ευρώ και το Δολάριο στο τέλος του έτους:

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

2021	Δολάρια		Σύνολο
	Ευρώ €'000	Αμερικής €'000	
Αλλαγή (€000)			€'000
+200 μονάδες βάσης	31.755	3.279	35.034
-200 μονάδες βάσης	(7.859)	(1.745)	(9.604)
2020	Δολάρια		Σύνολο
	Ευρώ €'000	Αμερικής GB€'000	
Αλλαγή (€000)			€'000
+200 μονάδες βάσης	41.117	3.477	44.594
-200 μονάδες βάσης	(10.320)	(1.873)	(12.193)

Μεταρρύθμιση του δείκτη αναφοράς επιτοκίων

Στις 5 Μαρτίου 2021, η Αρχή Χρηματοοικονομικής Συμπεριφοράς (FCA), ως επόπτης του διαχειριστή LIBOR, ανακοίνωσε επίσημα ότι όλες οι 35 ρυθμίσεις αναφοράς LIBOR θα πάψουν να παρέχονται από οποιονδήποτε διαχειριστής ή μη εκπρόσωπος

- Αμέσως μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2021, στην περίπτωση όλων των ρυθμίσεων στερλίνας (GBP), Ευρώ (EUR) (EUR LIBOR και EURIBOR), ελβετικού φράγκου (CHF) και γιεν Ιαπωνίας (JPY) και των ρυθμίσεων 1 εβδομάδας και 2 μηνών σε δολάρια ΗΠΑ (USD)
- Αμέσως μετά τις 30 Ιουνίου 2023, στην περίπτωση των υπόλοιπων ρυθμίσεων σε δολάρια ΗΠΑ (USD)

Με βάση την εξαγγελθείσα παύση των περισσότερων εργασιακών ρυθμίσεων αμέσως μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα έλαβε προληπτική δράση και εξασφάλισε επιχειρησιακή ετοιμότητα για την εφαρμογή εναλλακτικών επιτοκίων αναφοράς για κάθε επηρεαζόμενο νόμισμα λαμβάνοντας υπόψη τους ευρωπαϊκούς κανονισμούς και συστάσεις των διαφόρων ομάδων εργασίας για επιτόκια αναφοράς χωρίς κίνδυνο, στο βαθμό που είναι λειτουργικά εφικτό και νομικά επιτρεπτό εντός του νομικού πλαισίου της Κύπρου.

Πριν από το τέλος του 2021 και την αναμενόμενη παύση των σχετικών ρυθμίσεων LIBOR, σε μια προσπάθεια να μειωθούν οι νομικοί κίνδυνοι που συνδέονται με τις επηρεαζόμενες συμβάσεις διευκόλυνσης που συνδέονται με το LIBOR, η Τράπεζα προετοίμασε κατάλληλες εφεδρικές προβλέψεις που θα ενσωματωθούν σε αυτές τις συμβάσεις και καθόρισε κατάλληλα επιτόκια αναφοράς που θα χρησιμοποιηθούν για την αντικατάσταση των επιτοκίων LIBOR. Ενώ έχουν ληφθεί και εξακολουθούν να λαμβάνονται ενεργά μέτρα για τη διαπραγμάτευση με τους πελάτες της ενσωμάτωσης τέτοιων εφεδρικών διατάξεων, όταν οι προσπάθειες αυτές αποδεικνύονται ανεπιτυχείς, η Τράπεζα έχει αποφασίσει πώς να αντιμετωπίζει τις αναφορές στο LIBOR σε αυτές τις υφιστάμενες συμβάσεις διευκόλυνσης έτσι ώστε να διαχειρίζεται καλύτερα τυχόν νομικούς κινδύνους και έχει ενημερώσει τους επηρεαζόμενους πελάτες, μέσω επιστολών κοινοποίησης, σχετικά με τον αντίκτυπο στη σύμβαση διευκόλυνσης και τις απαιτούμενες ενέργειες που πρέπει να αναληφθούν από την πλευρά τους.

Κατά τη φάση εφαρμογής της μετάβασης σε εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς, ορισμένοι από τους κινδύνους που προέκυψαν ή / και εντοπίστηκαν περιλαμβάνουν την ενημέρωση των συστημάτων και των διαδικασιών που επηρεάζονται από τη μετάβαση, τους νομικούς κινδύνους, την ανάπτυξη νέων προϊόντων, τον αντίκτυπο στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και τα συστήματα, τον κίνδυνο αγοράς και τα οικονομικά και λογιστικά θέματα.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τις σημαντικές εκθέσεις που επηρεάστηκαν από τη μεταρρύθμιση του δείκτη αναφοράς στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

31 Δεκεμβρίου 2021	EURIBOR	Eur Libor	GBP	USD	CHF	Άλλο	Σύνολο
	€'000	€'000	LIBOR €'000	LIBOR €'000	LIBOR €'000	LIBOR €'000	
Χορηγήσεις σε πελάτες	782.160	12.136	3.561	240.175	14.733	1.515	1.054.280
Χορηγήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	23.217	2.721	146	773	4.889	103	31.849
Επενδύσεις	709.581	-	-	39.742	-	-	749.323
Σύνολο	1.514.958	14.857	3.707	280.690	19.622	1.618	1.835.452

Συμβατικά ονομαστικά ποσά παραγώγων

Εξωχρηματι-στηριακά παράγωγα επιτοκίων	610.000
Σύνολο	610.000

Οι εκθέσεις που συνδέονται με το USD LIBOR δεν έχουν ακόμη μεταβεί καθώς αναμένεται η δημοσίευση του USD LIBOR να σταματήσει αμέσως μετά τις 30 Ιουνίου 2023.

Οι εκθέσεις που συνδέονται με το EURIBOR δεν έχουν ακόμη μεταβεί, λαμβάνοντας υπόψη ότι το EURIBOR είναι τώρα συμμορφώνεται με τον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς της ΕΕ και μπορεί να συνεχίσει να χρησιμοποιείται ως σημείο αναφοράς για τις υφιστάμενες και νέα παράγωγα και μη παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Όλες οι υπόλοιπες εκθέσεις που παρατίθενται στον παραπάνω πίνακα (εκτός από το ZAR IBOR που περιλαμβάνεται σε άλλα IBOR) έχουν μετάβαση την 1η Ιανουαρίου 2022.

Οι εκθέσεις που γνωστοποιούνται αφορούν θέσεις με συμβατικές λήξεις μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2021. Μη τα παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αναφέρονται στο αποσβεσμένο κόστος γνωστοποιούνται στη λογιστική τους αξία, καθαρή από συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αναφέρονται στην εύλογη αξία γνωστοποιούνται σε την εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία αναφοράς. Τα παράγωγα παρέχονται χρησιμοποιώντας το ονομαστικό ποσό της σύμβασης.

Η τράπεζα δεν θεωρεί ότι η μεταρρύθμιση του δείκτη αναφοράς είχε ουσιαστικό αντίκτυπο στα αποτελέσματα του Ομίλου και οικονομική θέση.

48.3.3.3 Χρηματιστηριακός κίνδυνος

Ο χρηματιστηριακός κίνδυνος απορρέει από την ανάληψη ανοικτής θέσης σε μετοχές, χρεόγραφα ή παράγωγα. Ο Όμιλος διαχειρίζεται τον κίνδυνο αυτό μέσω πολιτικών και διαδικασιών καθορισμού και παρακολούθησης ορίων ανοικτής θέσης, ορίων περιορισμού ζημιολογών δραστηριοτήτων για σκοπούς εμπορίας καθώς και ορίων συγκέντρωσης ανά συγκεκριμένο εκδότη.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνοι Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα αποτελέσματα (συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης από μεταβολές στα καθαρά κέρδη) και στα ίδια κεφάλαια από λογικά πιθανές μεταβολές στις τιμές των μετοχών που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια:

	2021		2020	
	Καθαρά κέρδη €'000	Ίδια κεφάλαια €'000	Καθαρά κέρδη €'000	Ίδια κεφάλαια €'000
+15% μεταβολή στο δείκτη	2.880	1.433	1.710	1.155
-15% μεταβολή στο δείκτη	(2.880)	(1.433)	(1.710)	(1.155)

48.4 Στρατηγική και Ανάλυση Κινδύνων

Η στρατηγική και η ανάλυση κινδύνων υποστηρίζουν τη διαχείριση κινδύνων σε θέματα μοντελοποίησης πιστωτικού κινδύνου. Επικεντρώνεται στα αναλυτικά συναφή στοιχεία της διαχείρισης κινδύνου με έμφαση στον πιστωτικό κίνδυνο, όπως η συλλογική πρόβλεψη, το ΔΠΧΑ 9, τα μοντέλα αξιολόγησης και βαθμολόγησης και η κανονιστική και εσωτερική αναφορά. Το τμήμα έχει επίσης εντολή να παρέχει υπολογιστική και αναλυτική υποστήριξη σε άλλες μονάδες RMU.

Το Τμήμα στρατηγικής & ανάλυσης κινδύνου (RSA), είναι μια κρίσιμη μονάδα κινδύνου που έγινε δεκτή πέρυσι, είναι δομείται στους ακόλουθους τέσσερις πυλώνες και αντίστοιχες υπομονάδες:

- α) Στρατηγική Κινδύνου, Δείκτες Έγκαιρης Προειδοποίησης & Προβλέψεις,
- β) Συλλογικός εφοδιασμός
- γ) Ανάλυση κινδύνου χαρτοφυλακίου και
- δ) Αναφορά Ρυθμιστικού κινδύνου.

Η Στρατηγική Κινδύνου & Ανάλυση αξιολογεί την ευρωστία, τη συνοχή και τη συμβατότητα της στρατηγικής με το τρέχον επιχειρηματικό μοντέλο και το περιβάλλον της Τράπεζας, προκειμένου να εντοπίσει τους σχετικούς κινδύνους και τον αντίκτυπό τους στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και να διασφαλίσει την ευθυγράμμιση με τις μετρήσεις ανάληψης κινδύνου που καθορίζει και παρακολουθεί η RSA. Το τμήμα συμμετέχει επίσης σε εξειδικευμένα έργα στρατηγικής σημασίας για την Τράπεζα μαζί με τη συμμετοχή σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, έγκαιρες προειδοποιήσεις και προβλέψεις.

Η RSA διατηρεί επίσης την κυριότητα του ECL, ΔΠΧΑ 9 διαδικασία συλλογικής παροχής σε συγκεκριμένες πιθανότητες από προεπιλογή (PD), απώλεια δεδομένης προεπιλογής (LGDs) και έκθεση σε προεπιλεγμένα μοντέλα και παραμέτρους (EAD). Επιπλέον, η RSA μέσω της υπομονάδας ανάλυσης κινδύνου χαρτοφυλακίου είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία της αναφοράς πιστωτικού κινδύνου (Risk MIR, Quarter & Annual Risk Report) και άλλων αναφορών που σχετίζονται με την πίστωση, όπως αυτό ζητείται από τις επιτροπές που υπάγονται στις αρμοδιότητες της RSA. Επιπλέον αυτής της αναφοράς κανονιστικού κινδύνου εμπλέκεται σε αρμοδιότητες CRR, όπως υποβολές COREP, συμμόρφωση CRR, εφαρμογή της Βασιλείας IV, ολοκλήρωση προτύπων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο FINREP και άλλος αυτόνομος πιστωτικός κίνδυνος υποβολές κανονιστικών εκθέσεων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.5 Διαχείριση Λειτουργικού κινδύνου

Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος άμεσων ή έμμεσων οικονομικών επιπτώσεων (κόστος/ζημιές), επιπτώσεων στις επιχειρήσεις ή/και στη φήμη που προκύπτουν από ανεπαρκή ή αποτυχημένη εσωτερική διακυβέρνηση και επιχειρηματικές διαδικασίες, άτομα και συστήματα/υποδομές ή από εξωτερικά γεγονότα. Για την τράπεζα, ο ορισμός αυτός περιλαμβάνει νομικούς κινδύνους και κινδύνους συμπεριφοράς, αλλά αποκλείει τον στρατηγικό κίνδυνο.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τις αρχές και τις διατάξεις που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές των οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, του πλαισίου της Βασιλείας III όπως εγκρίθηκε από την ΕΕ και της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS).

Η Τράπεζα κατατάσσει τον λειτουργικό κίνδυνο ως έναν από τους σημαντικότερους κινδύνους που αντιμετωπίζει, καθώς είναι εγγενής σε όλες τις δραστηριότητες, διαδικασίες και συστήματα και στη γενική συμπεριφορά της προς τους πελάτες της. Για το σκοπό αυτό, οι δράσεις της επικεντρώνονται στην καλλιέργεια κατάλληλης νοοτροπίας καθώς και στον καθορισμό / εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και συστημάτων για τον αποτελεσματικό εντοπισμό, αξιολόγηση και διαχείριση / μετριασμό του λειτουργικού κινδύνου, πάντα σύμφωνα με την επιθυμία ανάληψης κινδύνου.

Έχει υιοθετηθεί ένα ενιαίο πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου (ORMF), το οποίο αποτελεί μέρος του πλαισίου διαχείρισης επιχειρηματικού κινδύνου (ESMF) της Τράπεζας. Το έντυπο καθορίζει τις αρχές, τη διακυβέρνηση, τη δομή και τη συνολική αρχιτεκτονική διαχείρισης της έκθεσης της Τράπεζας σε λειτουργικό κίνδυνο και αναπτύχθηκε με βάση τις αρχές που διέπονται από το ρυθμιστικό πλαίσιο. Η χρηματοοικονομική ασφαλιστική κάλυψη που κατέχει η τράπεζα θεωρείται αποτελεσματικό εργαλείο μεταφοράς του λειτουργικού κινδύνου και εντάσσεται στο πλαίσιο αυτό. Η υλοποίηση του ORMF υποστηρίζεται και εποπτεύεται από το Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (OM).

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζει την ανάπτυξη μιας ισχυρής κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, όπου οι ρόλοι των λειτουργιών των επιχειρήσεων και του ελέγχου, κάτω από ένα μοντέλο τριών γραμμών άμυνας, είναι καλά καθορισμένοι και σεβαστοί. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενθαρρύνει την ανοιχτή συζήτηση, την πρόκληση και την ενδελεχή ανάλυση των λειτουργικών κινδύνων που εντοπίζονται, ώστε να διασφαλίζεται η κατάλληλη διαχείριση τους στο πλαίσιο της διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2021, η αποτελεσματική διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων που απορρέουν ειδικά από την επιδημία COVID - 19 ήταν μία από τις κύριες προτεραιότητες της Τράπεζας. Η Τράπεζα διατήρησε τη λειτουργική συνέχεια των δραστηριοτήτων της και τήρησε ορθές διαδικασίες διαχείρισης έκτακτης ανάγκης, λαμβάνοντας γρήγορα τα κατάλληλα μέτρα για την αποτελεσματική διαχείριση των νέων προκλήσεων που αντιμετωπίζει. Επίσης, οι σαφείς δίαυλοι επικοινωνίας που έχουν τεθεί εντός της Τράπεζας συνέβαλαν στην επιτυχή αναγνώριση, ιεράρχηση και επίλυση των ζητημάτων που προκύπτουν και στη συνεχή υποστήριξη των πελατών σε μια περίοδο κρίσης.

Επιχειρησιακή συνέχεια και επιχειρησιακή ανθεκτικότητα, απάτη και Ασφάλεια Πληροφοριών (συμπ. Κυβερνοχώρου), υγεία και ασφάλεια, αλλαγή και Διαχείριση Έργων, HR, συμμόρφωση και συμπεριφορά κίνδυνοι, μεταξύ άλλων, αντιπροσώπευαν τους σημαντικότερους τομείς κινδύνου εντός της τράπεζας που επηρέασαν σχεδόν όλες τις υποκατηγορίες Λειτουργικού Κινδύνου.

Η συνέχιση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων, ενώ το προσωπικό εργάζεται εξ αποστάσεως, εφαρμόζοντας ισχυρές πολιτικές πληροφορικής ασφαλείας, ενθαρρύνοντας και προωθώντας τη χρήση ψηφιακών καναλιών και ανέπαφων πληρωμών, έχει απορροφήσει σημαντικό αριθμό ανθρώπινων και άλλων πόρων της Τράπεζας. Αυτά επιτεύχθηκαν με επιτυχία και συνέβαλαν στην αποτελεσματική διαχείριση των προαναφερθέντων κινδύνων που προέκυψαν από την Πανδημία COVID-19.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.5 Διαχείριση Λειτουργικού κινδύνου (συνέχεια)

Η πανδημία ανέδειξε τη σημασία του σχεδίου μετασχηματισμού και των έργων ψηφιοποίησης της Τράπεζας και ως εκ τούτου η Τράπεζα επιτάχυνε τον μετασχηματισμό και την ψηφιοποίηση των διαδικασιών εξυπηρέτησης πελατών καθώς και των εσωτερικών διαδικασιών της, ώστε να καταστεί δυνατή η βελτίωση της εμπειρίας των πελατών, η ευελιξία σε περιόδους κρίσης και η μείωση του κόστους. Αυτή η πρωτοβουλία αύξησε την ανάθεση δραστηριοτήτων σε πωλητές / συμβούλους με αποτέλεσμα ένας αυξανόμενος υψηλός κίνδυνος τρίτου μέρους για την Τράπεζα.

Οι στρατηγικές και τα σχέδια ανθεκτικότητας και αντιμετώπισης κρίσεων έχουν εκπονηθεί και επικαιροποιηθεί για να καταστεί δυνατή η συνέχιση της επαρκούς και άμεσης αντίδρασης στις πιθανές επιπτώσεις που απορρέουν από τις εξελίξεις που σχετίζονται με το Covid-19. Αυτά παρακολουθούνται στενά από τα αρμόδια τραπεζικά τμήματα. Οι αρμόδιες Επιτροπές συνέρχονται όταν χρειάζεται, λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα επιχειρησιακής συνέχειας και υγείας & ασφάλειας. Τα περιστατικά Covid-19 αντιμετωπίζονται κατάλληλα σύμφωνα με τις σχετικές διαδικασίες χειρισμού συμβάντων που ενημερώνονται. Τα εγχειρίδια και οι διαδικασίες της Τράπεζας επανεξετάζονται και ενημερώνονται όπως κρίνεται κατάλληλο με βάση τις τελευταίες εξελίξεις. Η Τράπεζα παρουσίασε πρόσθετες ζημιές λειτουργικού κινδύνου λόγω του Covid-19.

Τα καταστήματα λιανικής συνέχισαν να λειτουργούν με ραντεβού που είναι απαραίτητα κατά περίπτωση (π.χ. για πιστωτικές διευκολύνσεις). Τα σχετικά σχέδια έκτακτης ανάγκης έχουν εφαρμοστεί με επιτυχία, π.χ. όταν ένα υποκατάστημα πρέπει να κλείσει για απολύμανση μετά από κρούσμα Covid-19. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ρυθμίσεις με στόχο τον περιορισμό του αριθμού πελατών που επισκέπτονται υποκαταστήματα.

Τα περιστατικά που σχετίζονται με την εξωτερική απάτη αυξήθηκαν το 2021, κυρίως όσον αφορά τους συμβιβασμένους πελάτες, με τις ζημιές απάτης να αποτελούν σημαντικό ποσοστό των συνολικών ζημιών λειτουργικού κινδύνου για το 2021. Αυτά τα είδη επιθέσεων αναμένεται να συνεχίσουν να αυξάνονται λόγω της πιο εκτεταμένης χρήσης ψηφιακών καναλιών από τους πελάτες που επικοινωνούν ή πραγματοποιούν συναλλαγές με την Τράπεζα. Η συνεχιζόμενη ωριμότητα και η βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης της απάτης της Τράπεζας και του περιβάλλοντος ελέγχου που περιβάλλει τη διαχείριση των κινδύνων απάτης ενισχύει τις δυνατότητες της Τράπεζας για τη διαχείριση της απάτης.

Οι απώλειες λειτουργικού κινδύνου επανεξετάζονται τακτικά από ή με περιοδική παρακολούθηση για τον εντοπισμό τάσεων, παραβιάσεων ορίων RAS και σχετικών κλιμακώσεων για την άμεση διαχείρισή τους. Για το 2021, η απώλεια λειτουργικού κινδύνου είναι χαμηλότερη από το αντίστοιχο ποσοστό του 2020, κυρίως λόγω των μειωμένων δαπανών/εξόδων που σχετίζονται με το Covid-19 το 2021. Μέσα σε αυτό το περιβάλλον, η ORM συνεχίζει να αφιερώνει πόρους στο διάφοροι τομείς για να ενημερωθούν, να παράσχουν υποστήριξη και να διασφαλίσουν ότι λαμβάνονται μέτρα για την ελαχιστοποίηση των σχετικών λειτουργικών κινδύνων τόσο κατά τη διάρκεια όσο και μετά την κρίση COVID19, τηρώντας παράλληλα τις σχετικές κανονιστικές υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων από την ΕΚΤ.

48.6 Διαχείριση Ασφαλιστικού Κινδύνου

Η μονάδα διαχείρισης ασφαλιστικών κινδύνων είναι υπεύθυνη για το σύνολο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών θυγατρικών της Ελληνικής Τράπεζας (Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, Hellenic Life Insurance Company Ltd), βάσει συμφωνίας επιπέδου υπηρεσιών που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και κάθε θυγατρικής.

Ο διευθυντής της μονάδας διαχείρισης ασφαλιστικού κινδύνου είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος κινδύνου (CRO) των θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών της ΗΒ και αναφέρει στον Διευθύνοντα Σύμβουλο κινδύνου του Ομίλου για ευθυγράμμιση της προσέγγισης (όπου είναι δυνατόν) και ενοποίηση του κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.6 Διαχείριση Ασφαλιστικού Κινδύνου (συνέχεια)

Στόχος της μονάδας είναι η αποδοτική και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου κάθε ασφαλιστικής εταιρείας. Για την επίτευξη της αποστολής της, η μονάδα σχεδιάζει και εφαρμόζει στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και διαδικασίες αναφοράς που είναι απαραίτητες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά των κινδύνων σε ατομική βάση καθώς και σε συνολικό επίπεδο.

Οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες της μονάδας για κάθε ασφαλιστική εταιρεία καθορίζονται στον αντίστοιχο χάρτη Διαχείρισης Κινδύνων (επανεξετάζεται και εγκρίνεται ετησίως από το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο).

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Στόχος της πολιτικής κεφαλαίου και μόχλευσης της Τράπεζας είναι η διασφάλιση της βιωσιμότητας του Ομίλου και της Τράπεζας μέσω της διατήρησης επαρκούς κεφαλαίου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και τα εσωτερικά κεφαλαιακά αποθέματα που έχουν τεθεί, διατηρώντας υγιείς δείκτες κεφαλαίου, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα τα συμφέροντα των μετόχων και υποστηρίζοντας την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου.

Ρυθμιστικό πλαίσιο: Επισκόπηση

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 1024/2013 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, η ΕΚΤ έχει αναλάβει την πλήρη ευθύνη για την εποπτεία σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένου μεταξύ άλλων του Ομίλου, με τη συνδρομή των τοπικών εποπτικών αρχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), στο πλαίσιο του εποπτικού της ρόλου, έχει υιοθετήσει τις συστάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας και τις ευρωπαϊκές οδηγίες για θέματα τραπεζικής εποπτείας. Ως εκ τούτου, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014, η οδηγία 2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ("CRD IV") και ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.575/2013 ("CRR") αποτελούν το ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο που αποσκοπεί στη μεταφορά των νέων προτύπων κεφαλαίου, ρευστότητας και μόχλευσης της Βασιλείας III στο νομικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ο CRR καθορίζει τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για κεφάλαια, ρευστότητα και μόχλευση που πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων και δεσμεύει άμεσα όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η CRD IV διέπει την πρόσβαση σε δραστηριότητες ανάληψης καταθέσεων και ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών, της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της διαφάνειας, ενώ καθορίζει επίσης πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Σε αντίθεση με το CRR, η CRD IV έπρεπε να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από τα κράτη μέλη και οι εθνικές ρυθμιστικές αρχές είχαν τη δυνατότητα να επιβάλουν πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Ο CRR επιτρέπει μια μεταβατική περίοδο για ορισμένες από τις ενισχυμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και ορισμένα άλλα μέτρα, όπως ο δείκτης μόχλευσης, τα οποία είναι σε μεγάλο βαθμό σε πλήρη ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2018, και ορισμένα άλλα μεταβατικές διατάξεις με φάση έως το 2024 (το αργότερο).

Τον Μάρτιο του 2018, Η ΕΚΤ δημοσίευσε μια προσθήκη για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, η οποία συμπληρώνει τις κατευθυντήριες γραμμές για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, προσδιορίζοντας τις εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση των επιπέδων προληπτικών προβλέψεων μιας τράπεζας για μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ θα αξιολογήσει, μεταξύ άλλων, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ένα δάνειο έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενο, καθώς και τις εξασφαλίσεις που κατέχει. Τον Απρίλιο του 2019, Εκδόθηκε ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για μη εξυπηρετούμενα δάνεια με άμεση ημερομηνία έναρξης ισχύος, ορίζοντας τις ελάχιστες καλύψεις προβλέψεων με βάση τον χρόνο από την κατηγοριοποίηση των δανείων ως μη εξυπηρετούμενα και τις εξασφαλίσεις που κρατούνται για δάνεια που δημιουργήθηκαν μετά τις 26 Απριλίου 2019.

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Στις 27 Ιουνίου 2019 τέθηκαν σε ισχύ οι αναθεωρημένοι κανόνες για τα κεφάλαια και τη ρευστότητα (CRR II και CRR V), με άμεση εφαρμογή του CRR II σε κάθε κράτος μέλος, ενώ το CRD V θα πρέπει να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από κάθε κράτος μέλος. Ο CRR II αποτελεί τροποποιητικό κανονισμό, επομένως εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του CRR, εκτός εάν τροποποιηθούν από τον CRR II.

Ο CRR II τροποποίησε σημαντικά τον CRR σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα ανοίγματα, οι απαιτήσεις παροχής στοιχείων και γνωστοποίησης, μεταξύ άλλων, και εισάγει ορισμένες διευκρινίσεις όσον αφορά τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις αμοιβές. Περιλαμβάνει επίσης νέες απαιτήσεις γνωστοποίησης σχετικά με εξυτηρετούμενα, μη εξυτηρετούμενα και ρυθμισμένα ανοίγματα, καθώς και για εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν ληφθεί. Η πλειονότητα των διατάξεων του CRR II εφαρμόζεται από τις 28 Ιουνίου 2021. Το CRD V τροποποίησε το CRD IV όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αμοιβές, τα εποπτικά μέτρα και εξουσίες και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου. Η οδηγία έχει έχουν μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο.

Στις 27 Οκτωβρίου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΚ) ενέκρινε αναθεώρηση των τραπεζικών κανόνων της ΕΕ και δημοσίευσε νομοθετικές προτάσεις για πρόσθετες τροποποιήσεις του CRR, του CRD IV και της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD) ("τραπεζικό πακέτο 2021"). Το τραπεζικό πακέτο του 2021 θα εφαρμοστεί, μεταξύ άλλων, τις τελικές μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III που αναμένεται να εφαρμοστούν την 1η Ιανουαρίου 2025, με ορισμένες εξαιρέσεις, οι οποίες δεν έχουν ακόμη μεταφερθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Λόγω της πανδημίας COVID-19, η εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III έχει αναβληθεί.

Το τραπεζικό πακέτο του 2021 στοχεύει στη διασφάλιση ισχυρότερης ανθεκτικότητας των τραπεζών της ΕΕ, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της Ευρώπης από την πανδημία COVID-19 και τη μετάβαση στην κλιματική ουδετερότητα.

Η αναθεώρηση αποτελείται από τις ακόλουθες νομοθετικές προτάσεις:

- Πρόταση κανονισμού (γνωστός ως "CRR III") για την τροποποίηση του CRR όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο κεφαλαιακών απαιτήσεων πιστωτικής αναπροσαρμογής αποτιμήσεων, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων. Η πρόταση αυτή αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III από την ΕΕ.
- Πρόταση οδηγίας (γνωστή ως "CRD VI") που τροποποιεί την CRD IV όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους κινδύνους ESG. Αυτή η πρόταση εισάγει ένα κανονιστικό πλαίσιο για τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών που παρέχουν τραπεζικές δραστηριότητες στα κράτη μέλη της ΕΕ και μια απαίτηση για την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ σε μια πίστωση στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες του ιδρύματος.
- Προτεινόμενος κανονισμός (η αποκαλούμενη πρόταση "daisy chain") για την τροποποίηση του CRR και της BRRD όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την προληπτική μεταχείριση των ομίλων GSII με μια στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου και μεθοδολογία για την έμμεση εγγραφή μέσω επιλέξιμων για να πληρούν την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL).

Το τραπεζικό πακέτο του 2021 θα συζητηθεί από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο και θα χρειαστεί κάποιος χρόνος μέχρι να εφαρμοστεί, ενώ ορισμένες μεταρρυθμίσεις αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά.

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εξέτασης του αναθεωρημένου πλαισίου, ώστε να είναι προετοιμασμένη για την επιπτώσεις αυτών των νομοθετικών τροποποιήσεων. Τα τελικά πρότυπα πρέπει να μεταφερθούν στην τοπική νομοθεσία πριν έναρξη ισχύος.

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης

Η ΕΚΤ δεν εξέδωσε απόφαση ΔΕΕΑ για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 και οι απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολούθησαν να ισχύουν για το 2021, συμπεριλαμβανομένων και των αποφάσεων για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ΔΕΕΑ του 2021 βασίστηκε στην τελική απόφαση ημερομηνίας 2 Φεβρουαρίου 2022, σχετικά με την πρόθεση της ΕΚΤ να εκδώσει απόφαση για τη θέσπιση απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ.1024/2013 (άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο α)). Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) Αριθ. 1024/2013 του συμβουλίου (Άρθρο 4(1)(f)) και έλαβε υπόψη τις Κατευθυντήριες γραμμές ΔΕΕΑ της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ), καθώς και τα ευρήματα που απορρέουν από το εποπτικό τεστ αντοχής που πραγματοποιήθηκε το 2021. Οι απαιτήσεις ΔΕΕΑ του 2021 ισχύουν από την 1η Μαρτίου 2022.

Συνεπώς, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρήσει, με ισχύ από την 1η Μαρτίου 2022, σε ενοποιημένη βάση, δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 14,825% (2021: 14,45%), ο οποίος περιλαμβάνει:

- Τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα Ι ύψους 8%, εκ των οποίων έως 1,5% μπορούν να καλυφθούν με πρόσθετο κεφάλαιο Κατηγορίας 1 και έως 2% με κεφάλαιο Κατηγορίας 2.
- Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,45% (έναντι 3,2% το 2021) που πρέπει να τηρείται πέραν της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων (P2R που πρέπει να τηρείται υπό μορφή 56,25% του κεφαλαίου CET1 και 75% του κεφαλαίου Κατηγορίας 1), και
- Μια σταδιακή απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας, που για το 2022 και 2021 περιλαμβάνει απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου με μεταβατικές διατάξεις ύψους 2,5%, που πρέπει να καλυφθεί με κεφάλαιο CET1 και απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους 0,875% (2021: 0,75%), με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2019, που εφαρμόζεται σταδιακά σε περίοδο πέντε ετών.

Με βάση την ανακοίνωση ΔΕΕΑ του 2020, η απαίτηση του πυλώνα ΙΙ που ίσχυε για το 2021 ανερχόταν σε 3,2%. Με βάση την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2021, η απαίτηση του πυλώνα ΙΙ, που ισχύει από την 1η Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί στο 3,45%.

Σύμφωνα με εγκύκλιο της ΚΤΚ της 7ης Μαΐου 2020, το πλήρες απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα παρέμεινε στο 1,5% για το 2021, αλλά με τη σταδιακή εφαρμογή να αναβάλλεται για 12 μήνες, από την αρχική περίοδο 4 ετών. Ως εκ τούτου, το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα τεθεί σε πλήρη εφαρμογή την 1η Ιανουαρίου 2023, αντί για την 1η Ιανουαρίου 2022, όπως είχε αρχικά οριστεί. Τον Νοέμβριο του 2021, η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από την ΚΤΚ ότι το πλήρες απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα μειώνεται από 1,5% σε 1%. Από την 1η Ιανουαρίου 2022, το απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα είναι 0,875% και από το 2023 το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα είναι 1%.

Επιπλέον, η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που ισχύει για την Τράπεζα περιλαμβάνει ένα ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) που υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες όπου βρίσκονται τα πιστωτικά ανοίγματα ενός ιδρύματος. Το επιτόκιο CCyB για την Κύπρο, όπου βρίσκονται τα περισσότερα ανοίγματα της Τράπεζας, καθορίστηκε στο 0% από την ΚΤΚ για το 2020 και το 2021, καθώς και για το πρώτο τρίμηνο του 2022. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα, το επιτόκιο CCyB για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν επίσης 0%.

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ έχει καθορίσει σε ενοποιημένη βάση, μη δημοσιοποιημένες κατευθυντήριες γραμμές για κεφάλαιο μη δημόσιου πυλώνα II (P2G), που αποτελείται εξ ολοκλήρου από κεφάλαιο CET1. Το P2G, που ισχύει από την 1η Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο του που ισχύει για το 2021.

Επιπλέον, η Τράπεζα θα πρέπει να συνεχίσει να μην προβαίνει σε διανομές στους μετόχους της, καθώς η απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολουθεί να ισχύει.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο μεταβατικός ελάχιστος δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ο δείκτης CET1 και ο δείκτης Κατηγορίας 1 του Ομίλου για το 2021 έχουν καθοριστεί στο 14,45%, 9,55% και 11,65% αντίστοιχα, εξαιρούνται το P2G. Ο ελάχιστος δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, δείκτης CET1 και δείκτης κεφαλαίων Κατηγορίας 1 του Ομίλου, με ισχύ από την 1η Μαρτίου 2022, καθορίζονται σε 14,825%, 9,816% και 11,963% αντίστοιχα, με εξαίρεση P2G.

Επιπλέον, και στο πλαίσιο της προσθήκης για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (βλέπε προηγούμενη ενότητα), η Τράπεζα έλαβε μία επιστολή από την ΕΚΤ το 2019, ως μέρος της κανονικής εποπτικής δραστηριότητας, που περιέχει ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, με έμφαση στη διαχείριση και την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, σύμφωνα με τις εποπτικές προσδοκίες όσον αφορά παλιό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων (δηλαδή τα δάνεια που έχουν καταστεί ως μη εξυπηρετούμενα πριν από τον Απρίλιο του 2018). Οι εποπτικές προσδοκίες όσον αφορά τις καλύψεις παλαιότερων μη εξυπηρετούμενων δανείων επαναξιολογούνται από τη Ρυθμιστική Αρχή και κοινοποιούνται στην Τράπεζα στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου ΔΕΕΑ (οι πρόσφατες καλύψεις για το τέλος του 2021 έχουν συμπεριληφθεί στην επιστολή ΔΕΕΑ του 2021). Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των εποπτικών προσδοκιών, η Τράπεζα εκτίμησε τα ελλείματα των προληπτικών προβλέψεων που υπόκεινται στην αντιμετώπιση του Πυλώνα 1 και τον Πυλώνα 2 με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2021 και τις αφαιρέσει απευθείας από τα ίδια κεφάλαια και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία.

Συμμόρφωση με εξωτερικά επιβαλλόμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμμορφωθεί με τις σχετικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I και Πυλώνας II) καθ' όλη τη διάρκεια του έτους 2021 και 2020.

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του επιθεωρητή ασφαλιστικών και ελάχιστων συντελεστών φερεγγυότητας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 και 2020. Σύμφωνα με το άρθρο 436 στοιχείο (ζ) του CRR II, δεν υπάρχει κεφαλαιακό έλλειμα για τις ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου. Η φερεγγυότητα και οι εκθέσεις οικονομικής κατάστασης της Hellenic Life Insurance Company Ltd και της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ δημοσιεύονται ετησίως στην επίσημη ιστοσελίδα τους.

Γνωστοποιήσεις πυλώνα III

Οι γνωστοποιήσεις του πυλώνα III του Ομίλου καταρτίζονται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του CRR, όπως τροποποιήθηκε από τον CRR II, και σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τις γνωστοποιήσεις του πυλώνα III, οι οποίες ισχύουν από τις 30 Ιουνίου 2021. Ο πυλώνας III του Ομίλου παρέχει γνωστοποιήσεις σχετικά με τις στρατηγικές διαχείρισης κινδύνων, διαδικασίες, πολιτικές και στόχοι, καθώς και ρυθμίσεις διακυβέρνησης, μαζί με διαφανείς πληροφορίες σχετικά με τα ρυθμιστικά κεφάλαια και την εσωτερική επάρκεια ρευστότητας και την έκθεση σε κινδύνους, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στους συμμετέχοντες στην αγορά να έχουν μια ολοκληρωμένη εικόνα του προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Οι γνωστοποιήσεις του πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 θα δημοσιευθούν στα τέλη Απριλίου και θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

50. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Περιοριστικά μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλες κυρώσεις κατά της Ρωσίας ως απάντηση στην κρίση στην Ουκρανία / πόλεμος στην Ουκρανία-οικονομικές συνέπειες / κίνδυνοι και αβεβαιότητες.

Με ανακοίνωσή της στις 15 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα παρείχε τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τις τελευταίες εξελίξεις στη Ρωσία και την Ουκρανία:

- Η Τράπεζα δεν έχει τραπεζικές δραστηριότητες στη Ρωσία ούτε στην Ουκρανία, πέραν από δύο γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία και ένα γραφείο αντιπροσωπείας στην Ουκρανία. Τα γραφεία αυτά δεν είναι αδειοδοτημένα να παρέχουν οποιοσδήποτε τραπεζικές υπηρεσίες και ο μοναδικός τους ρόλος είναι η διοικητική υποστήριξη.
- Η Τράπεζα έχει μηδενική έκθεση σε κρατικά Ρωσικά ομόλογα και σε Ρωσικές τράπεζες που υπόκεινται σε κυρώσεις.
- Τα υπόλοιπα με θυγατρικές ευρωπαϊκών τραπεζών στη Ρωσία ανέρχονται σε περίπου 20 εκατομμύρια ευρώ, όλα με λήξη λιγότερη της μίας εβδομάδας.
- Τα δάνεια σε άτομα από Ρωσία ή Ουκρανία ή σε εταιρείες που ανήκουν σε Ρώσους και Ουκρανούς μέσω των Κέντρων Διεθνών Επιχειρήσεων της Τράπεζας στην Κύπρο ανέρχονται σε περίπου €35 εκατ. καθαρής λογιστικής αξίας. Η μεγάλη πλειοψηφία των δανείων αυτών είναι εξασφαλισμένη με περιουσιακά στοιχεία στην Κύπρο, με την πηγή αποπληρωμής να προέρχεται από την Κύπρο.
- Οι καταθέσεις που σχετίζονται με Ρώσους και Ουκρανούς πελάτες αποτελούν περίπου το 8% του συνόλου των καταθέσεων πελατών της Τράπεζας, η οποία έκθεση δεν είναι σημαντική σε σύγκριση με την ισχυρή ρευστότητα της Τράπεζας, με το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας να ανέρχεται σε 499% (σε σύγκριση με τον ελάχιστο απαιτούμενο δείκτη που ανέρχεται σε 100%) το Δεκέμβριο του 2021.
- Σε σχέση με την έμμεση έκθεσή της, η Τράπεζα αναγνωρίζει τις πιθανές επιπτώσεις στην Κυπριακή οικονομία κυρίως λόγω των δεσμών του τομέα των υπηρεσιών διεθνών επιχειρήσεων, του τουρισμού και της αγοράς ακινήτων με τη Ρωσία και την Ουκρανία, καθώς και τις πιθανές πληθωριστικές πιέσεις λόγω ψηλότερων τιμών στην ενέργεια, τις πρώτες ύλες και τα τρόφιμα. Οποιαδήποτε τέτοια επίπτωση θα μπορούσε να επηρεάσει τη χρηματοοικονομική απόδοση της Τράπεζας μέσω πιθανών χαμηλότερων εσόδων ανάλογα με τυχόν επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας και πιθανές ψηλότερες επιβαρύνσεις απομείωσης ως αποτέλεσμα πιθανών δυσκολιών που μπορεί να αντιμετωπίσουν οι εγχώριοι δανειολήπτες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους.
- Η Τράπεζα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωσή της με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβλήθηκαν στη Ρωσία. Η παρακολούθηση των πελατών έχει εντατικοποιηθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα.

Συμπερασματικά, η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση έκθεσή της, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από τη μακροζωία και τη σοβαρότητα της κρίσης και τον αντίκτυπό της στην Κυπριακή Οικονομία, η οποία παραμένει αβέβαιη σε αυτό το στάδιο.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για τον μετριασμό των επιπτώσεων στις λειτουργίες και τις οικονομικές επιδόσεις της. Επιπλέον, εφόσον υπάρξει μεγαλύτερη σαφήνεια των επιπτώσεων στις χρηματοοικονομικές της επιδόσεις, η Τράπεζα θα προβεί σε περαιτέρω ενημερώσεις, εάν και εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Συμφωνία για την απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων.

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 22 Μαρτίου 2022 ότι έχει συνάψει συμφωνία για απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (η «Συναλλαγή») από την RCB Bank Limited.

50. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (συνέχεια)

Η Συναλλαγή περιλαμβάνει χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων με μεικτή λογιστική αξία ύψους περίπου €556 εκατ., συνδεδεμένες εξασφαλίσεις σε μετρητά και άλλα πιστωτικά υπόλοιπα περίπου €89 εκατ. και εγγυητικές επιστολές ύψους περίπου €23 εκατ. Ως μέρος της Συναλλαγής, μέχρι 16 υπάλληλοι της RCB Bank Limited που διαχειρίζονται το χαρτοφυλάκιο αυτό θα μεταφερθούν στην Τράπεζα.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο είναι επαρκώς εξασφαλισμένο και αποτελείται από εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια σε 103 δανειολήπτες. Οι εμπλεκόμενοι δανειολήπτες θα ελεγχθούν για συμμόρφωση με τις κυρώσεις και τους κανονισμούς για παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σύμφωνα με την αυστηρή παρακολούθηση που διενεργεί η Τράπεζα για διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και συμμόρφωση με όλες τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβλήθηκαν στη Ρωσία και τη Λευκορωσία. Η Τράπεζα θα έχει το δικαίωμα να μην αποδεχθεί δανειολήπτες που δεν πληρούν τα κριτήριά της.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτελείται από: Μέρος Α που αφορά μόνο κυπριακές χορηγήσεις ύψους περίπου €292 εκατ. και Μέρος Β που αφορά χορηγήσεις ύψους περίπου €264 εκατ. Η απόκτηση του Μέρους Α αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τις 24 Μαρτίου 2022, ενώ η απόκτηση του Μέρους Β αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τις 31 Μαΐου 2022, και υπόκεινται σε σχετικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας, τελική συμφωνία και όλες τις σχετικές εποπτικές εγκρίσεις.

Σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας για ανάπτυξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της στην Κύπρο, η Συναλλαγή αυξάνει την πελατειακή βάση της Τράπεζας στον επιχειρηματικό δανεισμό, παρέχει ευκαιρίες για σταυροειδείς πωλήσεις, βελτιώνει τα λειτουργικά έσοδά της μέσω αυξημένων εσόδων από τόκους και δημιουργεί δυνατότητες αύξησης των μη-επιτοκιακών εσόδων της.

Σχέδιο Starlight - Συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων εκθέσεων και για την πώληση του Διαχειριστή Χρέους ΠΠΣ

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 11 Απριλίου 2022, ότι έχει συνάψει συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων («MEX») και για την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd («APS Debt Servicer»).

Το πακέτο της συμφωνίας περιλαμβάνει (α) την τιλοποίηση MEX ύψους περίπου €1,32 δις (το «Χαρτοφυλάκιο Starlight») και (β) την πώληση της πλατφόρμας της Τράπεζας, APS Debt Servicer, στην Oxalis Holding S.A.R.L. («Oxalis»), την οποία οντότητα διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Pacific Investment Management Company LLC («PIMCO») (η «Συναλλαγή»).

Η Συναλλαγή αποτελείται από:

- Τη μεταφορά του Χαρτοφυλακίου Starlight σε Κυπριακή Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων (η «ΚΕΕΠ») και τη μετέπειτα πώληση του 100% των μετοχών της ΚΕΕΠ στην Oxalis,
- Την τιλοποίηση του Χαρτοφυλακίου Starlight και την έκδοση ομολογιών υψηλής, μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,
- Απόκτηση από την Oxalis του 95% των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) και Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιλοποίησης του Χαρτοφυλακίου Starlight,
- Απόκτηση από την Oxalis του 33,3% των Ομολογιών Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιλοποίησης του Χαρτοφυλακίου Starlight,
- Η Τράπεζα θα κρατήσει το 66,7% των Ομολογιών Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) και Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας,

50. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (συνέχεια)

- Πώληση του 100% των μετοχών της APS Debt Servicer στην Themis Portfolio Management Ltd («Themis»), μία Κυπριακή εταιρεία διαχείρισης και ανάκτησης χρεών και διαχείρισης ακινήτων, που ανήκει σε ταμεία που διαχειρίζεται η PIMCO, και
- Υπογραφή μακροπρόθεσμης αποκλειστικής συμφωνίας για τη διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου MEX της Τράπεζας καθώς και των μελλοντικών προβληματικών δανείων που μπορεί να προκύψουν.

Κύρια σημεία Συναλλαγής:

- Σημαντική μείωση ρίσκου με προσαρμοσμένο δείκτη MEX (εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ) σε περίπου 3,4%.
- Η Συναλλαγή έχει συνολική θετική κεφαλαιακή επίδραση στο δείκτη CET 1 ύψους περίπου 15μ.β, με βάση τους δείκτες ρυθμιστικού κεφαλαίου στις 31 Δεκεμβρίου 2020.
- Μακροπρόθεσμη συνεργασία για τη διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου MEX.

Η Συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022 και υπόκειται σε όλες τις εγκρίσεις και συναινέσεις από εποπτικές αρχές καθώς και τις αρχές ανταγωνισμού. Η Συναλλαγή είναι με βάση την αρχή ίσων αποστάσεων (arm's length) και είναι το αποτέλεσμα ανταγωνιστικής διαδικασίας δύο φάσεων με σημαντικό επενδυτικό ενδιαφέρον. Σημειώνεται ότι η Porpy S.A.R.L., η οποία κατέχει 17,3% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανήκει σε επενδυτικά ταμεία που διαχειρίζεται η PIMCO.

Η σχετική ανακοίνωση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις επενδυτών).





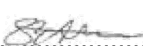


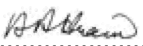



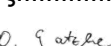

**ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

Σύμφωνα με το άρθρο 9, εδάφια (3)(γ) και (7) του Περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμο του 2007 (Ν190(Ι)/2007), εμείς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι άλλοι υπεύθυνοι για την σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «Τράπεζα») για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, επιβεβαιώνουμε ότι, εξ' όσων καλύτερα γνωρίζουμε:

- (α) οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες παρουσιάζονται στις σελίδες 38 μέχρι 238
- (i) καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10, εδάφιο (4) του Περί Νόμο του 2007 (Ν190(Ι)/2007), και
- (ii) παρέχουν αληθινή και δίκαιη εικόνα των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, της οικονομικής κατάστασης και του κέρδους ή ζημιών της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις ως σύνολο και

(α) η έκθεση Διαχείρισης η οποία παρουσιάζεται στις σελίδες 1 μέχρι 28 καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10, εδάφιο (6) του Περί Νόμο του 2007 (Ν190(Ι)/2007) και παρέχει δίκαιη ανασκόπηση των εξελίξεων και της απόδοσης της επιχείρησης καθώς και της θέσης της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, ως σύνολο, μαζί με περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Δρ Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος..... 
Marco Comastri	Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος..... 
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Χρίστος Θεμιστοκλέους	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Stephen John Albutt	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Δημήτριος Ευσταθίου	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
John Gregory Iossifidis	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Kristofer Richard Kraus	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Ανδρέας Περισιάνης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Μάριος Μαραθεύτης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Μιράντα Ξαφά	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Oliver Gatzke	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Αντώνης Ρούβας	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 

Υπεύθυνος σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων

Αντώνης Ρούβας, Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής.....

Λευκωσία, 20 Απριλίου 2022

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Ονομασία	Ορισμός
Απόκτηση	Στις 3 Σεπτεμβρίου 2018, βάσει της ΣΜΕ (Συμφωνίας Μεταφοράς Εργασιών), η Τράπεζα ολοκλήρωσε την απόκτηση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της πρώην ΣΚΤ.
Βασική/ό (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (EPS)	(Ζημιά)/κέρδος που αντιστοιχεί στους μετόχους της μητρικής εταιρείας διαιρεμένη/διαιρεμένο με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Σύνολο κεφαλαίου ως προς τα Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο Περιουσιακών Στοιχείων
CET 1 δείκτης	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 προς Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο Περιουσιακών Στοιχείων
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων	Ζημιές απομείωσης της αξίας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων (εξαιρουμένης της Επίδρασης των καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών) προς το σύνολο των μεικτών χορηγήσεων στο τέλος της περιόδου (ετησιοποιημένη βάση).
Δείκτης κόστους προς έσοδα	Συνολικά έξοδα προς σύνολο καθαρών εσόδων
Συνεργατική Τράπεζα Κύπρου	Συνεργατική Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων, προηγουμένως γνωστή ως Συνεργατική Τράπεζα Κύπρου (η πρώην ΣΚΤ)
Χρέος προς περιουσιακά στοιχεία	Ανταλλαγής χρέους προς περιουσιακά στοιχεία μεταξύ της Τράπεζας και του οφειλέτη
Κέρδη/(ζημιά) ανά μετοχή	Κέρδη/(ζημιά) διαιρούμενο με τον αριθμό μετοχών που εκδόθηκαν
Χορηγήσεις ταξινομημένες ως κατεχόμενες προς πώληση	Χορηγήσεις ταξινομημένες ως κατεχόμενες προς πώληση που πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 τις οποίες η Τράπεζα αναμένει να πωλήσει εντός 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης
Άτυπα ποσά για περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	Αναφορές σε άτυπα ποσά και δείκτες στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αφορούν τη διάθεση δύο μη εξυπηρετούμενων χαρτοφυλακίων. Η ολοκλήρωση τους συνεχίζει να υπόκειται σε συνθήκες, κανονιστικές και άλλες εγκρίσεις και αναμένεται να πραγματοποιηθεί μέσα στο 2022.
ΜΠΣ	Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι
Σχέδιο Starlight	Το Σχέδιο Starlight αναφέρεται στην πώληση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΑ με μεικτή λογιστική αξία περίπου €0,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Για περαιτέρω πληροφορίες παρακαλώ ανατρέξτε στην Ενότητα 1.2.3 της "Ποιότητας Δανειακού Χαρτοφυλακίου".
Μεικτά δάνεια	Μεικτή λογιστική αξία δανείων και χορηγήσεων πριν την αφαίρεση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης
Μεικτά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα	Ρυθμισμένα ανοίγματα (ορισμός ΕΒΑ)
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	Αποτελούνται από Μετρητά και υπόλοιπα σε Κεντρικές τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες (συμπεριλαμβανομένων των δανείων και χορηγήσεων που κατέχονται προς πώληση), επενδύσεις σε χρεόγραφα (εξαιρουμένων συσσωρευμένων τόκων), περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης και όποια άλλα εισπρακτέα σχετίζονται με το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης. Για τον υπολογισμό του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τον αριθμητικό μέσο των συνολικών τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς από την αρχή του έτους.
Επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία	Οι επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μετρητά και υπόλοιπα σε Κεντρικές Τράπεζες, τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα, επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους και μονάδες συλλογικών επενδύσεων και επένδυση σε συνδεδεμένη εταιρεία.

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ (συνέχεια)

Όνομασία	Ορισμός
Δείκτης μόχλευσης	Κεφάλαια MAK 1 διαιρεμένα προς το μέτρο συνολική έκθεσης, που καθορίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις, όπως τροποποιήθηκαν από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 (ΜΑΚ 1/μέτρο συνολικής έκθεσης).
Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	Ο Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) είναι ο δείκτης των ρευστών περιουσιακών στοιχείων υψηλής ποιότητας προς τις αναμενόμενες καθαρές εκροές ρευστότητας κατά τη διάρκεια των επόμενων 30 ημερών, όπως αυτές οι καθαρές εκροές καθορίζονται κάτω από σενάρια ακραίων συνθηκών. Ο δείκτης υπολογίζεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1620 τροποποιώντας τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 (ο οποίος υποκαθιστά τον Κανονισμό (ΕΕ) Αρ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 αναφορικά με τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας για τα Πιστωτικά Ιδρύματα). Σε περιόδους ακραίων συνθηκών, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν τα ρευστά περιουσιακά στοιχεία τους για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητάς τους.
Καθαρά δικαιώματα και εισόδημα από προμήθειες	Δικαιώματα και εισόδημα από προμήθειες μείον Δικαιώματα και έξοδα από προμήθειες
Καθαρά κέρδη στη διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικά μέσα	Αποτελείται από Κέρδος στη διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος, Κέρδος στη διάθεση και επανεκτίμηση χρεογράφων και άλλων χρηματοοικονομικών μέσων, πλεόνασμα από επανεκτίμηση μετοχικών και άλλων τίτλων και αλλαγών στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας.
Καθαρό εισόδημα από τόκους	Εισόδημα από τόκους μείον έξοδα από τόκους
Δείκτης καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (NIM)	Καθαρό εισόδημα από τόκους (σε ετήσια βάση) προς το μέσο αριθμό τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζονται)
Καθαρά δάνεια	Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.
Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις	Καθαρά δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες ως προς τις καταθέσεις πελατών και άλλων λογαριασμών πελατών.
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	Το ποσό διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (το μέρος του κεφαλαίου και υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι αξιόπιστο κατά το χρονικό ορίζοντα ενός έτους) προς το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (βάσει των χαρακτηριστικών ρευστότητας και της υπολειπόμενης διάρκειας διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται και εκθέσεων εκτός ισολογισμού).
Δείκτης καθαρών MEX	Καθαρές MEX μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς τα Καθαρά δάνεια
Καθαρές MEX	Καθαρές MEX μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Δείκτης καθαρών MEX προς συνολικά περιουσιακά στοιχεία	MEX μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων
Δείκτης καθαρών MEX (εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ) προς συνολικά περιουσιακά στοιχεία	MEX (εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων
Δείκτης κάλυψης εξασφαλίσεων καθαρών MEX	Εξασφαλίσεις των MEX (λαμβάνοντας υπόψη απτές εξασφαλίσεις με βάση την αξία στην ανοικτή αγορά, με ανώτατο όριο το άνοιγμα στον πελάτη) ως προς MEX μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Δείκτης κάλυψης εξασφαλίσεων καθαρών MEX (εξαιρουμένων των ΠΠΣ-MEA)	Εξασφαλίσεις MEA (εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων για τα ΠΠΣ-MEA) (λαμβάνοντας υπόψη ενσώματες εξασφαλίσεις βάσει αξιών της ανοικτής αγοράς, περιορισμένες στην έκθεση του πελάτη) διατεταγμένες προς τις MEA πριν από συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΠΠΣ-MEA).

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ (συνέχεια)

Όνομασία	Ορισμός
Έσοδα που δεν προέρχονται από τόκους	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες, καθαρό κέρδος από από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων, καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες και λοιπά έσοδα
MEX	Μεικτές μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (ορισμός EBA).
ΜΕΑ εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ	ΜΕΑ (όπως ορίζονται) εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ
Καθαρά ΜΕΑ εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ	ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ) μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Δείκτης κάλυψης των ΜΕΧ	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης προς το μεικτές μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις
Δείκτης κάλυψης των ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς τα μεικτά ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)
Δείκτης ΜΕΧ προς μεικτά δάνεια	Μεικτές μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (ορισμός EAT με ισχύ στις 1 Ιανουαρίου 2021) ως προς τα μεικτά δάνεια
Δείκτης ΜΕΧ στο σύνολο των μεικτών δανείων (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Μεικτές μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (ορισμός EAT με ισχύ στις 1 Ιανουαρίου 2021) εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ως προς το σύνολο των μεικτών δανείων.
Απόδοση στην απτή καθαρή θέση (ROTE)	Κέρδος/ζημιά που αναλογεί στου μετόχους της μητρικής εταιρείας (ετησιοποιημένο) ως προς το μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία
Λοιπά έσοδα	Αποτελούνται από εισόδημα από μερίσματα, Καθαρό εισόδημα από ασφαλιστικές δραστηριότητες, Κέρδος από διάθεση αποθέματος ακινήτων που κατέχονται προς πώληση και Λοιπά εισοδήματα
Απτή καθαρή θέση	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία
Απτή Λογιστική αξία ανά Μετοχή (TBVPS)	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας μείον άυλα περιουσιακά στοιχεία ως προς τον αριθμό των μετοχών σε κυκλοφορία
Τερματισμένα δάνεια	Η σύμβαση δανείου έχει τερματιστεί από τη Τράπεζα και ο τερματισμός έχει κοινοποιηθεί στον δανειολήπτη με έναρξη των διαδικασιών εκτέλεσης.
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 προς Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο Περιουσιακά Στοιχεία
Συνολικά έξοδα	Αποτελούνται από έξοδα Προσωπικού, Αποσβέσεις και χρεολύσεις και Διοικητικά και άλλα έξοδα
Συνολικά καθαρά έσοδα	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα από τόκους (όπως ορίζονται) και έσοδα μη προερχόμενα από τόκους (όπως ορίζονται)
Συνολικό μη επιτοκιακό εισόδημα	Αποτελείται από καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες, λοιπά έσοδα και καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

EMA	Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης
EMA	Εναλλακτικά Μέτρα Απόδοσης
ΠΠΣ	Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων
APS Cyprus	APS Debt Servicing Cyprus Ltd
MB	Μονάδες βάσης
ΣΜΕ	Συμφωνία Μεταφοράς Επιχειρήσεων
ΚΤΚ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
CBR	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (Combined buffer requirement)
ΣΚΤ	Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
CCyB	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Countercyclical capital buffer)
CET 1	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1
ΚΚΟ	Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα
CLOs	Εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις
CP&IA	Πιστωτικές Πολιτικές & Ατομικές Αξιολογήσεις
CRM	Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου
CRR	Κανονιστικές Απαιτήσεις Κεφαλαίου
D2A	Χρέος προς περιουσιακά στοιχεία
DGS	Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων
EAT/EBA	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ECL	Αναμενόμενες ζημιές απομείωσης
EMTN Programme	Μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Ευρωπαϊκών Χρεογράφων
ERMG	Διαχείριση Επιχειρησιακού Κινδύνου και Διακυβέρνηση
ESG	Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά θέματα και θέματα Διακυβέρνησης
EU	Ευρωπαϊκή Ένωση
FY	Οικονομικό έτος
GDP	Ακκαθάριστο Εγχώριο Προϊόν
ICT	Τεχνολογία Πληροφοριών και Επικοινωνιών
ΔΠΧΑ	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
ΚΕΔΙΠΕΣ	Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων
MREL	Ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις
NEL	Καθαρός Επιλέξιμος Δανεισμός
MEX	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ (συνέχεια)

O-SII	Άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα
P2G	Κατευθυντήριες γραμμές Πυλώνα II
P2R	Απαιτήσεις Πυλώνα II
PE	Εξυπηρετούμενες Εκθέσεις
QoQ	Τριμηνιαία βάση
REO	Ακίνητα που κατέχονται
RMBS	Εξασφάλιση με τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια
RRF	Μηχανισμός Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας
ΣΠΣ	Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία
SFTs	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων
MME	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
ΔΕΕΑ	Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης
ΣΠΠΜΑ	Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης
TREA	Συνολικά ποσά κινδύνου
YoY	Ετήσια βάση

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τις συμφιλιώσεις μεταξύ των Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης και των αποτελεσμάτων που αναφέρονται όπως υπολογίζονται και παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ σε αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις.

Όπου γίνεται αναφορά σε «Σημείωση» αφορά στην αντίστοιχη σημείωση στις Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Εκτός από τις συμφιλιώσεις πιο κάτω, οι δείκτες στην Έκθεση Διαχείρισης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 μπορούν να υπολογιστούν με αριθμούς που γνωστοποιούνται στις Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

1.1. Συμφιλίωση μεικτών χορηγήσεων

		2021	2020
	Σημ.	€'000	€'000
Μεικτές ΕΧ		5.302.414	5.298.471
Μεικτές ΜΕΧ		649.812	1.503.215
Μεικτά υπόλοιπα Δανείων και χορηγήσεων σε πελάτες	21	5.952.226	6.801.686

1.2. Συμφιλίωση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης σε δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες

		2021	2020
	Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά ΕΧ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		12.059	7
Μεικτά ΜΕΧ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		764.060	50.453
Δάνεια και Χορηγήσεις σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	30	776.119	50.460

1.3. Συμφιλίωση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης σε δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες

		2021	2020
	Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά ΕΧ - συμπεριλαμβανομένων χορηγήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση		5.314.473	5.298.478
Μεικτά ΜΕΧ - συμπεριλαμβανομένων χορηγήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση		1.413.872	1.553.668
Μεικτά Δάνεια και Χορηγήσεις σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων χορηγήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	21, 30	6.728.345	6.852.146

1.4. Συμφιλίωση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης σε δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες

		2021	2020
	Σημ.	€'000	€'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης χορηγήσεων σε πελάτες	21	220.119	704.765
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης χορηγήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	30	535.231	41.741
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης χορηγήσεων σε πελάτες		755.350	746.506

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

2. Συμφιλίωση Μεικτών ΜΕΧ

	2021 €'000	2020 €'000
Μεικτό υπόλοιπο δανείων και χορηγήσεων σε πελάτες και περιουσιακών στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση ταξινομημένων στο Στάδιο 3	1.148.692	1.289.534
Πλέον: Αγορασμένα ή δημιουργημένα απομειωμένης πιστωτικής αξίας ΜΕΧ	265.180	264.134
Μεικτές ΜΕΧ	1.413.872	1.553.668
Μεικτά υπόλοιπα δανείων και χορηγήσεων σε πελάτες ταξινομημένων στο Στάδιο 3 – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	754.517	50.453
Πλέον: Αγορασμένα ή δημιουργημένα απομειωμένης πιστωτικής αξίας – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	9.543	-
Μεικτά ΜΕΧ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	764.060	50.453
Μεικτά υπόλοιπα δανείων και χορηγήσεων σε πελάτες ταξινομημένων στο Στάδιο 3	394.175	1.239.081
Πλέον: Αγορασμένα ή δημιουργημένα πιστωτικά απομειωμένης αξίας ΜΕΧ	255.637	264.134
Μεικτά ΜΕΧ	649.812	1.503.215

3. Συμφιλιώσεις των παραμέτρων των δεικτών

3.1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο

	Σημ.	2021 €'000	2020 €'000
Έσοδα από τόκους	6	289.991	314.349
Έξοδα από τόκους	7	33.987	28.898
Καθαρά έσοδα από τόκους		256.004	285.451
Καθαρά έσοδα από τόκους (σε ετήσια βάση)		256.004	285.451
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία (μέσος όρος)		16.871.337	15.209.400
Χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	33	1.378.709	-
Περιουσιακά στοιχεία που φέρουν επιτόκιο - Προσαρμοσμένο για τη χρηματοδότηση απο Κεντρικές Τράπεζες		15.492.628	15.209.400

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.2. Δείκτης εξόδων προς έσοδα

	Σημ.	2021 €'000	2020 €'000
Συνολικά έξοδα		263.480	263.989
Μείον:			
Ειδικός Φόρος	14	21.607	21.411
Συνεισφορά στο ΣΕΚ	14	4.518	5.033
Αναπροσαρμοσμένα Συνολικά έξοδα		237.355	237.545
Μειον:			
Έξοδα Μετασχηματισμού	14	5.146	-
Έξοδα πρόωρης συνταξιοδότησης	14	680	666
Συνολικά έξοδα - προσαρμόζοντας τα για τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγυημένων Καταθέσεων, τον Ειδικό Φορο, τα έξοδα Μετασχηματισμού και τα έξοδα Πρόωρης Συνταξιοδότησης		231.529	236.879
Σύνολο καθαρών εσόδων		358.968	391.246

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.3. Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων

	Σημ.	2021 €'000	2020 €'000
Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου για το έτος	15	104.418	100.601
Ζημιές απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο για το χρόνο (σε ετήσια βάση)		104.418	100.601
Ζημιές απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο για την περίοδο* (Πλεόν)/Μείον:	15	104.418	100.601
Χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης		344	31.259
Ζημιές απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο προσαρμοσμένες προς την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης για το έτος		104.074	69.342
Ζημιές απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο προσαρμοσμένες για την απόσβεση του Περιουσιακού Στοιχείου Αποζημίωσης ΠΠΣ (σε ετήσια βάση)		104.074	69.342

* Εξαιρουμένου "Επίπτωσης καθαρών μετατροπών και επανεκτίμησης ταμειακών ροών" και "Καθαρού κέρδους/ζημιάς από αποαναγνώριση».

3.4. Δείκτης MEX

	Σημ.	2021 €'000	2020 €'000
Εξαιρουμένων δανείων και χορηγήσεων ταξινομημένων ως κατεχόμενα προς πώληση			
Μεικτές MEX		649.812	1.503.215
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	21	220.119	704.765
Καθαρές MEX		429.693	798.450
Μεικτές MEX – που καλύπτονται από το ΠΠΣ		434.788	437.428
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που σχετίζονται με το ΠΠΣ		71.556	76.764
Καθαρές MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ		363.232	360.664
Καθαρές MEX εξαιρουμένου του ΠΠΣ		66.461	437.786
Συμπεριλαμβανομένων χορηγήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενες προς πώληση			
Μεικτές MEX		1.413.872	1.553.668
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης		755.350	746.506
Καθαρές MEX		658.522	807.162
Μεικτές MEX - Καλυμμένες από το ΠΠΣ		445.166	437.428
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης σχετικά με το ΠΠΣ - MEX		75.941	76.764
Καθαρές MEX καλυμμένες από το ΠΠΣ		369.225	360.664
Καθαρές MEX καλυμμένες εξαιρουμένων των ΠΠΣ		289.297	446.498

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.5.Καθαρός δείκτης δανείων προς καταθέσεις

	Σημ.	2021 €'000	2020 €'000
Χορηγήσεις σε πελάτες	21	5.732.107	6.096.921
Χορηγήσεις σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση	21, 30	5.972.995	6.105.640
από τα οποία: ΜΕΧ εξασφαλίσεις που καλύπτονται από το ΠΠΣ		14.941.933	14.179.726

4.Αξία εξασφαλίσεων σε χορηγήσεις

	2021 €'000	2020 €'000
Εξαιρουμένων των χορηγήσεων που ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση		
Αξία εξασφαλίσεων σε χορηγήσεις ταξινομημένες σε Στάδιο 3 και απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση	1.566.978	2.284.208
από τα οποία: ΜΕΧ εξασφαλίσεις λαμβάνοντας υπόψη απτές εξασφαλίσεις βάσει της αξίας στην ανοικτή αγορά, με μέγιστο ποσό το άνοιγμα ανά πελάτη	520.000	1.074.000
από τις οποίες: ΜΕΧ εξασφαλίσεις που καλύπτονται από το ΠΠΣ	384.000	393.000

	2021 €'000	2020 €'000
Συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση		
Αξία εξασφαλίσεων σε χορηγήσεις ταξινομημένες σε Στάδιο 3 και απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση	2.229.119	2.292.478
από τα οποία: ΜΕΧ εξασφαλίσεις λαμβάνοντας υπόψη απτές εξασφαλίσεις βάσει της αξίας στην ανοικτή αγορά, με μέγιστο ποσό το άνοιγμα ανά πελάτη	996.000	1.074.000
από τις οποίες: ΜΕΧ εξασφαλίσεις που καλύπτονται από το ΠΠΣ	393.000	393.000

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Αυτή η έκθεση περιλαμβάνει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις για τη διαχείριση κινδύνου και κεφαλαίου.

1. Πιστωτικός κίνδυνος

1.1. Χορηγήσεις

Οι πίνακες πιο κάτω αναλύουν τις χορηγήσεις σύμφωνα με τα πρότυπα της ΕΤΑ.

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα			εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα		
		εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις				εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις		
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Σύνολο χορηγήσεων*	5.952.226	649.812	741.426	345.234	220.119	162.886	86.455	65.884
Γενικές Κυβερνήσεις	5.241	95	95	95	76	2	2	2
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	127.208	296	1.698	254	1.710	30	118	6
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.285.900	144.508	391.409	84.705	104.620	55.594	50.029	26.161
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.902.318	144.508	382.487	84.705	101.812	55.594	49.087	26.161
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1.567.339	83.293	348.942	56.427	63.609	22.442	36.445	13.073
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	162.929	20.953			12.759			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	434.015	51.725			37.240			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	219.650	15.291			17.023			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	441.986	17.457			18.896			
5. Μεταποίηση	365.339	11.896			7.444			
6. Άλλοι τομείς	661.981	27.186			11.258			
Νοικοκυριά	3.533.877	504.913	348.224	260.180	113.713	107.260	36.306	39.715
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.652.908	349.887	256.692	189.458	47.472	48.286	17.040	19.160
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	372.420	56.729	29.225	21.915	22.683	17.668	2.747	3.192

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Χορηγήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2020

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα €'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα €'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000
Σύνολο χορηγήσεων*	6.801.686	1.503.215	953.477	706.461	704.765	646.229	224.773	226.942
Γενικές Κυβερνήσεις	4.839	-	-	-	55	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	156.909	17.147	14.019	13.714	8.312	4.978	3.309	3.306
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.727.822	709.660	484.636	370.664	410.446	367.785	157.723	149.633
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	2.430.761	709.417	484.544	370.572	408.035	367.639	157.718	149.628
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1.958.572	533.597	410.084	306.490	287.254	256.175	124.764	116.061
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	361.118	214.732			118.792			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	542.121	170.844			115.172			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	256.157	112.328			41.835			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	511.851	78.476			56.654			
5. Μεταποίηση	359.047	58.150			36.566			
6. Άλλοι τομείς	697.528	75.130			41.427			
Νοικοκυριά	3.912.116	776.408	454.822	322.083	285.952	273.466	63.741	74.003
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.878.927	539.573	325.789	226.665	162.660	160.991	34.737	41.116
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	436.822	92.031	41.933	30.227	49.496	43.222	5.650	7.038

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Χορηγήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Ημερομηνία χορήγησης**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων			Χορηγήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	608.096	3.664	5.430	322.975	235	2.743	13.378	-	155	271.743	3.429	2.532
1 - 2 έτη	729.977	2.060	6.544	371.759	404	3.477	86.483	-	1.290	271.735	1.656	1.777
2 - 3 έτη	473.393	1.378	4.958	251.122	547	4.067	5.251	-	18	217.020	831	873
3 - 5 έτη	889.274	39.697	13.904	409.828	6.687	11.614	13.289	-	37	466.157	33.010	2.253
5 - 7 έτη	736.454	148.112	16.983	211.972	16.854	2.979	4.108	-	13	520.374	131.258	13.991
7 - 10 έτη	568.275	98.610	21.631	87.294	16.633	5.501	970	209	14	480.011	81.768	16.116
Πέραν των 10 ετών	1.941.516	356.196	150.593	630.950	103.148	74.239	3.729	87	183	1.306.837	252.961	76.171
Σύνολο	5.946.985	649.717	220.043	2.285.900	144.508	104.620	127.208	296	1.710	3.533.877	504.913	113.713

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Χορηγήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2020

Ημερομηνία χορήγησης**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων			Χορηγήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	709.620	2.224	7.432	379.204	550	3.667	93.373	-	2.254	237.043	1.674	1.511
1 - 2 έτη	540.651	468	7.289	289.236	104	5.865	18.043	-	329	233.372	364	1.095
2 - 3 έτη	549.454	10.454	3.540	279.098	1.597	3.295	4.538	-	136	265.818	8.857	109
3 - 5 έτη	969.082	123.909	24.541	366.488	24.720	13.043	12.877	95	41	589.717	99.094	11.457
5 - 7 έτη	480.904	89.237	21.101	156.138	26.706	10.090	1.936	1	8	322.830	62.530	11.003
7 - 10 έτη	1.154.239	295.901	125.487	281.465	116.983	64.164	7.106	2.545	1.168	865.668	176.373	60.155
Πέραν των 10 ετών	2.392.897	981.022	515.320	976.193	539.000	310.322	19.036	14.506	4.376	1.397.668	427.516	200.622
Σύνολο	6.796.847	1.503.215	704.710	2.727.822	709.660	410.446	156.909	17.147	8.312	3.912.116	776.408	285.952

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση

Οι πιο κάτω πίνακες αναλύουν τις χορηγήσεις που κατέχονται προς πώληση σύμφωνα με τα πρότυπα της ΕΤΑ.

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου που κατέχεται προς πώληση σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα		€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	
			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000
Σύνολο χορηγήσεων*	776.119	764.060	289.377	287.731	535.231	531.525	180.868	180.330
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	9.582	9.575	5.934	5.934	5.313	5.314	2.960	2.960
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	489.147	483.817	213.087	212.935	345.397	343.771	136.699	136.635
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	481.838	476.556	207.551	207.399	341.677	340.052	133.863	133.799
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	358.283	354.639	170.393	170.393	242.314	241.243	104.447	104.447
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	170.569	170.221			116.507			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	115.205	113.593			86.699			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	41.550	41.495			26.290			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	63.614	61.822			47.316			
5. Μεταποίηση	43.345	43.012			31.421			
6. Άλλοι τομείς	54.864	53.674			37.164			
Νοικοκυριά	277.390	270.668	70.356	68.862	184.521	182.440	41.209	40.735
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	194.794	190.057	45.763	44.394	121.506	120.054	24.851	24.417
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	41.523	40.883	10.781	10.764	31.911	31.692	6.059	6.052

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου που κατέχεται προς πώληση σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις		εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα		εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις		εκ των οποίων χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	
	€'000	€'000	€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000	€'000	€'000	€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις €'000
Σύνολο χορηγήσεων*	50.460	50.453	7.130	7.130	41.741	41.741	3.837	3.837
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	521	521	3	3	405	405	2	2
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	14.185	14.185	6.737	6.737	9.525	9.525	3.513	3.513
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	14.185	14.185	6.737	6.737	9.525	9.525	3.513	3.513
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	8.359	8.359	6.517	6.517	4.328	4.328	3.312	3.312
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	9.842	9.842			5.682			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	3.377	3.377			2.965			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	441	441			403			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	124	124			111			
5. Μεταποίηση	103	103			93			
6. Άλλοι τομείς	298	298			271			
Νοικοκυριά	35.754	35.747	390	390	31.811	31.811	322	322
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	27.984	27.977	181	181	24.840	24.840	146	146

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* που κατέχετε προς πώληση ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Ημερομηνία χορήγησης**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων			Χορηγήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	788	251	362	40	2	14	-	-	-	748	249	348
1 - 2 έτη	53	42	25	-	-	-	-	-	-	53	42	25
2 - 3 έτη	221	163	124	39	31	30	-	-	-	182	132	94
3 - 5 έτη	4.102	4.018	2.655	2.189	2.134	1.733	2	2	2	1.911	1.882	920
5 - 7 έτη	33.827	32.957	16.127	28.484	28.345	13.975	2	2	1	5.341	4.610	2.151
7 - 10 έτη	74.319	72.869	52.113	50.688	50.099	35.104	1.048	1.048	635	22.583	21.722	16.374
Πέραν των 10 ετών	662.809	653.760	463.825	407.707	403.206	294.541	8.530	8.523	4.675	246.572	242.031	164.609
Σύνολο	776.119	764.060	535.231	489.147	483.817	345.397	9.582	9.575	5.313	277.390	270.668	184.521

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* που κατέχετε προς πώληση ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2020

Ημερομηνία χορήγησης**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων			Χορηγήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Χορηγήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - 2 έτη	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - 3 έτη	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - 5 έτη	13	13	10	-	-	-	-	-	-	13	13	10
5 - 7 έτη	536	536	248	502	502	221	-	-	-	34	34	27
7 - 10 έτη	4.593	4.586	3.987	2.293	2.293	1.965	2	2	2	2.298	2.291	2.020
Πέραν των 10 ετών	45.318	45.318	37.496	11.390	11.390	7.339	519	519	403	33.409	33.409	29.754
Σύνολο	50.460	50.453	41.741	14.185	14.185	9.525	521	521	405	35.754	35.747	31.811

*Εξαιρουμένων χορηγήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.3. Σχετικές γνωστοποιήσεις για τον COVID-19

Πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που εφαρμόστηκαν για την αντιμετώπιση της επιδημίας COVID-19 δημοσιοποιούνται στις γνωστοποιήσεις του πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Επενδυτικές Σχέσεις).

2. Διαχείριση Κεφαλαίου

Στόχος της πολιτικής κεφαλαίου και μόχλευσης της Τράπεζας είναι η διασφάλιση της βιωσιμότητας του Ομίλου και της Τράπεζας μέσω της διατήρησης κατάλληλου κεφαλαίου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και τα εσωτερικά κεφαλαιακά αποθέματα που έχουν τεθεί, διατηρώντας υγιείς δείκτες κεφαλαίου, ενώ ταυτόχρονα, η διασφαλίζονται τα βέλτιστα συμφέροντα των μετόχων και η υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου.

2.1. Ρυθμιστικό πλαίσιο: Επισκόπηση

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 1024/2013 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, η ΕΚΤ έχει αναλάβει την πλήρη ευθύνη για την εποπτεία σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένου μεταξύ άλλων του Ομίλου, με τη συνδρομή των τοπικών εποπτικών αρχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), στο πλαίσιο του εποπτικού της ρόλου, έχει υιοθετήσει τις συστάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας και τις ευρωπαϊκές οδηγίες για θέματα τραπεζικής εποπτείας. Ως εκ τούτου, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014, η οδηγία 2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ("CRD IV") και ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.575/2013 ("CRR") αποτελούν το ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο που αποσκοπεί στη μεταφορά των νέων προτύπων κεφαλαίου, ρευστότητας και μόχλευσης της Βασιλείας III στο νομικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Το CRR καθορίζει τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για κεφάλαια, ρευστότητα και μόχλευση που πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων και δεσμεύει άμεσα όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το CRD IV διέπει την πρόσβαση σε δραστηριότητες ανάληψης καταθέσεων και ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών, της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της διαφάνειας, ενώ καθορίζει επίσης πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Σε αντίθεση με το CRR, το CRD IV έπρεπε να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από τα κράτη μέλη και οι εθνικές ρυθμιστικές αρχές είχαν τη δυνατότητα να επιβάλουν πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Το CRR επιτρέπει μια μεταβατική περίοδο για ορισμένες από τις ενισχυμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και ορισμένα άλλα μέτρα, όπως ο δείκτης μόχλευσης, τα οποία είναι σε μεγάλο βαθμό σε πλήρη ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2018, και ορισμένα άλλα μεταβατικές διατάξεις με φάση έως το 2024 (το αργότερο).

Τον Μάρτιο του 2018, Η ΕΚΤ δημοσίευσε μια προσθήκη για τις μη εξυπηρετούμενες εκθέσεις, η οποία συμπληρώνει τις κατευθυντήριες γραμμές για τις μη εξυπηρετούμενες εκθέσεις, προσδιορίζοντας τις εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση των επιπέδων προληπτικών προβλέψεων μιας τράπεζας για μη εξυπηρετούμενες εκθέσεις. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ θα αξιολογήσει, μεταξύ άλλων, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ένα άνοιγμα έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενο, καθώς και τις εξασφαλίσεις που κατέχει. Τον Απρίλιο του 2019, εκδόθηκε ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με άμεση ημερομηνία έναρξης ισχύος, ορίζοντας τις ελάχιστες καλύψεις προβλέψεων με βάση τον χρόνο συγκομιδής και τις εξασφαλίσεις που κρατούνται για δάνεια που δημιουργήθηκαν μετά τις 26 Απριλίου 2019.

Στις 27 Ιουνίου 2019 τέθηκαν σε ισχύ οι αναθεωρημένοι κανόνες για τα κεφάλαια και τη ρευστότητα (CRR II και CRD V), με άμεση εφαρμογή του CRR II σε κάθε κράτος μέλος, ενώ το MVRDV μεταφέρεται στο εθνικό δίκαιο από κάθε κράτος μέλος. Ο CRR II αποτελεί τροποποιητικό κανονισμό, επομένως εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του CRR, εκτός εάν τροποποιηθούν από τον CRR II.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Ο CRR II τροποποίησε σημαντικά τον CRR σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα ανοίγματα, οι απαιτήσεις παροχής στοιχείων και γνωστοποίησης, μεταξύ άλλων, και εισάγει ορισμένες διευκρινίσεις όσον αφορά τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις αμοιβές. Περιλαμβάνει επίσης νέες απαιτήσεις γνωστοποίησης σχετικά με την εκτέλεση, μη εξυπηρετούμενα και μεταβιβαζόμενα ανοίγματα, καθώς και για εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν ληφθεί. Η πλειονότητα των διατάξεων του ΚΚΑ II εφαρμόζεται από τις 28 Ιουνίου 2021. Το CRD V τροποποίησε το CRD IV όσον αφορά τις απαλλασσόμενες οντότητες, τις χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αμοιβές, τα εποπτικά μέτρα και εξουσίες και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου. Η οδηγία έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο.

Το ρυθμιστικό πλαίσιο της Βασιλείας III αποτελείται από τρεις πυλώνες, οι οποίοι συζητούνται λεπτομερώς στα επόμενα μέρη αυτής της ενότητας:

- Ο Πυλώνας I καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό των ελάχιστων ρυθμιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού των RWA για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο.
- Ο Πυλώνας II καλύπτει τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ), η οποία αξιολογεί την εσωτερική κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου και κατά πόσον απαιτούνται πρόσθετα κεφάλαια πέραν του πυλώνα I και προβλέπει την παρακολούθηση και την αυτοαξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των εσωτερικών διαδικασιών μιας τράπεζας.
- Ο Πυλώνας III καλύπτει τις εξωτερικές ποσοτικές και ποιοτικές απαιτήσεις γνωστοποίησης που αποσκοπούν στην παροχή διαφανών πληροφοριών σχετικά με τη ρυθμιστική κεφαλαιακή επάρκεια και την εσωτερική επάρκεια ρευστότητας, την έκθεση σε κινδύνους και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, προκειμένου να ενισχυθεί η πειθαρχία της αγοράς.

Οι γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III του Ομίλου καταρτίζονται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του CRR, όπως τροποποιήθηκε από τον CRR II, και σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III, οι οποίες ισχύουν από τις 30 Ιουνίου 2021. Ο Πυλώνας III του Ομίλου παρέχει γνωστοποιήσεις σχετικά με τις στρατηγικές, τις διαδικασίες, τις πολιτικές και τους στόχους διαχείρισης κινδύνων, καθώς και ρυθμίσεις διακυβέρνησης, καθώς και διαφανείς πληροφορίες σχετικά με τα ρυθμιστικά κεφάλαια και την εσωτερική επάρκεια ρευστότητας και την έκθεση σε κίνδυνο, προκειμένου να έχουν την δυνατότητα οι συμμετοχές στην αγορά να έχουν μια ολοκληρωμένη εικόνα του προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Οι γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Επενδυτικές Σχέσεις).

Επιπτώσεις πανδημίας COVID-19 στο κεφάλαιο

Τον Ιούνιο του 2020 τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 για την τροποποίηση του CRR και του CRR II όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19 (γνωστή και ως "ταχεία επιδιόρθωση του ΚΚΑ"). Το CRR "quick-fix" αποτελεί μέρος μιας σειράς μέτρων κεφαλαιακής ελάφρυνσης που ανακοίνωσε η ΕΚΤ για τον μετριασμό των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ, υποστηρίζοντας παράλληλα τον συνεχιζόμενο δανεισμό σε καταναλωτές και επιχειρήσεις.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Οι κύριες τροποποιήσεις του CRR "quick-fix" που επηρεάζουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου περιλάμβαναν την επιτάχυνση της εφαρμογής του νέου συντελεστή προεξόφλησης MME, την επέκταση των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 κατά δύο έτη έως το τέλος του 2024 και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ελάφρυνσης στην CET1 επιτρέποντας:

- Να προστεθεί πλήρως στο CET1 οποιαδήποτε αύξηση του ECL που αναγνωρίστηκε το 2020 και το 2021 για μη πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε μια σταδιακή περίοδο πέντε ετών, αρχής γενομένης από το 2022, και επίσης
- Την προώθηση της εφαρμογής προληπτικής μεταχείριση περιουσιακών στοιχείων λογισμικού που τέθηκε σε ισχύ το τελευταίο τρίμηνο του 2020
- Προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που έχουν υποστεί πιστωτική απομείωση και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Η ομάδα δεν έχει υιοθετήσει αυτή την προσωρινή διευκόλυνση, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020.

2.2. Ρυθμιστικές εξελίξεις

2.2.1. Τραπεζικό Πακέτο 2021

Στις 27 Οκτωβρίου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΚ) ενέκρινε αναθεώρηση των τραπεζικών κανόνων της ΕΕ και δημοσίευσε νομοθετικές προτάσεις για πρόσθετες τροποποιήσεις του CRR, του CRD IV και της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD) ("τραπεζικό πακέτο 2021"). Το τραπεζικό πακέτο του 2021 θα εφαρμοστεί, μεταξύ άλλων, τις τελικές μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III που αναμένεται να εφαρμοστούν την 1η Ιανουαρίου 2025, με ορισμένες εξαιρέσεις, οι οποίες δεν έχουν ακόμη μεταφερθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Λόγω της πανδημίας COVID-19, η εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III έχει αναβληθεί.

Το τραπεζικό πακέτο του 2021 στοχεύει στη διασφάλιση ισχυρότερης ανθεκτικότητας των τραπεζών της ΕΕ, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της Ευρώπης από την πανδημία COVID-19 και τη μετάβαση στην κλιματική ουδετερότητα.

Η αναθεώρηση αποτελείται από τις ακόλουθες νομοθετικές προτάσεις:

- Πρόταση κανονισμού (γνωστός ως "CRR III") για την τροποποίηση του CRR όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής στην πιστωτική αποτίμηση, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο παραγωγής. Η πρόταση αυτή αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III από την ΕΕ.
- Πρόταση οδηγίας (γνωστή ως "CRD VI") που τροποποιεί την CRD IV όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους κινδύνους ESG. Αυτή η πρόταση εισάγει ένα κανονιστικό πλαίσιο για τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών που παρέχουν τραπεζικές δραστηριότητες στα κράτη μέλη της ΕΕ και μια απαίτηση για την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ σε μια πίστωση στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες του ιδρύματος.

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

- Προτεινόμενος κανονισμός (η αποκαλούμενη πρόταση "αλυσίδα μαργαρίτας") για την τροποποίηση του CRR και της BRRD όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την προληπτική μεταχείριση των ομάδων G-SII με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου και μεθοδολογία για την έμμεση εγγραφή μέσω επιλέξιμων για συνεδρίαση η ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL).

Το τραπεζικό πακέτο του 2021 θα συζητηθεί από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο και θα χρειαστεί λίγος χρόνος μέχρι να εφαρμοστεί, ενώ ορισμένες μεταρρυθμίσεις αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά.

Η τράπεζα αυτή τη στιγμή βρίσκεται στη διαδικασία εξέτασης του αναθεωρημένου πλαισίου, ώστε να είναι προετοιμασμένη για την επιπτώσεις αυτών των νομοθετικών τροποποιήσεων. Τα τελικά πρότυπα πρέπει να μεταφερθούν στην τοπική νομοθεσία πριν έναρξη ισχύος.

2.2.2. Γνωστοποιήσεις περιβαλλοντικών, κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης (ΠΚΔ)

Στις 24 Ιανουαρίου 2022, η EAT δημοσίευσε το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων (ITS) σχετικά με τις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για τους κινδύνους ΠΚΔ. Η δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τους κινδύνους ΠΚΔ αποτελεί ζωτικό εργαλείο για την προώθηση της πειθαρχίας της αγοράς και την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με την ΠΚΔ των τραπεζών.

Η δέσμη μέτρων της EAT για τον Πυλώνα III περιλαμβάνει γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μετάβαση που σχετίζεται με την κλιματική αλλαγή και τους φυσικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την έκθεση σε περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με τον άνθρακα και περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε χρόνιες και οξείες κλιματικές αλλαγές, καθώς και γνωστοποιήσεις σχετικά με τις δράσεις μετριασμού των ιδρυμάτων που υποστηρίζουν τους αντισυμβαλλομένους τους κατά τη μετάβαση σε μια οικονομία ουδέτερη από άποψη άνθρακα και κατά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. Επιπλέον, οι ΕΣ περιλαμβάνουν ΒΔΕ για δραστηριότητες χρηματοδότησης περιουσιακών στοιχείων ιδρυμάτων που είναι περιβαλλοντικά βιώσιμες σύμφωνα με την ταξινόμηση της ΕΕ. Τέλος, σκοπός αυτών των γνωστοποιήσεων είναι να αναφερθεί ο τρόπος με τον οποίο τα ιδρύματα ενσωματώνουν τις εκτιμήσεις ΠΚΔ στη διακυβέρνηση, το επιχειρηματικό μοντέλο, τη στρατηγική και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

Αυτές οι απαιτήσεις γνωστοποίησης θα ισχύουν από τον Ιούνιο του 2022 σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια του πρώτου έτους και στη συνέχεια ανά διετία. Η Τράπεζα βρίσκεται επί του παρόντος στη διαδικασία εξέτασης των γνωστοποιήσεων προληπτικής εποπτείας σχετικά με τους κινδύνους ΠΚΔ, προκειμένου να καθορίσει τον οδικό χάρτη για την εφαρμογή αυτών των απαιτήσεων γνωστοποίησης.

2.2.3. Ρυθμιστικό Κεφάλαιο

Το ρυθμιστικό κεφάλαιο του Ομίλου υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΚΑ, όπως τροποποιήθηκε από τον ΚΚΑ II κατά περίπτωση, και αναλύεται περαιτέρω στο παρόν τμήμα. Η κεφαλαιακή βάση του Ομίλου για ρυθμιστικούς σκοπούς χωρίζεται σε δύο κύριες κατηγορίες, δηλαδή το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT 1).

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Ι. Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1

Το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 περιλαμβάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, το μετοχικό ασφάλιστρο, τα κέρδη εις νέον, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων χρήσης, τα συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (δηλαδή, αποθεματικό αναπροσαρμογής επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους, αποθεματικό αναπροσαρμογής επενδύσεων σε μετοχικούς τίτλους και αποθεματικό αναπροσαρμογής ακινήτων) και άλλα αποθεματικά όπως μείωση αποθεματικού μετοχικού κεφαλαίου. Σύμφωνα με το άρθρο 26) του ΚΚΑ και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τις συνετές αποτιμήσεις, μέρος του αποθεματικού αναπροσαρμογής ακινήτων δεν επιτρέπεται να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο CET1.

Φίλτρα προληπτικής εποπτείας και αφαιρέσεις από το κεφάλαιο CET 1

Τα ακόλουθα στοιχεία που εκπίπτουν από το κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ είναι τα ακόλουθα:

- Η λογιστική αξία της υπεραξίας όπως και άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων, με εξαίρεση τα περιουσιακά στοιχεία λογισμικού για τα οποία ισχύουν οι διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873 και τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (2020: μηδέν).
- Οι απαιτήσεις συνετής αποτίμησης του άρθρου 105 του ΚΚΑ, και σύμφωνα με το άρθρο 34 του ΚΚΑ, εφαρμόζονται σε όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία, τα οποία αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα, και αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET 1, καθώς και το ποσό τυχόν πρόσθετων προσαρμογών προληπτικής αξίας σύμφωνα με το Άρθρο 3 του ΚΚΑ.
- Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/630 για την τροποποίηση του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όσον αφορά την ελάχιστη απώλεια κάλυψης για τις μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις (Πυλώνας 1 θεραπεία) και σύμφωνα ΕΚΤ Προσθήκη NPL Καθοδήγηση (2018) και ελάχιστη παροχή καλύψεων για κληρονομιά παραβάτες που κοινοποιήθηκαν μέσω του εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Πυλώνας 2 της θεραπείας), την προληπτική παροχή μη εξυπηρετούμενες απαιτήσεις αφαιρούνται από CET1 κεφαλαίου.

ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές ρυθμίσεις

Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 για την τροποποίηση του ΚΚΑ όσον αφορά τις μεταβατικές ρυθμίσεις για τον μετριασμό του αντικτύπου από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, μέρος του αντικτύπου του ECL προστίθεται στο κεφάλαιο CET 1 επιτρέποντας μεταβατική περίοδο πέντε ετών έως την πλήρη επίπτωσή του το 2023. Για τα έτη 2021 και 2020 το τμήμα που προστίθεται πίσω ορίζεται σε 50% και 70%, αντίστοιχα, και θα μειωθεί σταδιακά σε 25% το 2022, το οποίο είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

Τον Ιούνιο του 2020 τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873, όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19, ο οποίος επεκτείνει τις μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 με τη θέσπιση περαιτέρω μέτρων διευκόλυνσης στην CET 1. Οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 έχουν παραταθεί κατά 2 έτη (δηλαδή έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024). Μετά την 1η Ιανουαρίου 2020, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στις εκθέσεις των σταδίων 1 και 2 προστίθενται εκ νέου στο CET 1 σε μια σταδιακή περίοδο πέντε ετών. Για τα έτη 2021 και 2020 το τμήμα που προστίθεται πίσω είναι 100%, μειώνοντας σε 75% για το 2022, σε 50% για το 2023 και σε 25% για το 2024, που είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

Στοιχεία που δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1

Τα ακόλουθα στοιχεία που δεν εκπίπτουν από το κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με τις περιοχές του ΚΚΑ:

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

- Για τις σημαντικές επενδύσεις του Ομίλου σε οντότητες του χρηματοοικονομικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων του σε θυγατρικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον ασφαλιστικό τομέα, ο Όμιλος εφάρμοσε τις διατάξεις του άρθρου 48 του ΚΚΑ, όταν τα στοιχεία αυτά είναι μικρότερα του 10% του κεφαλαίου CET1 και επομένως σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο στο 250%.
- Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του ομίλου που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, ο Όμιλος εφάρμοσε τις διατάξεις του άρθρου 48 του ΚΚΑ, όταν τα στοιχεία αυτά είναι μικρότερα του 10% του κεφαλαίου CET 1 και επομένως σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο στο 250%.
- Οι σημαντικές επενδύσεις του Ομίλου σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων του σε θυγατρικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον ασφαλιστικό τομέα και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, υπόκεινται σε συνδυασμένο όριο 17,65% του κεφαλαίου CET1.
- Το τμήμα των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού του ομίλου που δεν αφαιρείται από την CET 1 σταθμίζεται ως προς τον κίνδυνο στο 100%, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ.2019/876 σχετικά με την προληπτική μεταχείριση των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού.

II. Πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1

Το πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνει υβριδικά μέσα, αποτελούμενα από τίτλους μετατρέψιμου Κεφαλαίου 1 ((ΕΧΣ 1) και τίτλους μετατρέψιμου Κεφαλαίου 2 (ΕΧΣ 2) (ανατρέξτε στη Σημείωση 37).

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

III. Επισκόπηση της Ρυθμιστικής κεφαλαιακής θέσης

Η θέση του Ρυθμιστικού κεφαλαίου και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και της τράπεζας, βάσει του ΔΠΧΑ 9 μεταβατικής βάσης, στις 31 Δεκεμβρίου, μετά την εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων, είχε ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Ίδια Κεφάλαια				
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	1.057.562	1.111.714	1.056.221	1.110.420
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)	129.666	129.666	129.666	129.666
Συνολικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (T1)	1.187.228	1.241.380	1.185.887	1.240.086
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.187.228	1.241.380	1.185.887	1.240.086
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία ως προς τον κίνδυνο				
Πιστωτικός κίνδυνος	4.778.447	4.821.151	4.795.734	4.841.132
Κίνδυνος αγοράς	677	728	677	728
Λειτουργικός κίνδυνος	695.586	732.922	696.049	732.322
Συνολικό ποσό έκθεσης ρίσκου σε πιστωτικές αναπροσαρμογές εκτιμήσεων (CVA)	4.301	1.466	4.301	1.466
Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων ως προς τον κίνδυνο	5.479.011	5.556.267	5.496.761	5.575.648
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	21,67%	22,34%	21,57%	22,24%
Δείκτης Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1	21,67%	22,34%	21,57%	22,24%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1	19,30%	20,01%	19,22%	19,92%

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την ημερομηνία αναφοράς, οι οποίοι υπερβαίνουν κατά πολύ τις ελάχιστες ρυθμιστικές απαιτήσεις, βάσει του ΔΠΧΑ 9, παρουσιάζονται στην ακόλουθη ενότητα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2021 €'000	2020 €'000	2021 €'000	2020 €'000
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)^{1,2}				
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	20,96%	21,55%	20,87%	21,45%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	20,96%	21,55%	20,87%	21,45%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1	18,58%	19,18%	18,49%	19,09%

1. Με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου 2017, ο οποίος δημοσιεύτηκε για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που αφορά τις μεταβατικές διατάξεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, ένα μέρος των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προστίθεται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, επιτρέποντας μια μεταβατική περίοδο πέντε ετών μέχρι την πλήρη εφαρμογή το 2023.

2. Με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873, ΔΠΧΑ 9, μεταβατικές ρυθμίσεις, που επεκτάθηκαν για 2 έτη (Μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2024) για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές μετά την 1η Ιανουαρίου 2020 στις εκθέσεις στα Στάδια 1 και 2 που δεν προστέθηκαν στο CET 1 σταδιακά σε περίοδο πέντε ετών.

Η μείωση του δείκτη CET1 (μεταβατική βάση ΔΠΧΑ 9) σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2020, ήταν αποτέλεσμα της μείωσης του κεφαλαίου CET1 που αντισταθμίστηκε εν μέρει από τη μείωση των RWA. Η μείωση του κεφαλαίου CET1 οφειλόταν κυρίως στις ζημιές του τρέχοντος έτους, στη μεταβολή των μεταβατικών ρυθμίσεων που προστέθηκαν σταδιακά στο ΔΠΧΑ 9 στην CET1 και στον αντίκτυπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στις προληπτικές προβλέψεις. Η μείωση των RWA οφειλόταν στη μείωση των λειτουργικών RWA ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων καθαρών εσόδων από τόκους και των καθαρών εσόδων από τόκους και η μείωση των πιστώσεων οφειλόταν κυρίως στη μείωση των καθαρών χρηματοδοτούμενων ανοιγμάτων λόγω αποπληρωμών και ελλειμμάτων προληπτικών προβλέψεων.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Ο Πυλώνας I καθορίζει επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης ως κεφαλαιακό μέτρο ενός ιδρύματος διαιρούμενο με το συνολικό μέτρο ανοίγματος του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό. Σύμφωνα με το CRR II, εισάγεται δεσμευτικός ελάχιστος δείκτης μόχλευσης 3%. Ο δείκτης μόχλευσης του Ομίλου υπολογίζεται χρησιμοποιώντας δύο κεφαλαιακά μέτρα, το ένα χρησιμοποιώντας τον πλήρως σταδιακό ορισμό κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 και το άλλο χρησιμοποιώντας τον μεταβατικό ορισμό κεφαλαίου της Κατηγορίας 1.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ο δείκτης μόχλευσης του Ομίλου, χρησιμοποιώντας μεταβατικό ορισμό κεφαλαίου βαθμίδας, ήταν 6,14% (Τράπεζα: 6,13%) έναντι 7,71% (Τράπεζα: 7,69%) στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Ο δείκτης μόχλευσης για τον Όμιλο, χρησιμοποιώντας έναν πλήρως φορτωμένο ορισμό κεφαλαίου βαθμίδας, ήταν 5,90% (Τράπεζα: 5,89%) στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έναντι 7,36% (Τράπεζα: 7,35%) στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

2.3. Εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP), εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης ρευστότητας (ILAAP) και διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) (πυλώνας II)

Ο Πυλώνας II καλύπτει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, της επάρκειας κεφαλαίων και ρευστότητας και του πλαισίου διακυβέρνησης στο πλαίσιο του ICAAP και του ILAAP. Ο ICAAP επανεξετάζεται και αξιολογείται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) ως μέρος του σταδίου του, το οποίο πραγματοποιείται περιοδικά και συμβάλλει στην αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων από τον ΕΕΜ. Το ICAAP αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ολιστικής προσέγγισης διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και ενσωματώνεται στις στρατηγικές διαδικασίες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου ανάληψης κινδύνου και του επιχειρηματικού και κεφαλαιακού σχεδιασμού.

Η Τράπεζα καταρτίζει τις εκθέσεις ICAAP και ILAAP σε ετήσια βάση. Η Τράπεζα διενεργεί την έκθεση ICAAP για να καταλήξει σε μια μακρόπνοη αξιολόγηση των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, λαμβάνοντας υπόψη την επιχειρηματική στρατηγική, το προφίλ κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου με τη χρήση εσωτερικών προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων. Η ICAAP ενσωματώνει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας. Η έκθεση του ILAAP διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή ρευστότητα για τη στήριξη των τρεχουσών τραπεζικών εργασιών της και την εφαρμογή του στρατηγικού της Σχεδίου υπό ακραίες συνθήκες / δυσμενή σενάρια. Η ICAAP και η ILAAP ενσωματώνονται στην αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Τόσο οι ασκήσεις ICCAP όσο και οι ασκήσεις ILLAP για το 2020 υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ έως τα τέλη Απριλίου 2021 μετά την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και αξιολόγησης αξιολογεί την εσωτερική κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου και αποσκοπεί στην ενίσχυση της σχέσης μεταξύ του προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος, της διαχείρισης κινδύνου, των συστημάτων μείωσης του κινδύνου και του κεφαλαιακού του σχεδιασμού. Σκοπός της ΔΕΕΑ είναι να επιτρέψει τη συνεπή αξιολόγηση των προφίλ κινδύνου των τραπεζών και τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τα απαραίτητα εποπτικά μέτρα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων βήμα είναι μια περιορισμένη άσκηση από τη βάση προς την κορυφή που παρέχει στις τράπεζες μια κοινή μεθοδολογία και πρότυπα για να προβάλλουν με συνεπή τρόπο τον αντίκτυπο των κοινών σεναρίων. Η άσκηση πραγματοποιείται για τις τράπεζες υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ και δεν περιλαμβάνονται στο άγχος της EAT δείγμα δοκιμής στο πλαίσιο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ. Η μεθοδολογία είναι σύμφωνη με την άσκηση της EAT και εφαρμόζει τα ίδια σενάρια και τις παραδοχές στατικού ισολογισμού, ενώ περιλαμβάνει επίσης στοιχεία αναλογικότητας όπως προτείνονται από το συνολικό μικρότερο μέγεθος και τη μικρότερη πολυπλοκότητα αυτών των τραπεζών. Μια βασική γραμμή και ένα δυσμενές σενάριο χρησιμοποιούνται για την προβολή ενοποιημένου ισολογισμού και κατάστασης αποτελεσμάτων σε 36 μήνες από τις 31 Δεκεμβρίου 2020

Η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση από τον Ιανουάριο έως τον Ιούνιο του 2021, με τα τελικά αποτελέσματα να δημοσιεύονται από την ΕΚΤ στις 30 Ιουλίου 2021. Σημειώνεται ότι η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων δεν περιέχει όριο επιτυχίας ή αποτυχίας και δεν έχει οριστεί όριο για τον προσδιορισμό της αποτυχίας ή της επιτυχίας των τραπεζών για τους σκοπούς της άσκησης. Τα αποτελέσματα χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των κεφαλαιακών αναγκών καθοδήγησης του Πυλώνα 2 της τράπεζας στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ, λαμβάνοντας υπόψη το ειδικό προφίλ κινδύνου και την ευαισθησία της Τράπεζας έναντι των σεναρίων ακραίων καταστάσεων.

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και αξιολόγησης

Η ΕΚΤ δεν εξέδωσε απόφαση ΔΕΕΑ για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 και οι απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολούθησαν να ισχύουν για το 2021, συμπεριλαμβανομένων ιδίως των αποφάσεων σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ΔΕΕΑ του 2021 βασίστηκε στην τελική απόφαση που ελήφθη, στις 2 Φεβρουαρίου 2022, σχετικά με την πρόθεση της ΕΚΤ να εκδώσει απόφαση για τη θέσπιση απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ.1024/2013 [άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο α)]. Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) Αριθ. 1024/2013 του συμβουλίου (Άρθρο 4(1)(f)) και έλαβε υπόψη της EAT SREP Κατευθυντήριες γραμμές, καθώς και τα πορίσματα που απορρέουν από το εποπτικό τεστ αντοχής που πραγματοποιήθηκε το 2021. Οι απαιτήσεις ΔΕΕΑ 2021 ισχύουν από την 1η Μαρτίου 2022.

Συνεπώς, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρήσει, με ισχύ από την 1η Μαρτίου 2022, σε ενοποιημένη βάση, δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 14,825% (2021: 14,45%), ο οποίος περιλαμβάνει:

- οι ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα I ύψους 8%, εκ των οποίων έως 1,5% μπορούν να καλυφθούν με επιπλέον Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 και έως 2% με Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2,
- απαίτηση ιδίων Κεφαλαίων του Πυλώνα II ύψους 3,45% (έναντι 3,2% το 2021) που απαιτείται να κατέχεται πέραν τη ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων (P2R που κατέχεται υπό μορφή 56,25% του κεφαλαίου CET 1 και 75% του κεφαλαίου της κατηγορίας 1), και
- σταδιακή εισαγωγή συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας, το οποίο για το 2022 και το 2021 περιλαμβάνει το πλήρως φορτωμένο απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,5%, το οποίο πρέπει να συμπληρωθεί με κεφάλαιο CET 1 και το απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους 0,875% (έναντι 0,75% το 2021), με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2019, το οποίο εφαρμόζεται σταδιακά για περίοδο πέντε ετών.

Με βάση την ανακοίνωση ΔΕΕΑ του 2020, η απαίτηση του Πυλώνα II που ίσχυε για το 2021 ανερχόταν σε 3,2%. Με βάση την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2021, η απαίτηση του Πυλώνα II, η οποία ισχύει από την 1η Μαρτίου 2022, αυξήθηκε σε 3,45%.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Σύμφωνα με εγκύκλιο της ΚΤΚ της 7ης Μαΐου 2020, το πλήρως φορτωμένο απόθεμα ασφαλείας O-SII για την τράπεζα παρέμεινε στο 1,5% για το 2021, αλλά με τη σταδιακή αναβολή κατά 12 μήνες, από την αρχική 4ετία. Ως εκ τούτου, το ρυθμιστικό διάλυμα O-SII θα τεθεί πλήρως σταδιακά την 1η Ιανουαρίου 2023, αντί της 1ης Ιανουαρίου 2022, όπως είχε αρχικά οριστεί. Τον Νοέμβριο του 2021, η τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από την ΚΤΚ ότι το πλήρως φορτωμένο απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα μειώνεται από 1,5% σε 1%. Από την 1η Ιανουαρίου 2022, το απόθεμα ασφαλείας O-SII για την τράπεζα είναι 0,875% και από το 2023 το απόθεμα ασφαλείας O-SII είναι 1%.

Επιπλέον, η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που ισχύει για την Τράπεζα περιλαμβάνει ένα ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) που υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες όπου βρίσκονται οι πιστωτικές εκθέσεις ενός ιδρύματος. Το επιτόκιο CCyB για την Κύπρο, όπου βρίσκονται οι περισσότερες εκθέσεις της Τράπεζας, καθορίστηκε στο 0% από την ΚΤΚ για το 2020 και το 2021, καθώς και για το πρώτο τρίμηνο του 2022. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα, το επιτόκιο CCyB για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν επίσης 0%.

Εκτός από τα ανωτέρω, η ΕΚΤ έχει παράσχει σε ενοποιημένη βάση έναν μη δημόσιο δείκτη καθοδήγησης κεφαλαίου του Πυλώνα II (P2G) που θα αποτελείται εξ ολοκλήρου από κεφάλαιο CET 1. Το P2G, που ισχύει από την 1η Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο που ισχύει για το 2021.

Επιπλέον, η τράπεζα θα πρέπει να συνεχίσει να μην προβαίνει σε διανομές στους μετόχους της, καθώς η απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολούθησε να ισχύει.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο Όμιλος σταδιακά σε ελάχιστο δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, CET 1 και της Κατηγορίας 1 λόγοι για το 2021 ήταν 14,45%, 9,55% και 11,65% αντίστοιχα, με εξαίρεση P2G. Η Ομάδα είναι σταδιακή ελάχιστο δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, CET 1 και της Κατηγορίας 1, αναλογίες, με ισχύ από την 1η Μαρτίου 2022, καθορίζονται σε 14,825%, 9,816% και 11,963% αντίστοιχα, με εξαίρεση P2G.

Επιπλέον, και στο πλαίσιο της NPE προσθήκη (βλέπε προηγούμενη ενότητα), η Τράπεζα έλαβε ένα γράμμα από την ΕΚΤ το 2019, ως μέρος της κανονικής εποπτικής δραστηριότητας, που περιέχουν ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, με έμφαση στη διαχείριση και την αντιμετώπιση των NPE, σύμφωνα με τις εποπτικές προσδοκίες όσον αφορά την κληρονομιά NPE απόθεμα (δηλαδή, τα δάνεια που έχουν αθετήσει πριν από τον Απρίλιο του 2018). Οι εποπτικές προσδοκίες όσον αφορά τις παλαιές καλύψεις ΜΕΑ επαναξιολογούνται από τη Ρυθμιστική Αρχή και κοινοποιούνται στην Τράπεζα στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου ΔΕΕΑ (οι τελευταίες καλύψεις για το τέλος του 2021 έχουν συμπεριληφθεί στην επιστολή ΔΕΕΑ του 2021). Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των εποπτικών προσδοκιών, η Τράπεζα εκτίμησε τις ελλείψεις προληπτικών προβλέψεων που υπόκεινται στην αντιμετώπιση του Πυλώνα 1 και του Πυλώνα 2 με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2021 και τις αφαίρεσε απευθείας από τα ίδια κεφάλαια και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του λόγου CET1 του Ομίλου κατά περίπου 30 bps.

3. Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών (BRRD)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της οδηγίας για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Τραπεζών (BRRD), υπόκειται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Το πλαίσιο, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2016, παρέχει στις αρχές ένα αξιόπιστο σύνολο εργαλείων για να παρεμβαίνουν επαρκώς έγκαιρα και γρήγορα σε ένα μη υγιές ή χρεοκοπημένο ίδρυμα, ώστε να διασφαλίζεται η συνέχεια των κρίσιμων χρηματοπιστωτικών και οικονομικών λειτουργιών του ιδρύματος, ελαχιστοποιώντας παράλληλα τον αντίκτυπο της αποτυχίας ενός ιδρύματος στην οικονομία και το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αυτό επιτυγχάνεται απαιτώντας από τις τράπεζες να έχουν μια δομή χρηματοδότησης με ένα ορισμένο ποσοστό υποχρεώσεων που μπορούν να διαγραφούν ή να μετατραπούν σε ίδια κεφάλαια σε περίπτωση αποτυχίας της Τράπεζας (δηλαδή: "διασώθηκε"). Τέτοιες υποχρεώσεις, σε συνδυασμό με τα ίδια κεφάλαια, είναι γνωστές ως MREL.

Στις 27 Ιουνίου 2019, στο πλαίσιο της δέσμης μεταρρυθμίσεων για την ενίσχυση της ανθεκτικότητας και της δυνατότητας εξυγίανσης των Ευρωπαϊκών Τραπεζών, τέθηκε σε ισχύ η BRRD II και μεταφέρθηκε πρόσφατα στο εθνικό δίκαιο. Επιπλέον των ανωτέρω, ορισμένες διατάξεις για τις MREL έχουν εισαχθεί στο CRR II, το οποίο επίσης τέθηκε σε ισχύ στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος της δέσμης μεταρρυθμίσεων και τέθηκε σε άμεση ισχύ.

Η τράπεζα έλαβε επίσημη κοινοποίηση (η απόφαση) από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) τον Δεκέμβριο του 2021, της τελικής απόφασής της για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για την Τράπεζα.

Η ελάχιστη απαίτηση MREL για την Τράπεζα ορίζεται στο 24,13% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο (TREA) και στο 5,91% του δείκτη μόχλευσης (LRE) και αυτό πρέπει να καλυφθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Επιπλέον, η τράπεζα πρέπει να συμμορφωθεί με ενδιάμεση απαίτηση 16,57% του TREA και 5,91% του LRE την 1η Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιεί η τράπεζα για την κάλυψη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) δεν θα είναι επιλέξιμα για την κάλυψη των απαιτήσεων MREL της, εκφραζόμενων σε όρους διαθεσίμων.

Για να ανταποκριθεί στην απαίτηση MREL, η Τράπεζα έχει θεσπίσει πρόγραμμα μεσοπρόθεσμου χαρτονομίσματος ευρώ (EMTN) ύψους 1,5 δισ. ευρώ.

Η απαίτηση MREL για την επίτευξη του τελικού στόχου έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025 αναμένεται να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου λόγω: α) πιθανών μεταβολών στις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις ή/και β) μεταβολών στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας (όπως μεταβολές σε RWA, ίδια κεφάλαια, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα). Η Τράπεζα προβλέπει ότι η απαίτηση MREL θα αξιολογείται και θα καθορίζεται σε συνεχή βάση.

Οι διατάξεις σχετικά με τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις MREL, όπως δημοσιεύονται από την EAT και το ΕΣΕ, εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2024 το νωρίτερο και την πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή εκθέσεων σύμφωνα με την εκτελεστική τεχνικά πρότυπα ήταν η 30 Ιούνιος 2021.

4. Κίνδυνος Ρευστότητας

Το CRR καθορίζει τις απαιτήσεις για τον υπολογισμό των μέτρων ρευστότητας, όπως ο δείκτης απαιτήσεων κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), με τους οποίους πρέπει να συμμορφώνεται ο Όμιλος.

Το LCR υπολογίζεται ως το άθροισμα των ρευστών στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας έναντι των αναμενόμενων καθαρών εκροών ρευστότητας κατά τις επόμενες 30 ημέρες, καθώς αυτές οι καθαρές εκροές προσδιορίζονται βάσει ενός σεναρίου ακραίων καταστάσεων. Σε περιόδους πίεσης, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν τα ρευστά περιουσιακά τους στοιχεία για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητάς τους. Το Ρυθμιστικό όριο LCR ανέρχεται στο 100%. Το LCR του ομίλου ήταν στο 499% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έναντι 477% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το πλεόνασμα ρευστότητας στο LCR στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε €6,4 δισ. έναντι €5,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (συνέχεια)

Το ποσοστό LCR ήταν ως ακολούθως:

	2021	2020
	%	%
Στις 31 Δεκεμβρίου	499,00	477,00
Μέσος όρος για το έτος	487,00	485,00
Μέγιστο ποσοστό για το έτος	510,00	538,00
Ελάχιστο ποσοστό για το έτος	462,00	452,00

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα παρακολουθεί το Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ – NSFR), ο οποίος επίσης ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR). Με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης τέθηκε σε εφαρμογή από τον Ιούνιο του 2021, με ελάχιστη απαίτηση το 100%. Η Τράπεζα υπολογίζει σε τριμηνιαία βάση το δείκτη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Βασιλείας III.

Το NSFR ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (το τμήμα του κεφαλαίου και των υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι αξιόπιστα κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα ενός έτους) επί του ποσού της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (με βάση τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις εναπομένουσες λήξεις των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κρατούνται και εκτός ισολογισμού έκθεση). Το NSFR του ομίλου ήταν στο 197% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έναντι 179% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το πλεόνασμα ρευστότητας του NSFR για την 31η Δεκεμβρίου 2021 ήταν 6,8 δισ. ευρώ. Σύμφωνα με το CRR II, εισάγεται δεσμευτικός ελάχιστος δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης 100%.

Το ποσοστό NSFR ήταν ως ακολούθως:

	2021	2020
	%	%
Στις 31 Δεκεμβρίου	197,00	179,00
Μέσος όρος για το έτος	188,00	183,00
Μέγιστο ποσοστό για το έτος	197,00	193,00
Ελάχιστο ποσοστό για το έτος	181,00	179,00

Τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, τα οποία θεωρούνται περιουσιακά στοιχεία υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, και τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ο οποίος συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας για τα Πιστωτικά Ιδρύματα), στις 31 Δεκεμβρίου παρουσιάζονται ως ακολούθως:

	2021	2020
	€'000	€'000
Μετρητά και αποθέματα που επιτρέπεται να αποσυρθούν	7.201.106	3.496.525
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία Επιπέδου 1	658.069	3.204.595
Συνολικά περιουσιακά στοιχεία Επιπέδου 2	167.990	341.105
	8.027.165	7.042.225

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ - ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ

Ορισμένες αναφορές σε αυτό το έγγραφο συμπεριλαμβανομένων συζητήσεων σχετικά με την επιχειρηματική στρατηγική και τα σχέδια του Ομίλου, τους τρέχοντες στόχους και προσδοκίες του, τις προβλέψεις, τις πεποιθήσεις, τις δυνατότητες που σχετίζονται με την μελλοντική οικονομική του κατάσταση και απόδοση θεωρούνται αναφορές για το μέλλον.

Από την φύση τους, οι αναφορές για το μέλλον εμπεριέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες διότι σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από περιστάσεις που θα συμβούν στο μέλλον. Επομένως, αυτοί οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την έκβαση και την οικονομική επίδραση του τι περιγράφεται στο παρόν και οι αναγνώστες αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων προειδοποιούνται να μην βασίζονται υπερβολικά σε τέτοιες αναφορές για το μέλλον. Οι χρήστες όταν βασίζονται σε αναφορές για το μέλλον θα πρέπει να λάβουν προσεκτικά υπόψη τους ότι υπάρχουν σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν ουσιαστική αλλαγή στα πραγματικά αποτελέσματα από εκείνα που αντικατοπτρίζονται στις αναφορές για το μέλλον. Ορισμένοι παράγοντες από αυτούς είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και συμπεριλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε, εγχώριες και παγκόσμιες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες, κινδύνους που σχετίζονται με την αγορά όπως ο επιτοκιακός ή συναλλαγματικός κίνδυνος, απροσδόκητες κανονιστικές αλλαγές, ανταγωνισμός, τεχνολογικές συνθήκες και άλλα. Οι αναφορές για το μέλλον που περιέχονται σε αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις, γίνονται κατά την ημερομηνία έκδοσης αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων και ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να επικαιροποιήσει ή να αναθεωρήσει οποιεσδήποτε από αυτές τις αναφορές εκτός αν απαιτείται διαφορετικά από τη εφαρμοστέα νομοθεσία. Οι αναλύσεις και οι απόψεις που περιέχονται στο παρόν ενδέχεται να βασίζονται σε παραδοχές και προβλέψεις που εάν τροποποιηθούν, μπορούν να αλλάξουν τις αναλύσεις ή τις απόψεις που εκφράζονται.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Ιανουάριος 2019), ο οποίος στη συνέχεια θα αναφέρεται ως (ο «Κώδικας») υιοθετήθηκε πλήρως από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα»). Το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.»), σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες που περιέχονται στην Εισαγωγή του Κώδικα, συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας για το 2021 την παρούσα Έκθεση του περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

ΜΕΡΟΣ Α

Η Εταιρεία δηλώνει ότι αποτελεί πολιτική της η πλήρης εφαρμογή και τήρηση των αρχών και διατάξεων του Κώδικα, πολλές από τις οποίες είχε ήδη αρχίσει με δική της πρωτοβουλία να εφαρμόζει και πολύ πριν τη θέσπιση του Κώδικα. Το Διοικητικό Συμβούλιο φρονεί ότι η σωστή εταιρική διακυβέρνηση με βάση τον Κώδικα, σε συνδυασμό με τους όρους εντολής και πρακτικές που ακολουθούνται από τις διάφορες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί θεμελιώδη παράγοντα για επίτευξη του εταιρικού στόχου για μεγιστοποίηση της επένδυσης των μετόχων. Επισημαίνεται ότι το Δ.Σ. αναγνωρίζει ότι το θέμα της διαμόρφωσης αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, με βάση τόσο τα διεθνή όσο και τα τοπικά δεδομένα, βρίσκεται υπό συνεχή εξέλιξη. Συνεχής και ανάλογη θα είναι και η εκ μέρους του Δ.Σ. της Εταιρείας αναθεώρηση και αναπροσαρμογή των διαφόρων πτυχών της εταιρικής διακυβέρνησης.

ΜΕΡΟΣ Β

Η Εταιρεία βεβαιώνει ότι έχει τηρήσει τις διατάξεις του Κώδικα.

Η Εταιρεία εφαρμόζει τις πρόνοιες του Κώδικα σε όλο τον όμιλο εταιρειών στον οποίο ανήκει, δηλαδή και στις θυγατρικές της εταιρείες μέσω των Επιτροπών της Εταιρείας και των θυγατρικών της εταιρειών. Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης όλες οι σημαντικές θυγατρικές εταιρείες διατηρούν Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων όπως αναφέρεται στην παράγραφο (13) (Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου) πιο κάτω.

Υπό το φως των πιο πάνω σημειώνονται οι ακόλουθες βεβαιώσεις – αναφορές:

Διοικητικό Συμβούλιο

Η Εταιρεία διοικείται και ελέγχεται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο λειτουργεί με βάση τον Κώδικα και τις συναφείς νομοθεσίες περί Εταιρειών, περί Χρηματιστηρίου και περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων και με βάση το Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του ομίλου της Τράπεζας (ο «Όμιλος») και διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρώπινοι πόροι για επίτευξη των στρατηγικών και λειτουργικών στόχων του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη:

- Καθορισμού και επίβλεψης των προτύπων και αξιών του Ομίλου.
- Καθορισμού και εποπτείας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου.
- Διασφάλισης ενός συνετού και ικανοποιητικού συστήματος ελέγχου ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου και η συμμόρφωση με το ρυθμιστικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Καθορισμού του πλαισίου και πολιτικών αποτελεσματικής διακυβέρνησης και εποπτείας.
- Παρακολούθησης της επιχειρηματικής απόδοσης με βάση τους στρατηγικούς στόχους, τη διάθεση

ανάληψης κινδύνων και τα αναμενόμενα πρότυπα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι υπάρχει η κατάλληλη σύνθεση και οργάνωση τόσο του ίδιου του Δ.Σ. όσο και των Επιτροπών του.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας περιλαμβάνει κατάλογο θεμάτων, αποφάσεις για τα οποία μπορούν να λαμβάνονται μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τέτοια θέματα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αποφάσεις για τον καθορισμό των στόχων και της στρατηγικής και στόχων του Ομίλου, την έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού, έγκριση κεφαλαιουχικών και χρηματοδοτικών σχεδίων, θέματα κεφαλαιουχικής διάρθρωσης, λήψη αποφάσεων επί σημαντικών θεμάτων και ουσιωδών συναλλαγών, συναλλαγές με Μέλη του Δ.Σ., της Ανώτερης Εκτελεστικής Διεύθυνσης ή με μεγαλομετόχους, το διορισμό ή παύση του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, θέματα σύνθεσης και οργάνωσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, θέματα διακυβέρνησης και άλλα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από δέκα μη Εκτελεστικά Μέλη και δύο Εκτελεστικά Μέλη και είναι επαρκώς διαφοροποιημένο όσον αφορά ηλικία, εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, ώστε να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών και να διευκολύνει την εξαγωγή μιας ποικιλίας ανεξάρτητων γνωμοδοτήσεων και κριτικών προκλήσεων. Η σύνθεση του Δ.Σ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, καθώς και οι αλλαγές στη σύνθεση και την κατανομή των αρμοδιοτήτων του κατά τη διάρκεια του έτους και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης, φαίνονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε σε είκοσι επτά συνεδρίες, εννέα από τις οποίες ήταν ειδικές συνεδρίες. Τρεις συνεδρίες πραγματοποιήθηκαν χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (η «Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης»), μια συνεδρία πραγματοποιήθηκε χωρίς την παρουσία του Προέδρου του Δ.Σ. και χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., στην οποία προήδρευσε ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος και αξιολογήθηκε η απόδοση του Προέδρου του Δ.Σ. Το συνολικό ποσοστό παρουσίας στις συναντήσεις του Δ.Σ. το 2020, προγραμματισμένες και ειδικές, ήταν 95%.

Διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ενημερώνονται έγκαιρα και γραπτώς για τις συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου και έχουν στη διάθεσή τους όλα τα έγγραφα σχετικά με τη συνεδρία, έτσι που να παρέχεται αρκετός χρόνος για να τα μελετήσουν.

Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια είναι τέτοια ώστε να τους επιτρέπει να αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο και προσοχή στην εκτέλεση των καθηκόντων τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Υπάρχει σαφής διαχωρισμός των ρόλων του Προέδρου του Δ.Σ. και του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ηγείται και διευθύνει το Διοικητικό Συμβούλιο με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτό εκπληρώνει πλήρως και αποτελεσματικά τις αρμοδιότητές του που προκύπτουν από το εφαρμοζόμενο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Πρωταρχικός ρόλος του Προέδρου του Δ.Σ. είναι να μεριμνά για την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία και οργάνωση του Δ.Σ., να προάγει το απαιτούμενο πνεύμα ομαδικότητας στο Δ.Σ., να προωθεί ψηλά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και ήθους και να διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. λαμβάνει την κατάλληλη πληροφόρηση από τη Διεύθυνση ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώνει το διοικητικό και εποπτικό του ρόλο.

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, με βάση τις εξουσίες που του ανατίθενται από το Δ.Σ., έχει την ευθύνη της καθημερινής λειτουργίας του Ομίλου, ηγείται και διευθύνει την εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου, η οποία καθορίζεται από το Δ.Σ. και διασφαλίζει ότι οι εργασίες του Ομίλου διεξάγονται σύμφωνα με τους στόχους απόδοσης που έχουν τεθεί από το Δ.Σ., τους Νόμους και Κανονισμούς και τις Πολιτικές του Ομίλου. Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής είναι υπόλογος στο Δ.Σ.

Το Δ.Σ. διορίζει έναν από τους Ανεξάρτητους Διοικητικούς Συμβούλους ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος είναι στη διάθεση των μετόχων σε περίπτωση που τυχόν ανησυχίες τους δεν έχουν επιλυθεί δια μέσου των κανονικών καναλιών

επικοινωνίας. Επίσης, ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος προεδρεύει τουλάχιστον μια φορά το χρόνο συνεδρίας των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων χωρίς την παρουσία του Προέδρου, στην οποία αξιολογείται η απόδοση του Προέδρου.

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και η Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχουν ενημέρωση και υπηρεσίες προς τους Διοικητικούς Συμβούλους για θέματα που αφορούν τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και του Κώδικα.

(1) Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα και για τους σκοπούς της παρούσας Έκθεσης, οι Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021 είναι οι ακόλουθοι:

- Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου, Πρόεδρος
- Marco Comastri, Αντιπρόεδρος
- Andrew Charles Wynn² (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 18 Ιουνίου 2021)
- Stephen John Albutt, Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Δημήτριος Ευσταθίου
- Χρίστος Θεμιστοκλέους³ (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 23 Ιουνίου 2021, Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από την 1^η Ιουλίου 2021 μέχρι τις 10 Φεβρουαρίου 2022, διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 10 Φεβρουαρίου 2022)
- Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου⁵
- Kristofer Richard Kraus⁵
- Μάριος Μαραθεύτης⁵
- Μιχάλης Σπανός¹ (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 23 Ιουνίου 2021)
- John Gregory Iossifidis² (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 18 Ιουνίου 2021)
- Ανδρέας Περισιάνης² (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 30 Ιουνίου 2021)
- Μιράντα Ξαφά⁴ (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 14 Φεβρουαρίου 2022).

Συναφής «Βεβαίωση Ανεξαρτησίας» με βάση τα ελάχιστα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με την πρόνοια Α.2.3. του Κώδικα υπογράφεται από τον κάθε ένα από τους Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους και υποβάλλεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου μαζί με την παρούσα Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

(2) Μη Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021

- Κανένας.

(3) Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2021

- Oliver Gatzke, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (από 23

Ιουλίου 2021)

- Lars Kramer, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής (Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος μέχρι τις 9 Φεβρουαρίου 2021, Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής μέχρι 8 Μαΐου 2021)
- Αντώνης Ρούβας, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής (από 20 Σεπτεμβρίου 2021).

Τουλάχιστον το 50% του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένου του Προέδρου) αποτελείται από Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

(4) Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής

- Oliver Gatzke (από 23 Ιουλίου 2021).

Από την 1^η Σεπτεμβρίου 2020 μέχρι την 23^η Ιουλίου 2021, τα καθήκοντα του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή εκτελούνταν από τον κ. Φοίβο Στασόπουλο, Γενικό Διευθυντή, Διεύθυνση Επιχειρήσεων.

Σημειώσεις:

¹ Ο κ. Μιχάλης Σπανός δεν υπέβαλε υποψηφιότητα για επανεκλογή ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021, για προσωπικούς λόγους.

² Στις 18 Ιουνίου 2021 το αξίωμα του κ. Andrew Charles Wynn ως Προσωρινού Διοικητικού Συμβούλου κενώθηκε αυτόματα, με το διορισμό του κ. John Gregory Iossifidis ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ο οποίος είχε εκλεγεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020). Στις 30 Ιουνίου 2021, ο κ. Ανδρέας Περισιάνης (ο οποίος είχε επίσης εκλεγεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020) διορίστηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

³ Ο κ. Χρίστος Θεμιστοκλέους δεν επανεκλέγηκε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Την 1^η Ιουλίου 2021, ο κ. Χρ. Θεμιστοκλέους διορίστηκε ως Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σύμφωνα με τον Κανονισμό 110 του Καταστατικού της Τράπεζας. Στις 10 Φεβρουαρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο τερμάτισε το διορισμό του κ. Θεμιστοκλέους ως Προσωρινού Διοικητικού Συμβούλου και την ίδια μέρα τον διόρισε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

⁴ Η κα. Μιράντα Ξαφά και ο κ. Κυριάκος Ριρής εκλέγησαν ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Η κα. Μ. Ξαφά διορίστηκε ως Ανεξάρτητη Μη Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 14 Φεβρουαρίου 2022, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στις 25 Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι της είχε γνωστοποιηθεί από τον κ. Κ. Ριρή ότι είχε αποσύρει το ενδιαφέρον του για διορισμό του ως Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, για προσωπικούς / επαγγελματικούς λόγους.

⁵ Σύμφωνα με τα κριτήρια ανεξαρτησίας της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρυμάτα Οδηγίας του 2020 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τα οποία διαφέρουν από αυτά του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η κα. Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου και οι κ.κ. Kristofer Richard Kraus και Μάριος Μαραθεύτης δεν είναι ανεξάρτητοι.

(5) Εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής και Εσωτερικής Διακυβέρνησης στην Εταιρεία Εκπαίδευση και Κατάρτιση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τυγχάνουν κατάρτισης και εκπαίδευσης μέσω παροχής πληροφοριακού υλικού, παρακολούθησης προγράμματος κατάρτισης με το οποίο τους δίδεται η ευκαιρία να συναντηθούν και να τύχουν ενημέρωσης από ανώτερα στελέχη της Τράπεζας και να παρακολουθήσουν σχετικές εισαγωγικές παρουσιάσεις.

Περαιτέρω ο Πρόεδρος του Δ.Σ., με τη βοήθεια του Γραμματέα της Εταιρείας, διασφαλίζουν ότι τα Μέλη του Δ.Σ. έχουν τις κατάλληλες γνώσεις και τυγχάνουν συνεχούς εκπαίδευσης και ανάπτυξης. Για το σκοπό αυτό, στην αρχή κάθε έτους ετοιμάζεται ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης για το Δ.Σ., το οποίο συμπεριλαμβάνει εξειδικευμένα προγράμματα που καλύπτουν τεχνικά θέματα και θέματα ανάπτυξης εργασιακών και προσωπικών δεξιοτήτων. Επιπρόσθετα, αναλόγως των αρμοδιοτήτων και των ατομικών αναγκών εκπαίδευσης του κάθε Μέλους, παρέχεται η δυνατότητα σε αυτό να παρακολουθεί εξειδικευμένα προγράμματα κατάρτισης και σεμινάρια, τα οποία συνδέονται με τα καθήκοντα των Συμβούλων ως Μέλη των Επιτροπών του Δ.Σ.

Αξιολόγηση της Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας Διακυβέρνησης καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει σε αξιολόγηση της απόδοσής του στο σύνολό του καθώς και της απόδοσης των Επιτροπών του τουλάχιστο σε ετήσια βάση.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα οφείλει να αναθέτει τη διενέργεια τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, της εξέτασης και αξιολόγησης της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού της Συμβουλίου και των Επιτροπών του σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο. Τόσο οι εσωτερικές όσο και οι εξωτερικές αξιολογήσεις υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες που διέπουν την αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

Το πρώτο τρίμηνο του 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε στην ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για το 2021.

Η πρώτη εξωτερική αξιολόγηση από εξωτερικούς συμβούλους διεξήχθη τον Ιούνιο του 2015. Ακολούθησε δεύτερη εξωτερική αξιολόγηση το πρώτο τρίμηνο του 2018. Η τρίτη εξωτερική αξιολόγηση ολοκληρώθηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. διασφαλίζει ότι καταρτίζεται κατάλληλο σχέδιο ενεργειών βελτίωσης με σαφείς ενέργειες δράσης και τομείς ανάπτυξης, το οποίο τυγχάνει τακτικής παρακολούθησης.

Τα αποτελέσματα της ετήσιας αυτο-αξιολόγησης και η πρόοδος σχετικά με την υλοποίηση του σχεδίου ενεργειών βελτίωσης λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση του επόμενου έτους.

Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης σκοπός του οποίου είναι να παρέχει ένα ολοκληρωμένο έγγραφο, το οποίο ορίζει σαφώς τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις δομές, αρμοδιότητες και διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί για να διασφαλίζουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία των υποθέσεων της Εταιρείας.

Οι πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας έχουν στόχο να διασφαλίζουν την ανεξαρτησία του Διοικητικού Συμβουλίου της και την ικανότητά του να εποπτεύει αποτελεσματικά τη εύρυθμη λειτουργία της Διεύθυνσης της Εταιρείας. Οι πολιτικές επανεξετάζονται σε ετήσια βάση και σύμφωνα με τις αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο καθώς και τις αλλαγές στις βέλτιστες πρακτικές.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης αναθεωρείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Έγκριση, Αναθεώρηση και Εξέταση Πολιτικών, Πλαισίων και Καταστατικών

Κατά τη διάρκεια του 2021 και του 2022 μέχρι την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης και μέσα στα πλαίσια των συνεχών προσπάθειών της Εταιρείας για βελτίωση του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, εγκρίθηκαν ή αναθεωρήθηκαν ή εξετάστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες Πολιτικές και/ή Πλαίσια και/ή Καταστατικά:

- Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Πολιτική για την Υπόδειξη, Αξιολόγηση, Επιλογή, Διαδοχή και Συνεχή Αξιολόγηση Διοικητικών Συμβούλων
- Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Αμοιβών
- Πλαίσιο Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας
- Πολιτική κατά της Δωροδοκίας & της Διαφθοράς
- Πολιτική Παρεμπόδισης Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Οικονομικών Κυρώσεων
- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική Χειρισμού Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών Υπαλλήλων της Τράπεζας
- Πολιτική Κατάχρησης Αγοράς
- Πλαίσιο και Καταστατικό Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Καταστατικό Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου
- Καταστατικό Γραφείου Προστασίας Δεδομένων
- Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Πολιτική Μερισμάτων
- Πολιτική Αποδοχής Πελατών
- Καταστατικό Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου
- Πολιτική Συμμόρφωσης σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 Γνωστοποίηση Απαιτήσεων σύμφωνα με CRR / CRD IV
- Πολιτική Φορολογικού Κινδύνου
- Πολιτική Νομικού Κινδύνου
- Πολιτική Ασφαλιστικού Κινδύνου
- Πολιτική Αλλαγής & Διαχείρισης Κινδύνων Έργου
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Τρίτων
- Πολιτική Κινδύνου Συγκέντρωσης
- Πολιτική Εισηγήσεων και Χειρισμού Παραπόνων
- Πιστωτική Πολιτική – διάφορα Κεφάλαια
- Καταστατικό Μονάδας Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Διακυβέρνησης Δεδομένων
- Πολιτική Διακυβέρνησης Πληροφορικής
- Πολιτική Κεφαλαίου & Μόχλευσης
- Πολιτική Χρηματοδότησης Πλοίων
- Πλαίσιο Επενδύσεων
- Πολιτική Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας
- Πολιτική Επιχειρησιακής Συνέχειας
- Πολιτική Ασφάλειας & Υγείας
- Πολιτική Διακυβέρνησης, Εποπτείας, Έγκρισης Προϊόντων & Υπηρεσιών

- Πολιτικές Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- Πολιτική εξ' Αποστάσεως Εργασίας

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και η Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης βεβαιώνουν ότι η συμμόρφωση με τους συναφείς νόμους, κανονισμούς και οδηγίες και η εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης στην Εταιρεία και ενός επαρκούς και διαφανούς πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης αποτελούν τομέα προτεραιότητας για την Τράπεζα.

Ποσοστά Κυρίων Μετόχων κατά τις 13 Απριλίου 2022

Τα ποσοστά των Μετόχων της Εταιρείας που κατείχαν πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου στις 13 Απριλίου 2022 έχουν ως ακολούθως:

DEMETRA HOLDINGS PLC	21,02%
WARGAMING GROUP LTD	20,61%
POPPY S.A.R.L.	17,30%
ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK A.E.	12,60%
ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑ SENVEST	5,07%

(6) Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών έχει ετοιμαστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα και παρατίθεται μετά από την παρούσα Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών θα υποβληθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση.

Η γνωστοποίηση των απολαβών / αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων και των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021 γίνεται, τόσο στις Σημειώσεις στους Λογαριασμούς που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43), όσο και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

(7) Δρώσα Οικονομική Μονάδα

Το Διοικητικό Συμβούλιο δηλώνει ότι η Εταιρεία προτίθεται να συνεχίσει να λειτουργεί ως δρώσα οικονομική μονάδα (going concern) για τους επόμενους δώδεκα μήνες.

(8) Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διατηρούσε ένα αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου κατά το έτος 2021. Η επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τυγχάνει επιθεώρησης από το Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον μια φορά το χρόνο. Η επιθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων καθώς και των συστημάτων συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων που απειλούν την επίτευξη των στόχων του Ομίλου.

Για την κάλυψη αυτής της απαίτησης έχουν σχεδιαστεί διαδικασίες για τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, για την τήρηση κατάλληλων λογιστικών βιβλίων καθώς και για την εξασφάλιση της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στα ενδιαφερόμενα μέρη. Αυτές οι διαδικασίες μπορούν να παρέχουν εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απάτης ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

Συναφώς, οι Διευθύνσεις όλων των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου είναι κατάλληλα στελεχωμένες και επιφορτισμένες με την εισαγωγή και λειτουργία συστημάτων ελέγχου,

αναλόγως των αντίστοιχων εργασιών και αρμοδιοτήτων τους. Μέσα σε αυτά τα πλαίσια οι εν λόγω Διευθύνσεις:

- Λειτουργούν με βάση συγκεκριμένη οργανωτική δομή και κατανομή ευθυνών.
- Καταρτίζουν και παρακολουθούν την εφαρμογή στρατηγικών και επιχειρηματικών σχεδίων και ετήσιων προϋπολογισμών.
- Ακολουθούν γραπτές διαδικασίες, ενημερώνονται και ενημερώνουν εσωτερικά με εγκυκλίους και εκπαιδευτικά προγράμματα.
- Υιοθετούν πολιτική αποτελεσματικού διαχωρισμού καθηκόντων προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, όπου επιβάλλεται.
- Εφαρμόζουν, σε επίπεδο καταστημάτων, μοντέλα αξιολόγησης και μέτρησης απόδοσης με βάση συγκεκριμένους στόχους.
- Υποστηρίζονται από κατάλληλα λογισμικά και μηχανογραφικά συστήματα.
- Υπόκεινται σε τακτικούς εσωτερικούς και εξωτερικούς ελέγχους.

Η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τυγχάνει θεώρησης σε τακτικότερη βάση από τις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων μέσω τακτικών εκθέσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Μέσα στα πλαίσια της θεώρησης αυτής, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνουν εκθέσεις επί χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών συστημάτων ελέγχου, εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου, εκθέσεις εξωτερικού ελέγχου και εποπτικές εκθέσεις.

Η Εκτελεστική Διεύθυνση του Ομίλου έχει την ευθύνη για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που προκύπτουν από τις πιο πάνω θεωρήσεις και για τη διασφάλιση υλοποίησης των ενεργειών για αντιμετώπιση αυτών των αδυναμιών, μέσα στα πλαίσια ενός κατάλληλου και συμφωνημένου χρονοδιαγράμματος.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου υπάγεται απ' ευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου και στο ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Υπηρεσία αποτελείται από 49 άτομα και διευθύνεται από την κα. Νίκη Νικολαΐδου-Χατζηγενοφώντος (B.Sc. Honours in Financial Services, M.B.A., A.C.I.B., F.C.C.A.).

Οι ακόλουθοι έλεγχοι έχουν ανατεθεί το 2021 σε εξωτερικές ελεγκτικές εταιρείες:

- (α) Έλεγχος των Ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου (Παγκυπριακή Ασφαλιστική και Hellenic Life),
- (β) Υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με:
 - Ship Finance Unit,
 - International Syndicated Lending,
 - Operating Systems and Databases,
 - Cyber Security,
 - SWIFT Customer Security Controls Framework,
 - Project Management Office,
 - Information Security Function,
 - Data Management.

(9) Βεβαίωση σύμφωνα με τη Διάταξη Γ.2.1. του Κώδικα

Σε συνάρτηση με την παράγραφο (8) πιο πάνω (Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου), οι Διοικητικοί Σύμβουλοι βεβαιώνουν ότι έχουν επιθεωρήσει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου (internal controls) της Εταιρείας καθώς και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους Επενδυτές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει επίσης ότι δεν έχει περιέλθει σε γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Νόμων και Κανονισμών, εκτός αυτών που είναι σε γνώση των αρμόδιων Χρηματιστηριακών Αρχών (όπου αυτό τυχόν ισχύει).

(10) Εξωτερικοί Ελεγκτές – Διάταξη Γ.2.2. του Κώδικα

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021 ενέκρινε το διορισμό της Ernst & Young Cyprus Limited ως Εξωτερικών Ελεγκτών της Εταιρείας για το έτος 2021, σε αντικατάσταση της KPMG Limited, της οποίας ο διορισμός ως Εξωτερικών Ελεγκτών έληξε και σύμφωνα με τον περί Ελεγκτών Νόμο του 2017 δεν ήταν επιλέξιμοι για επανεκλογή.

Κατά το έτος 2021, για την περίοδο από 1^η Ιανουαρίου 2021 μέχρι 22 Ιουνίου 2021, η KPMG Limited, πρώην Εξωτερικοί Ελεγκτές της Εταιρείας, πρόσφεραν και άλλες υπηρεσίες εκτός από τις ελεγκτικές π.χ. φορολογικές υπηρεσίες, γενικές και ειδικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, ανασκόπηση διαφόρων καταστάσεων, κλπ. Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία τους διασφαλιζόταν με τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) Οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες προσφέρονταν από διαφορετικές εταιρείες / τμήματα του Ομίλου της KPMG σύμφωνα και με τον επαγγελματικό κώδικα των εγκεκριμένων λογιστών / ελεγκτών («Chinese Walls»).
- (β) Η ομάδα της KPMG που διεξήγαγε τον εξωτερικό έλεγχο της Εταιρείας δεν συμμετείχε στην προσφορά άλλων υπηρεσιών εκτός από τις ελεγκτικές.
- (γ) Η ανάθεση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Εξωτερικούς Ελεγκτές παρακολουθόταν από την Επιτροπή Ελέγχου με τρόπο που αποσκοπούσε στο να διασφαλίσει ότι δεν επηρεαζόταν η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία τους.

Η KPMG Limited έχει βεβαιώσει γραπτώς προς την Εταιρεία ότι η ανάθεση των προαναφερόμενων υπηρεσιών δεν επηρέαζε την ανεξαρτησία και αντικειμενικότητά της. Οι πρώην Εξωτερικοί Ελεγκτές δεν πρόσφεραν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στην Εταιρεία.

Κατά το 2021, για την περίοδο από 23 Ιουνίου 2021 μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Ernst & Young Cyprus Limited, νυν Εξωτερικοί Ελεγκτές της Εταιρείας, πρόσφεραν και άλλες υπηρεσίες εκτός από τις ελεγκτικές π.χ. φορολογικές υπηρεσίες, γενικές και ειδικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, ανασκόπηση διαφόρων καταστάσεων, επιμορφωτικά σεμινάρια, κλπ. Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία τους διασφαλίζεται με τους ακόλουθους τρόπους:

- (i) Η Ernst & Young Cyprus Limited και τα μέλη της επαγγελματικής της ομάδας συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας, για αναθέσεις διαβεβαίωσης, που περιγράφονται στην Πολιτική Ανεξαρτησίας του Ομίλου ΕΥ, η οποία είναι σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας της IESBA για επαγγελματίες λογιστές, τον Κανονισμό Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 537/2014 και την Οδηγία Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2006/43/ΕΕ.
- (ii) Εκτελούνται επίσης σχετικές διαδικασίες, όπως απαιτείται από την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, και δεν έχουν εντοπίσει πιθανά ζητήματα ανεξαρτησίας ή οποιαδήποτε απειλή σύγκρουσης συμφερόντων, η οποία θα είχε αντίκτυπο στην ικανότητά τους να παρέχουν μια ανεξάρτητη και αμερόληπτη γνώμη.
- (iii) Επιπλέον, η Ernst & Young Cyprus Limited παρακολουθεί, σε συνεχή βάση, την εμπορική τραπεζική σχέση μεταξύ των Εξωτερικών Ελεγκτών και του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας και την εξάρτηση από αμοιβές.
- (iv) Η ανάθεση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Εξωτερικούς Ελεγκτές παρακολουθείται από την Επιτροπή Ελέγχου με τρόπο που αποσκοπεί στο να διασφαλίσει ότι δεν επηρεάζεται η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία τους.

Η Ernst & Young Cyprus Limited έχει βεβαιώσει γραπτώς την Εταιρεία για τα στοιχεία (i) έως (iii) πιο πάνω. Οι Εξωτερικοί Ελεγκτές δεν προσφέρουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στην Εταιρεία.

(11) Πιστωτικές Διευκολύνσεις Διοικητικών Συμβούλων

Ως προς το θέμα των πιστωτικών διευκολύνσεων των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας (και συνδεδεμένων με αυτών προσώπων), παρουσιάζονται συναφή στοιχεία στις Σημειώσεις στους Λογαριασμούς που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43). Βεβαιώνεται ότι η παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων σε Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας (και συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα) ή Διοικητικούς Συμβούλους των θυγατρικών ή συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών παραχωρούνται κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών της Εταιρείας, με συνήθεις εμπορικούς και υπηρεσιακούς όρους και με διαφάνεια. Περαιτέρω, βεβαιώνεται ότι όλες οι συναφείς περιπτώσεις τραπεζικών διευκολύνσεων προς Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας και των θυγατρικών της εταιρειών παραπέμπονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. για το «arm's length» των περιπτώσεων. Κατά τη σχετική διαδικασία δεν συμμετέχει, ούτε λαμβάνει μέρος ο ενδιαφερόμενος Διοικητικός Σύμβουλος.

(12) Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εταιρεία έχει διορίσει την κα Μαρία Βωβίδου-Iliescu, Βοηθό Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

(13) Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Στην Εταιρεία λειτουργούν οι ακόλουθες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου:

(α) Επιτροπή Ελέγχου

Πρόεδρος: Χρίστος Θεμιστοκλέους (Πρόεδρος μέχρι 23 Ιουνίου 2021 και από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Δημήτριος Ευσταθίου (Πρόεδρος από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)

Μέλη: Χρίστος Θεμιστοκλέους (Μέλος από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Andrew Charles Wynn (μέχρι 18 Ιουνίου 2021)
Δημήτριος Ευσταθίου (Μέλος μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
John Gregory Iossifidis (από 19 Ιουλίου 2021)
Ανδρέας Περσιάνης (από 19 Ιουλίου 2021).

(β) Επιτροπή Αμοιβών

Πρόεδρος: Ανδρέας Περσιάνης (από 19 Ιουλίου 2021)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)

Μέλη: Stephen John Albutt (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Μάριος Μαραθεύτης (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Kristofer Richard Kraus (μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
Δημήτριος Ευσταθίου (από 19 Ιουλίου 2021)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μιράντα Ξαφά (από 28 Φεβρουαρίου 2022).

(γ) Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Πρόεδρος: Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου

Μέλη: Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου
Kristofer Richard Kraus
Marco Comastri
Χρίστος Θεμιστοκλέους (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)

Stephen John Albutt (από 19 Ιουλίου 2021)
Μάριος Μαραθεύτης (από 19 Ιουλίου 2021)
John Gregory Iossifidis (από 19 Ιουλίου 2021).

(δ) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος: Stephen John Albutt

Μέλη: Δημήτριος Ευσταθίου (μέχρι 19 Ιουλίου 2021 και από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μάριος Μαραθεύτης
Andrew Charles Wynn (μέχρι 18 Ιουνίου 2021)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Kristofer Richard Kraus (από 28 Φεβρουαρίου 2022)
Μιράντα Ξαφά (από 28 Φεβρουαρίου 2022).

(ε) Επιτροπή Μετασχηματισμού

Πρόεδρος: Marco Comastri

Μέλη: Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου
Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (από 19 Ιουλίου 2021).

Οι Όροι Εντολής των πιο πάνω Επιτροπών (εκτός της προσωρινής / ad hoc Επιτροπής Μετασχηματισμού) βασίζονται τόσο στις αντίστοιχες διατάξεις του Κώδικα που τις αφορούν όσο και στις σχετικές κατευθυντήριες Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και δημοσιεύονται στην παράγραφο (14) πιο κάτω και της Επιτροπής Αμοιβών στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Μέσα στα πλαίσια των προνοιών του Κώδικα όσον αφορά σχέσεις με μετόχους, οι Πρόεδροι των εν λόγω Επιτροπών είναι διαθέσιμοι για τυχόν ερωτήσεις κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση, στην οποία όλοι οι μέτοχοι ενθαρρύνονται να λαμβάνουν μέρος. Οι Πρόεδροι και τα Μέλη των Επιτροπών υποβάλλουν περιοδικώς εκθέσεις ή εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου μετά τις συνεδρίες των αντίστοιχων Επιτροπών, ανάλογα με τα θέματα που επιλαμβάνονται.

Η **Επιτροπή Ελέγχου** συνέρχεται σε συνεδρίες πριν την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων κάθε τριμηνίας, για να παρακολουθεί την ακεραιότητα, εγκυρότητα και αξιοπιστία της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου όπως και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου, για να αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές και πρότυπα και για να παρακολουθεί τον καθορισμό λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις (α) αλλαγές σε κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, (β) αποφάσεις που απαιτούν σημαντικό στοιχείο κρίσης και (γ) ασυνήθιστες συναλλαγές και τον τρόπο γνωστοποίησής τους. Ακολούθως προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω λεπτομερούς σημειώματος.

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το διορισμό, τις απολαβές, τους όρους και την έκταση της δέσμευσης και την αντικατάσταση ή εναλλαγή του εγκεκριμένου Ελεγκτή και άλλων εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου. Η Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα των Ελεγκτών και επιβλέπει τη σχέση τους με τον Όμιλο.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνέρχεται επίσης σε συνεδρίες (χωρίς την παρουσία μελών της Εκτελεστικής Διεύθυνσης εκτός αν η Επιτροπή Ελέγχου θεωρήσει την προσέλευσή τους αναγκαία, αλλά με την παρουσία των Τμημάτων Ελέγχου που αναφέρονται σε αυτή) για εξέταση οποιωνδήποτε θεμάτων της αρμοδιότητάς της ή που περιέχονται στους όρους εντολής της, ειδικά σε σχέση με το σχεδιασμό, λειτουργία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης. Η Επιτροπή προβαίνει σε συστάσεις ή εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τα θέματα που εξετάζει.

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων.

Σημειώνεται ότι η Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και η Hellenic Life Insurance Company Ltd επίσης διατηρούν Επιτροπή Ελέγχου.

Κατά το 2021, η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε σε είκοσι τρεις συνεδρίες, τρεις από τις οποίες ήταν κοινές με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Ο νυν Πρόεδρος της Επιτροπής (μέχρι 23 Ιουνίου 2021 και από 11 Φεβρουαρίου 2022) είναι κάτοχος Πτυχιακού διπλώματος στα Οικονομικά (Λογιστική & Χρηματοοικονομικά) από το London School of Economics and Political Science και είναι Μέλος (Fellow) του Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Αφυπηρέτησε ως συνέταιρος της PwC Κύπρου το 2017, μετά από τριανταεξάχρονη καριέρα ως Λογιστής και Ελεγκτής και έχει εκτεταμένη ελεγκτική εμπειρία τοπικών και διεθνών εταιρειών στη ξενοδοχειακή, κατασκευαστική & αναπτυξιακή, μεταποιητική και λιανική βιομηχανία. Ο πρώην Πρόεδρος της Επιτροπής (από 19 Ιουλίου 2021 μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022) κατέχει Πτυχιακό δίπλωμα στη Μηχανική Πληροφοριακών Συστημάτων και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού διπλώματος (M.B.A.) στη Διοίκηση Επιχειρήσεων. Έχει εκτεταμένη επενδυτική τραπεζική εμπειρία σε πολυεθνικές εταιρείες στο Λονδίνο. Ένα από τα Μέλη της Επιτροπής είναι κάτοχος Πτυχιακού διπλώματος στα Οικονομικά (major Λογιστική, minor Οικονομικά) και Μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Executive MBA) και έχει εκτεταμένη εμπειρία, κυρίως στο Χρηματοοικονομικό Τομέα, σε μεγάλα πολυεθνικά και περιφερειακά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Άλλο Μέλος κατέχει Μεταπτυχιακό δίπλωμα (M.B.A.) με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και την Επενδυτική Τραπεζική, και έχει εκτεταμένη εμπειρία διαχείρισης κεφαλαίων στο Λονδίνο και την Κύπρο.

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων** υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των ευθυνών και υποχρεώσεων του σε σχέση με την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των πιστωτικού, επιτοκιακού, λειτουργικού, αγοράς, ρευστότητας, ξένου συναλλάγματος, φήμης, κεφαλαίου, ασφάλειας πληροφοριών & απάτης, περιβαλλοντικού, κοινωνικού και διακυβέρνησης (ESG) και άλλων κινδύνων). Ανάμεσα σε άλλα καθήκοντα, η Επιτροπή ετοιμάζει και υποβάλλει εισηγήσεις προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με τις αρχές, το πλαίσιο, τις πολιτικές, το πλάνο ανάκαμψης και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων σε σχέση με την ανάληψη και διαχείριση πάσης μορφής κινδύνων και χρήση κεφαλαίων που να ανταποκρίνονται στους επιχειρηματικούς στόχους της Εταιρείας, του Ομίλου και/ή κάθε θυγατρικής εταιρείας ξεχωριστά. Η αποστολή της Επιτροπής περιλαμβάνει επίσης την προώθηση κουλτούρας συνειδητοποίησης κινδύνων και κατάλληλης ανάληψης κινδύνων εντός του Ομίλου καθώς και το να υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της αποτελεσματικής εφαρμογής του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και της Στρατηγικής.

Σημειώνεται ότι η Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και η Hellenic Life Insurance Company Ltd επίσης διατηρούν Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον κάθε μήνα. Κατά το 2021, η Επιτροπή συνήλθε σε δεκαέξι συνεδρίες.

Η **Επιτροπή Αμοιβών** εξετάζει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση την Πολιτική Αμοιβών, περιλαμβανομένων και συνταξιοδοτικών ωφελημάτων και μεταβλητής αμοιβής, καθώς και τις Αρχές της Πολιτικής Αμοιβών, οι οποίες πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και αξίες του Ομίλου. Η Επιτροπή συνέρχεται όταν και εφ' όσον τίθενται θέματα καθορισμού ή αναθεώρησης απολαβών / αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, και των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Αφού μελετήσει όλες τις συναφείς παραμέτρους και δεδομένα, προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου προς λήψη αποφάσεων, πάντοτε χωρίς τη συμμετοχή του/των εμπλεκόμενου/ων Εκτελεστικού/ών Διοικητικού/ών Συμβούλου/ων ή άλλων εμπλεκόμενων Στελεχών. Αναλαμβάνει επίσης την

αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου.

Οι εισηγήσεις της Επιτροπής και η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις συναφείς ευθύνες, όγκο εργασίας, προσόντα, τεχνογνωσία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, εμπειρίες, απόδοση των ατόμων, αμοιβές συγκρίσιμων θέσεων στην αγορά και ειδικότερα στους τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου, αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου καθώς και μη χρηματοπιστωτικά κριτήρια π.χ. συμμόρφωση με ισχύοντες κανόνες και διαδικασίες, με γνώμονα την προσέλκυση και διατήρηση ψηλού επιπέδου στελεχών στο επίπεδο Διοίκησης και Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις προς εξυπηρέτηση των καλώς νοούμενων συμφερόντων τόσο του Ομίλου όσο και ευρύτερα των Μετόχων και συνεργατών της Εταιρείας.

Επίσης, η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία θα ψηφιστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021.

Η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση. Επίσης, η Επιτροπή ανασκοπεί και εγκρίνει τη Γνωστοποίηση Αμοιβών του έτους για τους Διοικητικούς Συμβούλους που ετοιμάζει η Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στις σημειώσεις των ετήσιων λογαριασμών της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Κατά το 2021, η Επιτροπή Αμοιβών συνήλθε σε τέσσερις συνεδρίες.

Η **Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης** επιλαμβάνεται του θέματος επιλογής ικανών και κατάλληλων ατόμων για διορισμό ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή των θυγατρικών της εταιρειών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε για πλήρωση εκτάκτως κενωθείσας θέσης είτε μετά την αφυπηρέτηση Μελών του Δ.Σ. Στη συνέχεια υποβάλλει την εισήγησή / τις εισηγήσεις της στην ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου της κάθε εταιρείας προς λήψη σχετικής απόφασης. Τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολουθούν ένα αναλυτικό πρόγραμμα κατάρτισης.

Η Επιτροπή επιλαμβάνεται επίσης του εντοπισμού, αξιολόγησης και πρότασης για έγκριση από το Δ.Σ. υποψηφίων για τη θέση του ΑΕΔ της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή, όπως επίσης και της αξιολόγησης και πρότασης για έγκριση από το Δ.Σ. του διορισμού Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις εξαιρουμένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, κατόπιν εισήγησης του ΑΕΔ.

Η Επιτροπή έχει επίσης τη γενική ευθύνη για την εφαρμογή των πολιτικών Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και επίσης την επίβλεψη του Σχεδίου Αξιολόγησης και Διαδοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνέρχεται οποτεδήποτε εγείρονται θέματα της αρμοδιότητάς της.

Κατά το 2021, η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνήλθε σε εννέα συνεδρίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τη σύσταση προσωρινής / ad hoc **Επιτροπής Μετασχηματισμού** του Διοικητικού Συμβουλίου με ισχύ από τις 4 Μαΐου 2020. Ο πρωταρχικός ρόλος αυτής της Επιτροπής είναι να επιβλέπει την εφαρμογή της Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας, με ιδιαίτερη έμφαση στην παρακολούθηση της εφαρμογής της Ψηφιακής Στρατηγικής Μετασχηματισμού που αποτελεί μέρος της συνολικής Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας και να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για την πρόοδο, τους κινδύνους και τα σχέδια μετριασμού αυτής της εφαρμογής.

Η Επιτροπή Μετασχηματισμού συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο. Κατά το 2021, η Επιτροπή συνήλθε σε έντεκα συνεδρίες.

(14) Όροι Εντολής Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (εκτός της Επιτροπής Αμοιβών και της προσωρινής / ad hoc Επιτροπής Μετασχηματισμού)

Όροι Εντολής της Επιτροπής Ελέγχου

1. Ίδρυση / Αποστολή

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου («Δ.Σ.») συστάθηκε για να εκπληρώσει την ακόλουθη αποστολή σε σχέση με την Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ («η Εταιρεία» ή «η Τράπεζα» ή «ο Όμιλος»):

Η πρωταρχική αποστολή της Επιτροπής είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των απαιτήσεων των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, των σχετικών Οδηγιών και απαιτήσεων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, σε σχέση με τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. αναθεωρεί και αμφισβητεί, όπου κριθεί αναγκαίο, τις Πολιτικές / Πλαίσια, πρακτικές, ελέγχους του Ομίλου καθώς και τις ενέργειες και την κρίση της διευθυντικής ομάδας που συμβάλλουν στην ορθή διαχείριση και διεξαγωγή των εργασιών και δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή βοήθειας στο Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») για την αποτελεσματική παρακολούθηση των δραστηριοτήτων και λειτουργιών του Ομίλου.

Τα λεπτομερή καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής παρατίθενται στο μέρος 5.

Προκειμένου να εκπληρώσει την αποστολή της, η Επιτροπή έχει υπό την άμεση παρακολούθηση και τον έλεγχό της τον Εσωτερικό Έλεγχο, ο οποίος είναι ανεξάρτητος από την Εκτελεστική Διεύθυνση και υπόλογος στην Επιτροπή. Επίσης, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων αναφέρονται ανά τρίμηνο στην Επιτροπή για θέματα που σχετίζονται με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του Πλαισίου Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και του Πλαισίου Προστασίας Δεδομένων αντίστοιχα.

Η Επιτροπή έχει επαρκή πρόσβαση στις λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου και λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε αυτό κριθεί αναγκαίο.

2. Σύνθεση και Θητεία Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. διορίζει τουλάχιστον τρεις και μέχρι επτά μη-Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους ως Μέλη της Επιτροπής. Τα πλείστα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. θα πρέπει να έχει:

- (α) Πρόσφατη και σχετική εμπειρία στο χώρο των χρηματοοικονομικών αγορών ή επαγγελματική εμπειρία άμεσα συνδεδεμένη με δραστηριότητες χρηματοοικονομικών αγορών, και
- (β) Γνώση του ευρύτερου επιχειρηματικού περιβάλλοντος του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων πληροφόρησης, τεχνολογίας, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή να διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να συμμετέχουν σε περισσότερες από δύο (2) θεσπισμένες Επιτροπές, συμπεριλαμβανόμενης της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να είναι ανεξάρτητος/η και να έχει εξειδικευμένη γνώση και εμπειρία στην εφαρμογή λογιστικών αρχών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και θα διορίζεται από το Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος του Δ.Σ. δεν μπορεί να είναι Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

3. Συνεδρίες της Επιτροπής

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον κάθε τριμηνία και, όπου ενδείκνυται, οι συνεδρίες θα πρέπει να συμπίπτουν με τις ημερομηνίες υποβολής σημαντικών χρηματοοικονομικών εκθέσεων.

Όταν τα Μέλη της Επιτροπής συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συνεδρίες της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ., τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες. Για απρόβλεπτα θέματα, η Επιτροπή θα μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη εγγράφως ή ηλεκτρονική μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών αποτελεί απαραίτητο.

Η Επιτροπή προσκαλεί σε τακτά χρονικά διαστήματα στις συναντήσεις της τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, τον/την Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, του Διευθυντή του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και οποιουδήποτε άλλους λειτουργούς του Ομίλου των οποίων κρίνει απαραίτητη τη γνώμη τους για την καλύτερη εκτέλεση των καθηκόντων και τη συμμόρφωσή της.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων και άλλων Μελών του Δ.Σ., εκτός και αν έχουν προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλουν στο συγκεκριμένο θέμα. Οποιοδήποτε τέτοιο άτομο θα είναι παρόν μόνο κατά τη διάρκεια της συζήτησης για το συγκεκριμένο θέμα και θα αποχωρεί αμέσως μετά από τη συνεδρία, χωρίς οποιαδήποτε συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος θα διαβάζει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και θα ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για

οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για το εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι αυτή θα διανέμεται, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή υποβάλλει εκθέσεις στο Δ.Σ. σε τακτά χρονικά διαστήματα. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, θα οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και θα εγκρίνονται επισήμως στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με τις παραγράφους 12 και 19 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια, τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά θα διανέμονται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτησή τους στο Diligent Board Resources).

Η Γραμματεία της Εταιρείας θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα τελικά πρακτικά των συνεδριών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (σύμφωνα με τις παραγράφους 12 και 19 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου) εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Σε περίπτωση που δεν πραγματοποιηθεί συνεδρία της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. εντός ενός (1) μηνός, τα πρακτικά θα εγκρίνονται με γραπτή διαδικασία από όλα τα Μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρία και θα υποβάλλονται εντός της καθορισμένης προθεσμίας στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Η Επιτροπή συνεργάζεται και συναντάται σε τακτά χρονικά διαστήματα με τους εξωτερικούς Ελεγκτές για τη συζήτηση θεμάτων που προκύπτουν από τα ευρήματα των ελέγχων τους.

4. Λειτουργική Διαδικασία και Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής

4.1 Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Δ.Σ. να:

(α) Διερευνά οποιοσδήποτε ενέργειες εντός των Όρων Εντολής της,

(β) Ζητά οποιοσδήποτε πληροφορίες ή διευκρινίσεις από οποιοδήποτε υπάλληλο της Εταιρείας. Όλοι οι υπάλληλοι υποχρεούνται να συμμορφώνονται με οποιοδήποτε αίτημα αυτής της Επιτροπής.

4.2 Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που καθορίζονται / εγκρίνονται και εποπτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν στη διασφάλιση της εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

4.3 Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες που σχετίζονται με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω αναφερόμενα πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

4.4 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνοσες απόψεις μπορούν να

εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση με βάση επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

- 4.5 Η Επιτροπή θα πρέπει να αλληλοεπιδρά με άλλες επιτροπές με τον κατάλληλο τρόπο. Σύμφωνα με την υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 18 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η αλληλεπίδραση αυτή μπορεί να λάβει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής, έτσι ώστε ο/η Πρόεδρος ή ένα Μέλος της Επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος άλλης επιτροπής.
- 4.6 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 4.7 Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

5.1 Οικονομικές Καταστάσεις

- 5.1.1 Παρακολουθεί την ακεραιότητα, εγκυρότητα και αξιοπιστία της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου, όπως και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου και άλλων γνωστοποιήσεων και κάνει σχετικές συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις των κύριων θυγατρικών του Ομίλου.
- 5.1.2 Αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές και πρότυπα και υποβάλλει κάθε τριμηνία σχετική έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.
- 5.1.3 Παρακολουθεί τον καθορισμό ισχυουσών λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στα ακόλουθα:
- (α) Αλλαγές σε κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές,
 - (β) Αποφάσεις που απαιτούν σημαντικό στοιχείο κρίσης,
 - (γ) Ασυνήθιστες συναλλαγές και τον τρόπο γνωστοποίησής τους.
- 5.1.4 Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών συστημάτων ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων και τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με τις τριμηνιαίες και ετήσιες οικονομικές αναφορές.

5.2 Εξωτερικός Έλεγχος

- 5.2.1 Υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. σχετικά με το διορισμό, απολαβές, όρους και την έκταση δέσμευσης και την αντικατάσταση ή εναλλαγή του εγκεκριμένου Ελεγκτή και άλλων εξωτερικών ελεγκτών του Ομίλου. Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής εξωτερικών / ορκωτών ελεγκτών και την πρόταση για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αναφορικά με το διορισμό τους, σύμφωνα με τις σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις, την αμοιβή και την παύση τους.

Εξετάζει την έκταση του ελέγχου και τη συχνότητα ενός Επίσημου Υποχρεωτικού Ελέγχου (Statutory Audit) των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

5.2.2 Παρακολουθεί και διασφαλίζει την ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα των Ελεγκτών, περιλαμβανομένων των ακολούθων:

- (α) Ζητά από τους Ελεγκτές πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές για τη διατήρηση ανεξαρτησίας και συμμόρφωσης με τις σχετικές απαιτήσεις, τουλάχιστον ετήσια.
- (β) Ζητά διαβεβαίωση ότι οι Ελεγκτές και το προσωπικό τους δεν έχουν οικογενειακή, χρηματοοικονομική, εργασιακή ή επιχειρηματική σχέση με την Εταιρεία (εκτός εντός της συνήθους πορείας εργασιών).
- (γ) Συζητά με τους Ελεγκτές τις απειλές για την ανεξαρτησία τους και τις εφαρμόσιμες διασφαλίσεις, καθώς και για τα σημαντικά ζητήματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία στην Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. και τις ενέργειες μετριασμού τους.
- (δ) Λαμβάνει υπόψη την πολιτική του Ελεγκτικού Οίκου για την εκ περιτροπής εναλλαγή των Συνεταίρων.
- (ε) Επιβλέπει τη συμμόρφωση των Ελεγκτών με τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σε σχέση με την Έκθεση των Ελεγκτών και την Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή Ελέγχου.
- (στ) Παρακολουθεί το ιστορικό των νέων στελεχών που εντάχθηκαν στον Όμιλο και κατέχουν καίριες διευθυντικές θέσεις σε σχέση με προηγούμενη εργοδότησή τους από τους νυν Ελεγκτές του Δ.Σ.

5.2.3 Επιβλέπει τη σχέση μεταξύ του Ομίλου και των Ελεγκτών του.

5.2.4 Αξιολογεί την έκταση και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων και εξετάζει τρόπους για τον καλύτερο συντονισμό των ελέγχων ούτως ώστε να διασφαλίζεται η πλήρης κάλυψη, η αποφυγή αλληλοεπικαλυπτόμενων εργασιών και η καλύτερη χρήση των διαθέσιμων ελεγκτικών πόρων (αποτελεσματική διαχείριση των εξόδων).

5.2.5 Παρακολουθεί τον Επίσημο Υποχρεωτικό Έλεγχο (Statutory Audit) των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, και ειδικότερα την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ευρήματα και συμπεράσματα της Επιτροπής Δημόσιας Εποπτείας Ελεγκτικού Επαγγέλματος.

5.2.6 Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του Επίσημου Υποχρεωτικού Ελέγχου, εξηγώντας τη συμβολή της στην αρτιότητα των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής σε αυτή τη διαδικασία.

5.2.7 Αξιολογεί και λαμβάνει υπόψη τις δηλώσεις / θέματα που εντοπίζονται στην Έκθεση των Ελεγκτών και στην Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή.

5.2.8 Αξιολογεί τα σχόλια και τις προτάσεις των Ελεγκτών σχετικά με τη διαχείριση του Ομίλου, την προετοιμασία και παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και την παρακολούθηση της εφαρμογής τους.

5.2.9 Είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα και στις θυγατρικές ή συνδεδεμένες με αυτή εταιρείες από τους Ελεγκτές τους, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των παρεχόμενων υπηρεσιών, τις απειλές για την ανεξαρτησία τους και τις διασφαλίσεις που εφαρμόζονται.

- 5.2.10 Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να βεβαιώνονται ότι οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται από τους Ελεγκτές δεν θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των Ελεγκτών. Παράγοντες που πρέπει να εξετάσουν τα Μέλη της Επιτροπής περιλαμβάνουν:
- (α) Το επίπεδο των αμοιβών για την παροχή μη-ελεγκτικών υπηρεσιών ως ποσοστό των συνολικών αμοιβών που καταβλήθηκαν στους Ελεγκτές. Η Επιτροπή ενημερώνεται τριμηνιαία από την Οικονομική Διεύθυνση σχετικά με τη φύση, την έκταση και τις αμοιβές των Ελεγκτών για μη-ελεγκτικές υπηρεσίες ή άλλες αναθέσεις συμβουλευτικής εργασίας στους Ελεγκτές.
 - (β) Σε σχέση με τις παρεχόμενες μη-ελεγκτικές υπηρεσίες, ο σκοπός είναι η διατήρηση της ισορροπίας μεταξύ της αντικειμενικότητας και της αξίας που προσθέτουν οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες σε επίπεδο Ομίλου.
 - (γ) Σε περιπτώσεις όπου οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες προσφέρονται σε θυγατρική ή συνδεδεμένη Εταιρεία της Τράπεζας και ο όγκος είναι σε τέτοιο επίπεδο που υποβαθμίζει την αντικειμενικότητα των ελέγχων τους, η Επιτροπή ενημερώνει την αντίστοιχη Επιτροπή της θυγατρικής (όπου υπάρχει) ή το Διοικητικό Συμβούλιο της.
 - (δ) Οι Ελεγκτές πρέπει να παρέχουν γραπτή επιβεβαίωση ανεξαρτησίας για όλες τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες, η οποία να έχει εγκριθεί από την αρμόδια αρχή του ελεγκτικού οίκου (συνήθως τον υπεύθυνο συντάρο).
- 5.2.11 Είναι υπεύθυνη για την έγκριση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές, εξασφαλίζοντας ότι οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες δεν απαγορεύονται και εξασφαλίζοντας την ανεξαρτησία των Ελεγκτών μέσω της παρακολούθησης του όγκου, της φύσης και των αμοιβών σε σχέση με τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες. Όλες οι αιτήσεις για έγκριση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές υποβάλλονται στην Επιτροπή μέσω της Οικονομικής Διεύθυνσης.
- 5.2.12 Σε ετήσια βάση, ετοιμάζει έκθεση στην οποία καταγράφονται οι ελεγκτικές και μη-ελεγκτικές υπηρεσίες ανά κατηγορία, η χρονική διάρκεια και αμοιβή που καταβλήθηκε στους Ελεγκτές. Αυτή η έκθεση υποβάλλεται στο Δ.Σ. μαζί με τα σχετικά σχόλια της Επιτροπής.

5.3 Εσωτερικός Έλεγχος

- 5.3.1 Εξετάζει το Καταστατικό του Εσωτερικού Ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.
- 5.3.2 Ο Εσωτερικός Έλεγχος υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. το ετήσιο σχέδιο ελέγχου και τον προϋπολογισμό της για έγκριση, διασφαλίζοντας την επαρκή κάλυψη, την ιεράρχηση προτεραιοτήτων και την ευελιξία για προσαρμογή σε μεταβολές λόγω εξελίξεων. Αλλαγές στο ετήσιο σχέδιο ελέγχου και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.
- 5.3.3 Υποβάλλει στο Δ.Σ. τις συστάσεις της σχετικά με το διορισμό και την αντικατάσταση του/της Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου.
- 5.3.4 Αξιολογεί ετήσια την απόδοση του/της Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και υποβάλλει την ετήσια αξιολόγησή του/της στο Δ.Σ.
- 5.3.5 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου.
- 5.3.6 Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου, αναφορικά με τις οικονομικές πληροφορίες του Ομίλου, χωρίς να διακινδυνεύεται η ανεξαρτησία του.
- 5.3.7 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, οι οποίες κατόπιν υποβάλλονται στο Δ.Σ. για εξέταση καθώς και όλες τις

άλλες εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου. Οι εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου περιλαμβάνονται επίσης στις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις.

5.3.8 Υποβάλλει στο Δ.Σ. εκθέσεις σχετικά με τα ακόλουθα:

- (α) Προτάσεις για την αντιμετώπιση οποιωνδήποτε αδυναμιών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και συστημάτων πληροφόρησης, οι οποίες εντοπίστηκαν βάσει εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου και των παρατηρήσεων και σχολίων των εξωτερικών Ελεγκτών και των ρυθμιστικών αρχών.
- (β) Θέματα που αφορούν την ανεξαρτησία και ομαλή εκτέλεση των ελεγκτικών εργασιών που διεξάγει ο Εσωτερικός Έλεγχος.

5.3.9 (α) Επιβεβαιώνει ότι η Εταιρεία αναθέτει την αξιολόγηση, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, σε ατομική ή ενοποιημένη βάση, σε εξωτερικούς Ελεγκτές εκτός από τους εγκεκριμένους Εξωτερικούς Ελεγκτές της Τράπεζας, που διαθέτουν την απαραίτητη τεχνογνωσία για τη διενέργεια της απαιτούμενης αξιολόγησης σύμφωνα με την παράγραφο 82 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

- (β) Αξιολογεί τα πορίσματα της πιο πάνω αξιολόγησης και προτείνει διορθωτικά μέτρα στο Δ.Σ.

5.3.10 Διασφαλίζει ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος έχει την αρμόζουσα επιφάνεια και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους.

5.3.11 Επιθεωρεί, αξιολογεί και εγκρίνει τυχόν αλλαγές στην οργανωτική δομή του Εσωτερικού Ελέγχου που ετοιμάζει ο/η Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου σε διαβούλευση με την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού.

5.4 Συμμόρφωση

5.4.1 Εξετάζει το Καταστατικό & Πλαίσιο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.

5.4.2 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

5.4.3 Υποβάλλει στο Δ.Σ. τις εισηγήσεις της για το διορισμό και αντικατάσταση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

5.4.4 Αξιολογεί ετήσια την απόδοση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και υποβάλλει την ετήσια αξιολόγησή του/της στο Δ.Σ.

5.4.5 Βάσει των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Κώδικα Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και Ηθικής.

5.4.6 Βάσει των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανόμενων του Προγράμματος Παρακολούθησης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Πολιτικών Κανονιστικής Συμμόρφωσης). Η συμμόρφωση αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος περιλαμβάνεται επίσης σε αυτά, μετά από ανάθεση από το Δ.Σ., της άμεσης ευθύνης του για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, στην Επιτροπή.

5.4.7 Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. το ετήσιο σχέδιο δράσης / πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τον προϋπολογισμό της για

έγκριση, διασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα για να προσαρμόζονται σε μεταβολές λόγω εξελίξεων. Αλλαγές στο σχέδιο δράσης / πρόγραμμα και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.

- 5.4.8 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι οποίες κατόπιν υποβάλλονται στο Δ.Σ. για εξέταση. Οι ετήσιες εκθέσεις του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος υποβάλλονται απευθείας στο Δ.Σ. Θέματα που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου επίσης περιλαμβάνονται στις προαναφερόμενες εκθέσεις.
- 5.4.9 Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την αρμόζουσα θέση και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους.
- 5.4.10 Επιθεωρεί, αξιολογεί και εγκρίνει τυχόν αλλαγές στην οργανωτική δομή της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης που ετοιμάζει ο/η Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε διαβούλευση με την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού.
- 5.4.11 Εξετάζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. την εισήγηση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το διορισμό και αντικατάσταση του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος. Ο/Η Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει, σε ετήσια βάση, την αξιολόγηση της αποδοτικότητας του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος στην Επιτροπή για γνωστοποίηση.

5.5 Προστασία Δεδομένων

- 5.5.1 Εξετάζει το Καταστατικό Προστασίας Δεδομένων και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.
- 5.5.2 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων.
- 5.5.3 Εγκρίνει το διορισμό και αντικατάσταση του/της Διευθυντή/ριας του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και κοινοποιεί αναλόγως το Δ.Σ.
- 5.5.4 Εξετάζει, σε ετήσια βάση, την απόδοση του/της Διευθυντή/ριας του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και κοινοποιεί αναλόγως το Δ.Σ.
- 5.5.5 Το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων υποβάλλει το ετήσιο σχέδιο δράσης και προϋπολογισμό στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. για έγκριση, εξασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα ώστε να προσαρμόζονται σε διαφοροποιήσεις ανάλογα με τις εξελίξεις. Αλλαγές στο σχέδιο δράσης και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.
- 5.5.6 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων που υποβάλλονται από το/τη Διευθυντή/ρια του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται για εξέταση από το Δ.Σ.
- 5.5.7 Διασφαλίζει ότι το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων έχει την αρμόζουσα θέση και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους. Υποστηρίζει και εξουσιοδοτεί το/τη Διευθυντή/ρια του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων να διασφαλίζει την εφαρμογή τυχόν διορθωτικών ενεργειών που σχετίζονται με το Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.

5.6 Διάφορα Θέματα

- 5.6.1 Αναθέτει στον Εσωτερικό Έλεγχο ή σε ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες τη διερεύνηση οποιωνδήποτε θεμάτων που υπάγονται στην αποστολή και αρμοδιότητές της και λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε το κρίνει απαραίτητο. Η Επιτροπή έχει ετήσιο προϋπολογισμό €100.000 για χρήση σε υπηρεσίες ανεξάρτητων εμπειρογνομώνων /

συμβούλων. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. πριν από την πραγματοποίηση τυχόν επιπρόσθετων δαπανών.

- 5.6.2 Ζητά πληροφορίες από τα ανώτερα Διοικητικά Στελέχη σχετικά με τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αξιολογεί τα μέτρα που λαμβάνουν τα ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και το Δ.Σ. για ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτών και υποβάλλει τις συστάσεις της για τη βελτίωση των μέτρων αυτών.
- 5.6.3 Διερευνά οποιαδήποτε άλλα σημαντικά δεδομένα, πληροφορίες ή γεγονότα που αφορούν και επηρεάζουν την απόδοση και λειτουργία της Εταιρείας ή τη συμμόρφωσή της με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που τη διέπουν.
- 5.6.4 Επιβλέπει ότι η Ανώτερη Διεύθυνση εφαρμόζει έγκαιρα τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση αδυναμιών ελέγχου, μη-συμμόρφωση με τις πολιτικές, τους νόμους και τους κανονισμούς και άλλες αδυναμίες που εντοπίζονται από τους εξωτερικούς Ελεγκτές, τον Εσωτερικό Έλεγχο, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τις ρυθμιστικές αρχές.
- 5.6.5 Μετά από απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ., ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. συγκαλεί κοινή συνεδρία με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. θυγατρικής εταιρείας, για τη συζήτηση και μελέτη οποιωνδήποτε θεμάτων που αφορούν τη συγκεκριμένη εταιρεία, όπως αυτό κριθεί αναγκαίο.
- 5.6.6 Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την εξέταση οποιωνδήποτε σημαντικών συναλλαγών, οποιασδήποτε φύσης, που διεκπεραιώνονται από την Τράπεζα και/ή τις θυγατρικές της εταιρείες, στις οποίες έχει οποιοδήποτε άμεσο ή έμμεσο σημαντικό ενδιαφέρον Μέλος του Δ.Σ., ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, Ανώτερο Διευθυντικό Στέλεχος, ο Γραμματέας της Εταιρείας, ο Ελεγκτής ή μεγαλομέτοχος της Εταιρείας (ο οποίος κατέχει άμεσα ή έμμεσα πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή των δικαιωμάτων ψήφου της), ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτές οι συναλλαγές διεκπεραιώνονται εντός των πλαισίων των κανονικών εμπορικών πρακτικών της Τράπεζας (υπό συνήθεις εμπορικούς όρους).
- Ο πιο πάνω ορισμός αφορά και τα Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων θυγατρικών εταιρειών.
- 5.6.7 Με τη βοήθεια του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ετοιμάζει την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης που συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου.
- 5.6.8 Χειρίζεται οποιοσδήποτε επώνυμες ή ανώνυμες αναφορές υπαλλήλων / σχετιζόμενων τρίτων μερών που υποβάλλονται μέσα στα πλαίσια της επίσημης σχετικής πολιτικής του Ομίλου.
- 5.6.9 Βάσει των εκθέσεων της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών, αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της διαδικασίας προσφυγών και της ίδιας της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών. Εντοπίζει οποιοσδήποτε αδυναμίες ή κενά στη διαδικασία αναδιάρθρωσης δανείων και κατόπιν ενημερώνει τη Διεύθυνση και το Δ.Σ. σχετικά με περαιτέρω ενέργειες που κρίνει αναγκαίες.
- 5.6.10 Διενεργεί ετήσια αυτοαξιολόγηση και υποβάλλει στο Δ.Σ. έκθεση με τα συμπεράσματα και τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές σχετικά με τη δομή, τις αρμοδιότητες και τις εργασίες της Επιτροπής.
- 5.6.11 Κατόπιν αιτήσεως μετόχων της Εταιρείας, ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας.
- 5.6.12 Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής συμπεριλαμβάνονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

6. Καθήκον & Ευθύνη του/της Προέδρου της Επιτροπής

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 58Δ περί Παρεμπόδισης και Ελέγχου της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, υπεύθυνος σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου για την εφαρμογή των νόμων, κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με το Νόμο του 2007 για την Παρεμπόδιση και Έλεγχο της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, και σύμφωνα με τις κάτω από αυτούς εκδομένες οδηγίες και/ή εγκυκλίους και/ή κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σχετικών νόμων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων και των διαδικασιών των πιστωτικών ιδρυμάτων για την παρεμπόδιση και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

7. Εγκυρότητα και Τροποποιήσεις στους Όρους Εντολής της Επιτροπής

Οι Όροι Εντολής αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα, και τουλάχιστον ετήσια, για τη διασφάλιση της συνεχιζόμενης καταλληλότητάς τους. Οι αναθεωρήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου είναι αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις στο Δ.Σ. για τις τροποποιήσεις ούτως ώστε να αντικατοπτρίζουν οποιεσδήποτε νέες πρακτικές που μπορεί να υιοθετηθούν από τον Όμιλο. Αυτές μπορεί να συμπεριλαμβάνουν οργανωτική αναδιάρθρωση, Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τροποποιήσεις στη σχετική νομοθεσία, νέες Οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή νέους Κανονισμούς του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου που προστίθενται στον Κώδικα.

8. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου

Παρά τα όσα αναφέρονται πιο πάνω, η Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών προνοιών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, όπως καθορίζονται στο Κεφάλαιο Γ του Κώδικα.

Όροι Εντολής της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

1. Ίδρυση / Αποστολή

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΔΚ») της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ («η Εταιρεία» ή «η Τράπεζα» ή «ο Όμιλος») ιδρύθηκε για να εκπληρώνει την πιο κάτω αποστολή:

- 1.1. Να ορίσει μια καλά καθορισμένη και κοινοποιημένη με σαφήνεια στρατηγική για τη διαχείριση κινδύνων και την ασφάλεια πληροφοριών και απάτης στον Όμιλο μέσω της δημιουργίας και ενσωμάτωσης του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΠΔΑΚ») και της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΔΔΑΚ»),
- 1.2. Να προωθεί μια κουλτούρα συνειδητοποίησης και κατάλληλης ανάληψης κινδύνων / ασφάλειας πληροφοριών και απάτης εντός του Ομίλου και να υποβοηθάει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην εφαρμογή της στρατηγικής,
- 1.3. Να προωθεί εντός του Ομίλου αποφάσεις που λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους,
- 1.4. Να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όλους τους απαιτούμενους νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των απαιτήσεων των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, τις σχετικές Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου όσον αφορά θέματα Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης,
- 1.5. Να αναθεωρεί κατά τακτά διαστήματα το Επιχειρηματικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και το Πλαίσιο (Πολιτική) Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης,

1.6. Να διασφαλίζει την εκπλήρωση των καθηκόντων και υποχρεώσεων των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης σχετικά με τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων του Ομίλου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») και αποτελείται από τρεις ως επτά αποκλειστικά μη-Εκτελεστικούς Συμβούλους με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της Διαχείρισης Κινδύνων. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Κατά τη διάρκεια της θητείας της Επιτροπής, το Δ.Σ. μπορεί: (α) να αντικαταστήσει οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου και του/της Προέδρου, και (β) να συμπληρώσει θέσεις στην Επιτροπή που κενώνονται για οποιοδήποτε λόγο.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

Τα Μέλη της Επιτροπής θα έχουν ατομικά και συλλογικά, τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη για να κατανοούν και να παρακολουθούν πλήρως τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας, καθώς και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου και ελέγχου.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον δύο φορές κάθε τριμηνία. Όταν τα Μέλη της Επιτροπής συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συναντήσεις της ΕΔΚ, τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλευμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες. Σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης ή κρίσης, η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη η εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεομοιοτύπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της εντός της Εταιρείας. Η Επιτροπή θεσπίζει πλαίσιο και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν ατομικά και απευθείας με τα ανώτερα στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή σε τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά, αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των μελών της επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδριάσεις ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, θα λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος θα διαβάζει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και θα ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μην συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητο. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών. Οποιαδήποτε απόφαση της Επιτροπής θα λαμβάνεται από την πλειοψηφία των παρόντων Μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει τη δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Δ.Σ.

Η Γραμματεία της Εταιρείας θα πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τα τελικά πρακτικά των συνεδριών της Επιτροπής υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (και είναι σύμφωνα με τις Παραγράφους 12 και 19 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου) εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Σε περίπτωση που δεν πραγματοποιηθεί συνεδρία της Επιτροπής εντός ενός (1) μηνός, τα πρακτικά θα εγκρίνονται με γραπτή διαδικασία από όλα τα Μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρία και θα υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός της καθορισμένης προθεσμίας.

Η Γραμματεία της Εταιρείας έχει στενή συνεργασία με τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης για να συντονίζει: (α) την κατάθεση υποστηρικτικού υλικού και πληροφοριών στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και (β) την επικοινωνία μεταξύ της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και ενδιαφερομένων μερών.

Η Επιτροπή διαθέτει το ποσό των €100.000 ευρώ ετησίως ως προϋπολογισμό για τη λήψη ανεξάρτητων επαγγελματικών συμβουλών όποτε αυτό κριθεί αναγκαίο. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. για την πραγματοποίηση τυχόν επιπρόσθετων δαπανών.

Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλέσει επίσημα σε οποιαδήποτε συνεδρία της για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα στην Ημερήσια Διάταξη οποιοδήποτε άτομο που μπορεί να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και εγκαταλείπει τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εποπτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων

επαλήθευσης για τις εισηγήσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή θα πρέπει να αλληλοεπιδρά με άλλες επιτροπές με τον κατάλληλο τρόπο. Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 18 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η αλληλεπίδραση αυτή μπορεί να λάβει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής, έτσι ώστε ο/η Πρόεδρος ή ένα Μέλος της Επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος άλλης επιτροπής.

4. Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε μια συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν προσκληθεί επίσημα για ένα συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμία συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία, την οποία μπορούν να ζητήσουν οι μέτοχοι της Εταιρείας, σχετικά με θέματα που αφορούν το έργο της Επιτροπής. Ο/Η Πρόεδρος θα είναι επίσης διαθέσιμος/η να απαντήσει σε οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ή οποιασδήποτε συνέλευσης με σκοπό την ενημέρωση των Μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες για τη δομή και το έργο της Επιτροπής θα δοθούν επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ.

5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή εκτελεί τα πιο κάτω καθήκοντα:

Πλαίσια και Πολιτικές

5.1 Καθορίζει και υποβάλλει για περιοδική εξέταση, πριν την έγκριση από το Δ.Σ.:

5.1.1 Τις αρχές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση κινδύνων, όπως αυτές καθορίζονται από το Επιχειρηματικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΠΔΚ»), το πλαίσιο που διέπει την ανάληψη όλων των κινδύνων και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων που αφορούν τον κάθε κίνδυνο ξεχωριστά,

5.1.2 τις αρχές που θα πρέπει να ληφθούν υπόψη στην πρόσληψη υπαλλήλων, στην επιλογή προμηθευτών, στην ανάπτυξη προϊόντων, υπηρεσιών και διαδικασιών όπως επίσης στην εφαρμογή και λειτουργία των συστημάτων πληροφόρησης και των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών όπως καθορίζονται από το Πλαίσιο (Πολιτική) Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης,

5.1.3 την κατάλληλη κατανομή κεφαλαίου εντός των διαφόρων τμημάτων που θα καθιστούσε ικανή την Εταιρεία και/ή την κάθε θυγατρική ξεχωριστά, να πετύχουν τους επιχειρηματικούς τους στόχους σύμφωνα με το Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας, εντός των περιορισμών και των κατευθυντήριων γραμμών που καθορίζονται στο Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και το Πλαίσιο / Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων,

5.1.4 τις πολιτικές του Ομίλου αναφορικά με τα όρια και την τιμολόγηση ανάληψης κινδύνων Ομίλου, και

5.1.5 όλες τις άλλες πολιτικές σχετικές με κινδύνους που απορρέουν από το ΕΠΔΚ και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων.

5.2 Καλλιεργεί εσωτερικό περιβάλλον διαχείρισης ανάληψης κινδύνων, ασφάλειας πληροφοριών και απάτης, κατάλληλης ανάληψης κινδύνων και ελέγχου που θα διέπει τις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων για όλες τις δραστηριότητες και/ή σε όλες τις Μονάδες του Ομίλου και των θυγατρικών του και που θα είναι συμβατό με την επιχειρηματική στρατηγική του Δ.Σ. και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων που έχουν κοινοποιηθεί.

Διάθεση Ανάλυσης Κινδύνων / Στρατηγική Κινδύνων

5.3 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση τη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΠΔΑΚ»):

- Για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και
- έκτακτες ενημερώσεις που προκαλούνται από σημαντικές αλλαγές ή γεγονότα.

5.4 Συμβουλεύει, υποστηρίζει και διαμορφώνει συστάσεις για το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής πραγματικής και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνων και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα διατηρεί ανά πάσα στιγμή επαρκές κεφάλαιο τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.

5.5 Βοηθά το Δ.Σ. στην επίβλεψη της αποτελεσματικής εφαρμογής του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων και της στρατηγικής και τα αντίστοιχα όρια κινδύνων που έχουν τεθεί από τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη, περιλαμβανομένων:

- (α) Της ανάπτυξης μηχανισμών που θα διασφαλίζουν ότι, οι ουσιαστικές εκθέσεις σε κινδύνους που πλησιάζουν ή υπερβαίνουν τα εγκεκριμένα όρια κινδύνων θα τυχάνουν διαχείρισης και, όπου κριθεί αναγκαίο, θα μετριάζονται αποτελεσματικά και έγκαιρα,
- (β) Της έγκαιρης αναφοράς παραβιάσεων (Κόκκινη Ζώνη) και Έγκαιρων Προειδοποιήσεων (Πορτοκαλί Ζώνη) στα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων και ουσιαστικών εκθέσεων σε κινδύνους,
- (γ) Της υποβολής προτάσεων και εισηγήσεων για διορθωτικές πράξεις οποτεδήποτε εντοπιστούν αδυναμίες στην εφαρμογή της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και της στρατηγικής κινδύνων και
- (δ) Συμπεριφορών σχετικά με την ανάληψη, διαχείριση και έλεγχο κινδύνων σύμφωνα με την κοινοποιηθείσα από το Δ.Σ. Στρατηγική και Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων.

5.6 Παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο συστάσεις σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές στη στρατηγική κινδύνων που προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, εξελίξεις στις αγορές ή συστάσεις της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων.

5.7 Αναφέρει έγκαιρα στο Δ.Σ., ανάλογα με την περίπτωση, παραβιάσεις της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») (Κόκκινη Ζώνη) και Έγκαιρες Προειδοποιήσεις (Κίτρινη Ζώνη), σύμφωνα με την εγκεκριμένη Διαδικασία Αναφοράς Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων όπως περιγράφεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΠΔΑΚ»).

5.8 Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς, πιστωτικούς, λειτουργικούς (συμπεριλαμβανομένων νομικών κινδύνων και κινδύνων πληροφορικής) και φήμης, και βάσει του έργου της Επιτροπής Ελέγχου, της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και των Εξωτερικών Ελεγκτών, αξιολογούν:

- i. την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης στρατηγικής και διάθεσης ανάλυσης κινδύνων,
- ii. την επάρκεια των προβλέψεων και
- iii. την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση, σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και διανομής εσωτερικού κεφαλαίου και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου.

5.9 Εξετάζει ένα αριθμό πιθανών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, για να αξιολογήσει πώς θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.

5.10 Επιβλέπει την ευθυγράμμιση όλων των σημαντικών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες και του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την επίβλεψη προϊόντων και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης για προϊόντα λιανικής τραπεζικής.

5.11 Αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τα προσφερόμενα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και λαμβάνει υπόψη την ευθυγράμμιση των τιμών που δίδονται σε και των κερδών που αποκτούνται από αυτά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες.

5.12 Αξιολογεί / επιβλέπει εάν οι τιμές των υποχρεώσεων και των περιουσιακών στοιχείων που προσφέρονται στους πελάτες λαμβάνουν πλήρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας / Ομίλου. Σε περίπτωση που οι τιμές δεν αντικατοπτρίζουν επακριβώς τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνων, η Επιτροπή εξετάζει και υποβάλλει σχέδιο διορθωτικών ενεργειών στο Δ.Σ.

5.13 Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνων (π.χ. Επιτροπές Ελέγχου και Αμοιβών) και επικοινωνεί τακτικά με τις Λειτουργίες Ελέγχου της Τράπεζας / του Ομίλου, ιδιαίτερα με τις Λειτουργίες Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης.

Σχέδιο Ανάκαμψης

5.14 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση το Σχέδιο Ανάκαμψης:

- i. Για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και
- ii. έκτακτες ενημερώσεις που προκαλούνται από σημαντικές αλλαγές ή γεγονότα όπως αυτά ορίζονται σε αυτό.

Διαχείριση Κεφαλαίου

5.15 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση εποπτικές αναφορές που έχουν θεωρηθεί και εγκριθεί σε Εκτελεστικό επίπεδο όπως τη Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ») του Ομίλου, τη Διαδικασία Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του Ομίλου και το Σχέδιο Ανάκαμψης του Ομίλου.

5.16 Εγκρίνει τη μεθοδολογία, τις υποθέσεις και παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των προβλέψεων από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Διαχείριση Ρευστότητας

5.17 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση κανονιστικές αναφορές που έχουν θεωρηθεί και εγκριθεί σε Εκτελεστικό επίπεδο όπως τη Διαδικασία Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας («ΔΑΕΕΡ») και το Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης για τη Ρευστότητα του Ομίλου.

Περιβαλλοντικός, Κοινωνικός και Κίνδυνος Διακυβέρνησης (ESG)

5.18 Παρακολουθεί τον κίνδυνο ESG μέσω της εξαμηνιαίας υποβολής και συζήτησης του Σχεδίου Δράσης ESG της Τράπεζας.

5.19 Κατά την αναθεώρηση της σχετικής στρατηγικής / πολιτικών, αξιολογεί εάν λαμβάνονται υπόψη οι παράγοντες κινδύνου ESG.

5.20 Διασφαλίζει ότι ο κίνδυνος ESG διαχειρίζεται κατάλληλα μέσω του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας και μέσω της ενσωμάτωσης θεμάτων που σχετίζονται με τον κίνδυνο ESG στα σχετικά πλαίσια κινδύνων.

Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων

5.21 Εποπτεύει την εφαρμογή των προνοιών των Αρχών της Βασιλείας για τη Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων και ειδικότερα του Πλαισίου για τη Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων.

Δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III

5.22 Εξετάζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III όπως προνοεί το CRR / CRD IV, όπως τροποποιήθηκε από το CRR II / CRD V.

5.23 Εξετάζει και εγκρίνει δηλώσεις σχετικά με κινδύνους που περιέχονται στις Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III.

Αμοιβές

5.24 Εξετάζει, με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αμοιβών, κατά πόσο τα κίνητρα που προσφέρονται από τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους της Τράπεζας, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και χρονοδιάγραμμα εσόδων.

5.25 Εξετάζει τη διαδικασία για το Προσδιορισμένο Προσωπικό σύμφωνα με τις απαιτήσεις του CRR / CRD IV και των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων που ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, για να προσδιορίσει όλα τα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου.

Λειτουργίες Ελέγχου

5.26 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης, συμπεριλαμβανόμενης και της διενέργειας των ετήσιων αξιολογήσεων των Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης Ομίλου, και υποβάλλει τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ., και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών, το οποίο, μεταξύ άλλων, διασφαλίζει την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και αποκλειστικών πληροφοριών του Ομίλου.

5.27 Υποβάλλει συστάσεις στο Δ.Σ. για το διορισμό ή τη μετακίνηση των Επικεφαλής των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης Ομίλου.

5.28 Βάσει των εργασιών της Επιτροπής Ελέγχου, των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με:

- (α) την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και ασφάλειας πληροφοριών και απάτης και προτείνει βελτιώσεις όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο,
- (β) την επάρκεια και την ευρωστία των συστημάτων πληροφόρησης και επικοινωνίας ούτως ώστε να επιτρέπεται η έγκαιρη και ακριβής αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και αναφορά κινδύνων και να διασφαλίζεται η επαρκής προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών της Εταιρείας,
- (γ) την επάρκεια των προβλέψεων και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών όσον αφορά τη διατήρηση σε συνεχή βάση επαρκών ποσών, τύπων και κατανομής τόσο εσωτερικών όσο και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Εταιρείας.

5.29 Εξετάζει και εγκρίνει τους προϋπολογισμούς των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης, διασφαλίζοντας ότι είναι αρκετά ευέλικτοι ούτως ώστε να προσαρμόζονται σε διακυμάνσεις λόγω εξελίξεων.

Πληροφόρηση Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης

5.30 Καθορίζει τη φύση, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που θα λαμβάνει σχετικά με την κατάσταση κινδύνων της Εταιρείας, για κάθε είδος κινδύνου και για κάθε επιχειρηματική μονάδα. Η Επιτροπή πρέπει να:

- (α) εγκρίνει τις μετρήσεις ή μια διαδικασία που θα την ικανοποιεί ότι οι εκθέσεις κινδύνων και οι πληροφορίες που λαμβάνει είναι έγκυρες, πλήρεις και απεικονίζουν μια κατάλληλη εικόνα του προφίλ κινδύνων της Εταιρείας,
- (β) διασφαλίζει ότι οι παράμετροι και τα μοντέλα κινδύνων που αναπτύσσονται και χρησιμοποιούνται για την ποσοτικοποίησή τους υπόκεινται σε περιοδική ανεξάρτητη επικύρωση.

5.31 Εξετάζει και υποβάλλει συστάσεις και αιτήματα λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνων του Ομίλου σε σχέση με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και παρακολουθεί τους σημαντικούς κινδύνους, τάσεις όσον αφορά τους κινδύνους, συγκεντρώσεις και εκθέσεις αξιολογώντας όλες τις κατάλληλες πληροφορίες και εκθέσεις συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των πιο κάτω:

- (α) των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλει ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμηνίας και ενημερώνει το Δ.Σ. ανάλογα,
- (β) της μηνιαίας Έκθεσης Πληροφόρησης Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΠΔΚ») έως την 22^η ημέρα του μηνός από το τέλος του προηγούμενου μήνα και την υποβάλλει στο Δ.Σ.,
- (γ) της Έκθεσης Flash Risk που υποβάλλεται οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από το τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα και την υποβάλλει στο Δ.Σ.,
- (δ) των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλει ο/η Ανώτατος Διευθυντής Ασφάλειας Πληροφοριών εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμηνίας και ενημερώνει το Δ.Σ. ανάλογα,
- (ε) της μηνιαίας Έκθεσης Πληροφόρησης Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών («ΕΠΔΑΠ») έως την 11^η ημέρα του μηνός από το τέλος του προηγούμενου μήνα,

- (στ) της ετήσιας έκθεσης που υποβάλλει ο/η Επικεφαλής της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος του κάθε χρόνου και την υποβάλλει στο Δ.Σ. μαζί με την αξιολόγηση από την Επιτροπή,
- (ζ) της ετήσιας έκθεσης που υποβάλλει ο/η Επικεφαλής της Λειτουργίας Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης εντός ενός (1) μηνός από το τέλος κάθε έτους και την υποβάλλει στο Δ.Σ., μαζί με την αξιολόγηση από την Επιτροπή και
- (η) των σχετικών εκθέσεων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, Διοικητικά Συμβούλια και/ή Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων Θυγατρικών και Ρυθμιστικές Αρχές και επιβλέπει την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων όπου είναι απαραίτητα.

5.32 Προωθεί την ανάπτυξη Δεικτών Έγκαιρης Προειδοποίησης και άλλων εργαλείων διαχείρισης χαρτοφυλακίου δανείων, αναλύσεων και στρατηγικών.

Αξιολόγηση Κινδύνων

5.33 Η Επιτροπή εξετάζει την αξιολόγηση και εισηγήσεις της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με τη δραστηριοποίηση του Ομίλου σε νέες αγορές, νέες εταιρείες ή επιχειρηματικές δραστηριότητες και υποβάλλει τις αντίστοιχες συστάσεις της στο Δ.Σ.

5.34 Η Επιτροπή θα αξιολογεί τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων και τις βασικές υπόθεση και παραδοχές της, και θα διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου για να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τα δάνεια που επιδέχονται ρύθμισης (forborne), μέσω των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλονται από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ή άλλων παρόμοιων αναφορών που έχουν συμφωνηθεί από την Επιτροπή, και θα ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.

5.35 Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων θα συνεργάζεται με την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. για να διασφαλιστεί ότι λαμβάνεται μια σφαιρική άποψη στη διαχείριση κινδύνων.

5.36 Παρέχει συμβουλές αναφορικά με το διορισμό εξωτερικών συμβούλων τους οποίους το Δ.Σ. μπορεί να αποφασίσει να προσλάβει για συμβουλές ή υποστήριξη.

5.37 Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την κατάλληλη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

5.38 Έχει πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες και δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση του ρόλου της, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών και δεδομένων από σχετικές εταιρικές λειτουργίες και Λειτουργίες Ελέγχου (π.χ. νομικά, οικονομικά, ανθρώπινο δυναμικό, πληροφορική, εσωτερικός έλεγχος, κίνδυνος, συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας και συγκεντρωτική πληροφόρηση για αναφορές ύποπτων συναλλαγών, και παράγοντες κινδύνου Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας).

5.39 Η Επιτροπή θα λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και τη γνώμη των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου σε σχέση με το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνου και τα όρια της Εταιρείας, καθώς και για τυχόν σημαντικές παραβιάσεις που ενδεχομένως να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που λαμβάνονται.

5.40 Η Επιτροπή θα εξετάζει σε περιοδική βάση και θα αποφασίζει για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σχετικά με τους κινδύνους και, όπου είναι απαραίτητο, να διασφαλίζει την απαραίτητη συμμετοχή των Λειτουργιών Ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού, Νομικές Υπηρεσίες, Υπηρεσία Οικονομικών Ερευνών) εντός των αντίστοιχων πεδίων εμπειρογνωμοσύνης τους και/ή να ζητά συμβουλές από εξωτερικούς συμβούλους.

6. Διακυβέρνηση Επιτροπής

6.1 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματα και τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές.

6.2 Η Επιτροπή θα εξετάζει τους Όρους Εντολής της τακτικά, τουλάχιστον ετησίως, για να διασφαλίζει τη διαρκή καταλληλότητά τους. Οι αναθεωρήσεις πρέπει να τεκμηριώνονται και να περιλαμβάνουν, όπου χρειάζεται, συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις. Προγενέστερη ενημέρωση μπορεί να κριθεί απαραίτητη μετά από σχετικές συστάσεις των Ρυθμιστικών Αρχών και του Δ.Σ.

Όροι Εντολής της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

1. Ρόλος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης είναι πρωταρχικά υπεύθυνη για την ετοιμασία προτάσεων για το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») που αφορούν την επιλογή υποψήφιων ατόμων ως Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Εταιρεία») έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού της συμβουλίου, είτε για τη συμπλήρωση εκτάκτως κενωθείσας ή κενής θέσης είτε μετά την αφυπηρέτηση Μελών σύμφωνα με την πολιτική αφυπηρέτησης λόγω ορίου ηλικίας.

Περαιτέρω, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την ετοιμασία προτάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την επιλογή του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή («ΑΕΔ») της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή ή για το διορισμό οποιουδήποτε Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για τη διαμόρφωση, εφαρμογή και επίβλεψη των πολιτικών που αφορούν την εσωτερική διακυβέρνηση του Ομίλου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει επίσης ότι η Εταιρεία θα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή διορίζεται από το Δ.Σ. και αποτελείται από τρία ως επτά αποκλειστικά μη-Εκτελεστικά Μέλη. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι Ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν, ατομικά και συλλογικά, τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη αναφορικά με τη διαδικασία επιλογής και τις απαιτήσεις καταλληλότητας των ατόμων για διορισμό ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση. Η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεομοιοτύπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής. Όταν τα Μέλη της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συναντήσεις της Επιτροπής, τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά παρόντες ή μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητο. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και εγκρίνονται επίσημα στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με την Παράγραφο 12 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά κυκλοφορούν σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτηση στο Diligent Board Resources).

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο

ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης, για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και εγκαταλείπει τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εμποτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και για τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή θα λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και τη γνώμη των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου σε σχέση με το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνου και τα όρια της Εταιρείας καθώς και οποιοσδήποτε σημαντικές παραβιάσεις που ενδεχομένως να έχουν προκύψει, με λεπτομερή πληροφόρηση και εισηγήσεις σχετικά με τις διορθωτικές ενέργειες που έγιναν.

Η Επιτροπή θα εξετάζει σε περιοδική βάση και θα αποφασίζει για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που παρέχονται σχετικά με τον κίνδυνο και, όπου είναι αναγκαίο, να εξασφαλίζει την απαραίτητη συμμετοχή των Λειτουργιών Ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (Ανθρώπινο Δυναμικό, Νομικές Υπηρεσίες, Οικονομική Έρευνα) εντός των αντίστοιχων τομέων εμπειρογνωμοσύνης τους και/ή να ζητά συμβουλές από εξωτερικούς συμβούλους.

Η Επιτροπή έχει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου να λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε το κρίνει απαραίτητο. Η Επιτροπή έχει ετήσιο προϋπολογισμό €100.000 να χρησιμοποιεί για τις υπηρεσίες ανεξάρτητων εμπειρογνομώνων / συμβούλων. Σε περίπτωση που πρέπει να γίνει υπέρβαση του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου πριν από οποιαδήποτε πρόσθετη δαπάνη.

4. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή θα εκτελεί τα πιο κάτω καθήκοντα για την Εταιρεία και τις θυγατρικές της:

Αξιολόγηση Δ.Σ.

- 4.1 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αξιολογεί τη συλλογική καταλληλότητα (χρησιμοποιώντας το σχετικό πρότυπο που είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου), τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ. και θα κάνει συστάσεις σχετικά με οποιοσδήποτε αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ.
- 4.2 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αξιολογεί τις δεξιότητες, τις γνώσεις, την εμπειρία, την ποικιλομορφία και την εμπειρογνωμοσύνη των Μελών του Δ.Σ. και των Διοικητικών Συμβουλίων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, ατομικά και συλλογικά, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.
- 4.3 Τουλάχιστον κάθε τρία (3) χρόνια θα αναθέτει την ανασκόπηση και αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Δ.Σ. σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο για αντικειμενική προοπτική και γνώση κύριων πρακτικών του κλάδου.

Σχέδια Διαδοχής Δ.Σ.

- 4.4 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αναθεωρεί τα σχέδια διαδοχής του Δ.Σ. για να διασφαλίσει ότι αφενός οποιαδήποτε διαδοχή θα γίνει ομαλά με τη διατήρηση κατάλληλης ισορροπίας στην ποικιλομορφία, δεξιότητες και εμπειρία, και αφετέρου την προοδευτική ανανέωση του Δ.Σ., υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.

Πολιτικές

- 4.5 Θα καθορίζει για έγκριση από το Δ.Σ. και περιοδικά θα αναθεωρεί τις πολιτικές για:
- (α) Διορισμό Μελών του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων προσόντων που θα πρέπει να έχει οποιοδήποτε άτομο για να υπηρετήσει ως μέλος Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου και
 - (β) Ποικιλομορφία του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένης της στοχευμένης εκπροσώπησης του υπο-εκπροσωπούμενου φύλου και τους τρόπους επίτευξης και διατήρησης αυτού του στόχου.
- 4.6 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αναθεωρεί την πολιτική για την επιλογή, την ανάπτυξη, το διορισμό και την αντικατάσταση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου του Ομίλου και θα κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.
- 4.7 Θα αναθεωρεί περιοδικά την πολιτική πρόσληψης, εναλλαγής και προαγωγών προσωπικού, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.

Διορισμοί Δ.Σ. και ΑΕΔ

- 4.8 Θα εντοπίζει, θα αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ. ή για εκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, υποψηφίους για τη συμπλήρωση κενών θέσεων στο Δ.Σ. της Εταιρείας ή σε οποιαδήποτε άλλη εταιρεία στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού της συμβουλίου.

Κατά τον εντοπισμό των υποψηφίων, η Επιτροπή:

- (α) Θα εξετάζει υποψηφίους από ευρύ φάσμα επαγγελματικών υποβάθρων,
- (β) Θα δίνει τη δέουσα προσοχή στις ρυθμιστικές απαιτήσεις Ικανότητας και Καταλληλότητας και
- (γ) Θα εξετάζει υποψηφίους αξιοκρατικά και βάσει αντικειμενικών κριτηρίων, σύμφωνα με την ανάλογη πολιτική, δίνοντας τη δέουσα προσοχή στα πλεονεκτήματα της ποικιλομορφίας και διασφαλίζοντας ότι οι διοριζόμενοι θα έχουν επαρκή χρόνο να

αφιερώνουν στη θέση.

- 4.9 Θα εντοπίζει, θα αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., υποψηφίους για τη θέση του ΑΕΔ της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή.
- 4.10 Στις εισηγήσεις της στο Δ.Σ. για το διορισμό υποψηφίου ως Διοικητικού Συμβούλου ή ΑΕΔ, η Επιτροπή θα παρέχει το πλήρες αιτιολογικό για το πώς κατέληξε στην απόφασή της. Επιπλέον, οι σχετικές συζητήσεις και η συνοδευτική αιτιολόγηση για την επιλογή / απόρριψη προτεινόμενων υποψηφίων θα καταγράφονται δεόντως στα πρακτικά της Επιτροπής.
- 4.11 Πριν το διορισμό του ως Διοικητικός Σύμβουλος, ο προτεινόμενος διοριζόμενος θα απαιτείται από την Επιτροπή να γνωστοποιεί οποιαδήποτε άλλα επιχειρηματικά συμφέροντα που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων και θα πρέπει να δηλώνει οποιαδήποτε μελλοντικά επιχειρηματικά συμφέροντα που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων.
- 4.12 Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για:
- (α) να αξιολογεί κατά πόσον οποιαδήποτε συμφέροντα ή σχέσεις που δηλώνονται από Μέλη του Δ.Σ. ενέχουν πραγματική ή δυνητική σύγκρουση συμφερόντων και
 - (β) να εγκρίνει αιτήματα Μελών του Δ.Σ. σε σχέση με το διορισμό τους ως μέλη διοικητικών συμβουλίων άλλων εταιρειών ή εταιρειών εντός του Ομίλου.

Διορισμοί των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις

- 4.13 Θα εντοπίζει, αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., το διορισμό των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις ((εκτός από τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου), κατόπιν εισήγησης του ΑΕΔ.

Καταλληλότητα

- 4.14 Η Επιτροπή θα παρακολουθεί συνεχώς τη συλλογική και ατομική καταλληλότητα των μελών και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, βάσει των κριτηρίων αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στην Περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- 4.15 Όταν τα γεγονότα καθιστούν την επαναξιολόγηση αναγκαία προκειμένου να εξακριβωθεί η συνεχιζόμενη καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου συλλογικά ή του μεμονωμένου μέλους / προσώπου που κατέχει καίρια θέση και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές απαιτήσεις της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021, μια τέτοια επαναξιολόγηση θα πρέπει να πραγματοποιηθεί αμέσως και οποιαδήποτε συμπεράσματα / προτεινόμενες ενέργειες θα πρέπει να υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο για τελική απόφαση και μεταγενέστερη επικοινωνία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- 4.16 Αν οποιαδήποτε στιγμή, άτομο που κατέχει τη θέση ανεξάρτητου Συμβούλου δεν ικανοποιεί ή φαινομενικά δεν ικανοποιεί οποιαδήποτε από τα κριτήρια ανεξαρτησίας λόγω εξελίξεων, η Επιτροπή θα πρέπει να εξετάσει το θέμα άμεσα και να προχωρήσει με σχετική εισήγηση στο Δ.Σ. για το θέμα και για τα αναγκαία διορθωτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων της αφαίρεσης του εν λόγω Μέλους από το Δ.Σ. ή τον επανακαθορισμό του ρόλου του στο Δ.Σ. και/ή το διορισμό νέου ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου. Όλα τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα πρέπει να εφαρμοστούν το συντομότερο δυνατό. Το εν λόγω Μέλος θα πρέπει να απαλλαγεί από οποιαδήποτε καθήκοντά του/της ως ανεξάρτητο Μέλος του Δ.Σ. από την ημερομηνία εντοπισμού της μη-συμμόρφωσης με τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

Λειτουργίες Ελέγχου

- 4.17 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, σε συνεργασία με τις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, θα αναθεωρεί τη σύνθεση, την εξουσία και την ανεξαρτησία των Λειτουργιών Ελέγχου του Ομίλου, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.
- 4.18 Θα αξιολογεί τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου ή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων αναλόγως, για το διορισμό των επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, κάνοντας αναφορά στην αντίστοιχη Επιτροπή.

Διευθετήσεις Εσωτερικής Διακυβέρνησης

- 4.19 Θα διασφαλίζει ότι είναι σε ισχύ αποτελεσματικές διευθετήσεις για την εσωτερική διακυβέρνηση και θα αξιολογεί σε ποιο βαθμό υπάρχει συμμόρφωση με τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης όπως αυτές εγκρίθηκαν από το Δ.Σ.

Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση

- 4.20 Η Επιτροπή έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG) με στόχο τη θετική επίδραση στα ενδιαφερόμενα μέρη, το περιβάλλον και την κοινωνία γενικότερα. Η Επιτροπή επίσης υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη και την πρόκληση ενεργειών που σχετίζονται με αυτά.
- 4.21 Η Επιτροπή αξιολογεί και προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., την Ετήσια Έκθεση Επίπτωσης ESG.

Διακυβέρνηση Επιτροπής

- 4.22 Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τους Όρους Εντολής της, τουλάχιστον ετήσια, για να διασφαλίζει τη συνεχιζόμενη καταλληλότητά τους. Οι αξιολογήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις.
- 4.23 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται ετήσια και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματα, τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές.

Ετήσια Γενική Συνέλευση

- 4.24 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία που μπορεί να ζητήσουν μέτοχοι της Εταιρείας σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Θα είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής θα υποβάλλονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

Υποβολή Εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

- 4.25 Οι Ετήσιες Εκθέσεις Αξιολόγησης που αναφέρονται στις Παραγράφους 4.1, 4.2, 4.3 και 4.11 θα υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός τριών (3) μηνών μετά το τέλος του κάθε χρόνου.

Περιγραφή των Θέσεων Εργασίας

- 4.26 Όπου κρίνεται αναγκαίο, η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει την Περιγραφή των Θέσεων Εργασίας (ρόλους, ευθύνες, κύρια καθήκοντα, εξουσίες, κλπ.) των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις (εκτός από τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου) .

5. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Νοείται ότι η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών διατάξεων του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως καθορίζεται στο Κεφάλαιο Α του Κώδικα.

(15) Μέρος Δ του Κώδικα που αφορά Σχέσεις της Εταιρείας με τους Μετόχους της

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιοποιεί τις ευκαιρίες της ανακοίνωσης αποτελεσμάτων της Εταιρείας καθώς επίσης και την ευκαιρία της ίδιας της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας και διοργανώνει αναλυτικές παρουσιάσεις των Οικονομικών Καταστάσεων από τον Οικονομικό Διευθυντή και την Εκτελεστική Διεύθυνση της Εταιρείας τόσο προς τους μετόχους όσο και προς οικονομικούς αναλυτές, Μέλη του Χρηματιστηρίου και εκπροσώπους των μέσων μαζικής επικοινωνίας.

Ως προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση λαμβάνονται υπόψη οι συναφείς διατάξεις της Νομοθεσίας, του Καταστατικού της Εταιρείας και του Κώδικα.

Ο κ. Κωνσταντίνος Πιπτάλης, Διευθυντής Επενδυτικών Σχέσεων, έχει διοριστεί ως Λειτουργός Επενδυτικών Σχέσεων με Μετόχους (Investor Relations Officer) (τηλ. 22500794, e-mail: ir@hellenicbank.com), υπεύθυνος για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και της Εταιρείας. Οι πληροφορίες για τον Όμιλο παρέχονται σε μετόχους, δυνητικούς επενδυτές, αναλυτές και χρηματιστές με άμεσο και αμερόληπτο τρόπο.

(16) Αποχωρούντες και Επανεκλέξιμοι Διοικητικοί Σύμβουλοι

Το Καταστατικό της Τράπεζας προβλέπει ότι, σε κάθε Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι (ανεξαρτήτως του πότε τέτοιο πρόσωπο διορίστηκε ή εκλέγηκε ή επανεκλέγηκε ως Διοικητικός Σύμβουλος της Εταιρείας) θα αποχωρούν από το αξίωμά τους και, εάν είναι πρόθυμοι να ενεργούν, θα είναι επιλέξιμοι για επανεκλογή. Ως εκ τούτου, με την επιφύλαξη των όσων αναφέρονται πιο κάτω, οι αποχωρούντες και επανεκλέξιμοι Διοικητικοί Σύμβουλοι που προσφέρονται για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα πραγματοποιηθεί στις 29 Ιουνίου 2022 είναι οι ακόλουθοι:

- (α) Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου
- (β) Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου
- (γ) Stephen John Albutt
- (δ) Kristofer Richard Kraus
- (ε) Μάριος Μαραθεύτης
- (ζ) Marco Comastri
- (η) Χρίστος Θεμιστοκλέους
- (θ) Δημήτριος Ευσταθίου
- (ι) John Gregory Iossifidis
- (κ) Ανδρέας Περσιάνης
- (λ) Oliver Gatzke
- (μ) Αντώνης Ρούβας
- (ν) Μιράντα Ξαφά

Τα βιογραφικά τους στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών / Εταιρική Διακυβέρνηση [Διοικητικό Συμβούλιο]).

Η Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης προβλέπει ότι οι διορισμένοι Διοικητικοί Σύμβουλοι υπόκεινται σε επανεκλογή σε Ετήσια Γενική Συνέλευση κάθε τρία χρόνια μετά το διορισμό τους. Επομένως, και προκειμένου η Εταιρεία να συμμορφωθεί με την Οδηγία, το Καταστατικό της Εταιρείας θα πρέπει να τροποποιηθεί. Τέτοιες τροποποιήσεις θα πρέπει να εγκριθούν από (i) τις Ρυθμιστικές Αρχές της Εταιρείας και (ii) ειδικό ψήφισμα, που θα ψηφιστεί σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας. Εάν οι

προτεινόμενες τροποποιήσεις εγκριθούν, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι, με εξαίρεση, ενδεχομένως, τον κ. Χρίστο Θεμιστοκλέους, δεν θα αποχωρήσουν στην επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και θα συνεχίσουν να ασκούν τα καθήκοντά τους.

Λευκωσία, 20 Απριλίου 2022

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λτδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα») συμμορφούμενο με τις πρόνοιες, οι οποίες περιέχονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Ιανουάριος 2019) και ειδικότερα το Παράρτημα 1 του Κώδικα, συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας για το 2021 την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το 2021 είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΜΟΙΒΩΝ

Πρωταρχικός ρόλος της Επιτροπής είναι ο καθορισμός και εισήγηση για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Πολιτικής Αμοιβών και των Αρχών Αμοιβών του Ομίλου, οι οποίες να είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και αξίες του Ομίλου. Η Επιτροπή Αμοιβών συνέρχεται όταν και εφ' όσον τίθενται θέματα καθορισμού ή αναθεώρησης απολαβών / αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., του Γραμματέα της Εταιρείας, του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, και των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Αφού μελετήσει όλες τις συναφείς παραμέτρους και δεδομένα, προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου προς λήψη αποφάσεων, πάντοτε χωρίς τη συμμετοχή του/των εμπλεκόμενου/ων Εκτελεστικού/ών Διοικητικού/ών Συμβούλου/ων ή άλλων εμπλεκόμενων Στελεχών. Αναλαμβάνει επίσης την αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου. Οι εισηγήσεις της Επιτροπής και η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις συναφείς ευθύνες, όγκο εργασίας, προσόντα, τεχνογνωσία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, εμπειρίες, απόδοση των ατόμων, αμοιβές συγκρίσιμων θέσεων στην αγορά και ειδικότερα στους τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου, αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου καθώς και μη χρηματοπιστωτικά κριτήρια π.χ. συμμόρφωση με ισχύοντες κανόνες και διαδικασίες, με γνώμονα την προσέλκυση και διατήρηση ψηλού επιπέδου στελεχών στο επίπεδο Διοίκησης και Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις προς εξυπηρέτηση των καλώς νοούμενων συμφερόντων τόσο του Ομίλου όσο και ευρύτερα των μετόχων και συνεργατών του.

Η Επιτροπή επίσης εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία θα ψηφιστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021.

Κάθε χρόνο, η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση. Επίσης, η Επιτροπή ανασκοπεί και εγκρίνει τη Γνωστοποίηση Αμοιβών του έτους για τους Διοικητικούς Συμβούλους, την οποία ετοιμάζει η Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στις σημειώσεις των ετήσιων λογαριασμών της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Η σύνθεση της Επιτροπής Αμοιβών κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης έχει ως ακολούθως:

Πρόεδρος:	Ανδρέας Περσιάνης (από 19 Ιουλίου 2021) Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (μέχρι 19 Ιουλίου 2021)
Μέλη:	Stephen John Albutt (μέχρι 19 Ιουλίου 2021) Μάριος Μαραθεύτης (μέχρι 19 Ιουλίου 2021) Kristofer Richard Kraus (μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022) Μιχάλης Σπανός (μέχρι 23 Ιουνίου 2021) Δημήτριος Ευσταθίου (από 19 Ιουλίου 2021)

Οι Όροι Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών παρατίθενται πιο κάτω:

Όροι Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών

1. Ρόλος της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή Αμοιβών συστάθηκε για να διασφαλιστεί ότι η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Εταιρεία») θα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων / άλλων σχετικών Νόμων, των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση εισηγήσεων σχετικά με θέματα που αφορούν αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων εισηγήσεων που έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και στη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου.

Ο πρωταρχικός ρόλος της Επιτροπής είναι ο καθορισμός και η υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας («Δ.Σ.») για έγκριση της Πολιτικής Αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων των συντάξεων και μεταβλητών αποδοχών και των Αρχών Αμοιβών για τον Όμιλο που είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και τις αξίες του Ομίλου. Επίσης, η Επιτροπή ετοιμάζει προτάσεις για έγκριση από το Δ.Σ. σχετικά με τα πακέτα αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων των ωφελημάτων αφηρημένης και άλλων ωφελημάτων, για τα Εκτελεστικά και μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., το Γραμματέα του Δ.Σ. καθώς επίσης και για τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και τα Στελέχη που κατέχουν Καίριες Θέσεις (συμπεριλαμβανομένων, και τους επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Επιπλέον, η Επιτροπή αναλαμβάνει την αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές (Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή διορίζεται από το Δ.Σ. και αποτελείται από τρία ως έξι αποκλειστικά μη-Εκτελεστικά Μέλη που θα ασκούν επαρκή και ανεξάρτητη κρίση σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Αμοιβών μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι Ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο. Η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεομοιότυπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής. Όταν τα Μέλη της Επιτροπής συμμετέχουν σε προγραμματισμένες συναντήσεις της Επιτροπής Αμοιβών, τουλάχιστον το ήμισυ των Μελών, συν ένα (1) Μέλος, στρογγυλεμένο προς τα κάτω, θα είναι φυσικά παρόντες.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά παρόντες ή μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητη. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και εγκρίνονται επίσημα στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με την Παράγραφο 12 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά διανέμονται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτηση στο Diligent Board Resources).

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός / αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης δεν θα είναι διαθέσιμα στο Μέλος αυτό.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν στη συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν αυτός / αυτή προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από την αίθουσα συνεδρίας αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για

την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εποπτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και για τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί ένα πλαίσιο και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή διαθέτει το ποσό των €100.000 ετησίως ως προϋπολογισμό που θα χρησιμοποιεί για τη λήψη ανεξάρτητων επαγγελματικών συμβουλών όποτε το κρίνει απαραίτητο. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. για οποιαδήποτε επιπρόσθετα έξοδα που θα προκύψουν.

4. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Αμοιβών

Πλαίσιο Αμοιβών

4.1 Μέσα στα πλαίσια των συμφωνηθέντων Όρων Εντολής της Επιτροπής και χωρίς την παρουσία του ενδιαφερόμενου ατόμου που θα αξιολογηθεί, η Επιτροπή θα υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις σχετικά με το πλαίσιο και επίπεδο αμοιβών (συμπεριλαμβανομένων των σταθερών αποδοχών, αποδοχών βάσει απόδοσης, φιλοδωρημάτων, συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και τυχόν αποζημιώσεων, δικαιωμάτων προαίρεσης, κλπ.) των Εκτελεστικών και μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας, του Γραμματέα του Δ.Σ., του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή («ΑΕΔ») της Εταιρείας, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις, του ΑΕΔ οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον ΑΕΔ και των επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Επιτροπή θα υποβάλλει επίσης στο Δ.Σ. προτάσεις σχετικά με τις αμοιβές (Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή θα λάβει υπόψη παράγοντες όπως τις σχετικές αρμοδιότητες, το φόρτο εργασίας, τα προσόντα, την τεχνογνωσία, το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την εμπειρία, την ατομική απόδοση, τις αμοιβές για ανάλογες θέσεις στην αγορά ειδικά σε τομείς όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, τις αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου και μη-χρηματοπιστωτικά κριτήρια, όπως τη συμμόρφωση με ισχύοντες κανονισμούς και διαδικασίες. Επίσης, θα λάβει υπόψη την ανάγκη προσέλκυσης και διατήρησης των πιο κατάλληλων Διοικητικών Συμβούλων (Εκτελεστικών και μη-Εκτελεστικών) / Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών στην Εταιρεία.

4.2 Κατά τη διαμόρφωση των πιο πάνω προτάσεων, η Επιτροπή θα πρέπει να μεριμνά ούτως ώστε:

- (α) οι προτάσεις αυτές να συνάδουν με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και
- (β) τα συστήματα που συνδέονται με την απόδοση:
 - δεν θα πρέπει να δίνουν οποιαδήποτε ωφελήματα πριν να υλοποιηθούν σε ικανοποιητικό επίπεδο τα προσδοκώμενα οφέλη από πλευράς της Εταιρείας
 - δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. ανάμεσα στους δικαιούχους

- θα πρέπει να διευκρινίζουν τους στόχους και τα κριτήρια αξιολογήσεων ούτως ώστε οι αμοιβές των Εκτελεστικών στελεχών της Εταιρείας να ευθυγραμμίζονται κατάλληλα με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών, άλλων ενδιαφερόμενων και το δημόσιο συμφέρον, τους επιχειρηματικούς στόχους και τις στρατηγικές της Εταιρείας με σκοπό την απόδοση βιώσιμης αξίας και τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης, πάντοτε μέσα στα πλαίσια ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας.

4.3 Κατά τη διάρκεια ετοιμασίας των προτάσεών της, η Επιτροπή θα δώσει την ευκαιρία στους Πρόεδρο και Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή να εκφέρουν τη γνώμη τους σχετικά με τις προτάσεις της που αφορούν τις αποδοχές των άλλων Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. Θα πρέπει επίσης να έχει πρόσβαση σε επαγγελματικές συμβουλές, τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές.

Πολιτική Αμοιβών

4.4 Η Επιτροπή θα υποστηρίξει και θα συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με το σχεδιασμό και/ή την ενημέρωση και παρακολούθηση της εφαρμογής της πολιτικής αμοιβών και των πρακτικών αμοιβών και τη συμμόρφωση με αυτές.

4.5 Η Επιτροπή θα βοηθά το Δ.Σ. στην εκπλήρωση του καθήκοντός του να διασφαλίζει ότι η πολιτική και οι πρακτικές αποδοχών είναι συνεπείς με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας, αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων και προωθούν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

4.6 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται στο σχεδιασμό, στην αξιολόγηση και στην εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών αμοιβών έχουν τη σχετική εμπειρογνώμοσύνη και μπορούν να διαμορφώσουν ανεξάρτητες αποφάσεις σχετικά με την καταλληλότητα των πολιτικών και διαδικασιών αμοιβών, συμπεριλαμβανομένης και της καταλληλότητάς τους για τη διαχείριση κινδύνων. Μπορεί επίσης να λαμβάνεται συμβουλή από εξωτερικούς συμβούλους.

4.7 Η Επιτροπή θα βοηθήσει το Δ.Σ., μέσω σχετικών μελετών και προτάσεων, στην εκπλήρωση των καθηκόντων του όσον αφορά την έγκριση και περιοδική αναθεώρηση των Αρχών που διέπουν την Πολιτική Αμοιβών και την ίδια την Πολιτική και στην επίβλεψη της εφαρμογής της τελευταίας.

4.8 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι οι Λειτουργίες Ελέγχου εμπλέκονται στο σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών.

4.9 Εκτός από τον καθορισμό της Πολιτικής Αμοιβών, η Επιτροπή θα:

(α) Προσδιορίζει και περιοδικά θα αναθεωρεί τους στόχους και τα μέτρα που θα εφαρμόζονται για τις μεταβλητές αποδοχές, σε συνεργασία με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.,

(β) αξιολογεί την επίτευξη των στόχων απόδοσης που θα εφαρμοστούν για μεταβλητή αποζημίωση και την ανάγκη για την εκ των υστέρων προσαρμογή κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής ρυθμίσεων malus και clawback και

(γ) καθορίζει τον προϋπολογισμό για τις ετήσιες αυξήσεις του προσωπικού.

4.10 Η Επιτροπή θα εξετάζει ένα αριθμό πιθανόν σεναρίων για να ελέγξει τον τρόπο με τον οποίο η Πολιτική Αμοιβών και οι πρακτικές αμοιβών αντιδρούν σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα, και θα επανεξετάζει τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της επιβράβευσης και της εκ των προτέρων προσαρμογής κινδύνου με βάση τα πραγματικά αποτελέσματα κινδύνου.

4.11 Η Επιτροπή θα εμπλέκεται ενεργά στη διαδικασία προσδιορισμού των μελών του προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, σύμφωνα με τις ευθύνες της για την ετοιμασία αποφάσεων που αφορούν τις αμοιβές. Για να έχει αυτή την εμπλοκή, η Επιτροπή Αμοιβών έχει αναθέσει την ετοιμασία της

314

λίστας των προαναφερόμενων μελών του προσωπικού στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, με την υποστήριξη της Υπηρεσίας Ανθρώπινου Δυναμικού.

- 4.12 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι η Πολιτική και οι Πρακτικές Αμοιβών θα υπόκεινται σε κεντρική και ανεξάρτητη επιθεώρηση από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Αμοιβή μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ.

- 4.13 Σχετικά με το επίπεδο αμοιβών των μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., η Επιτροπή θα λάβει υπόψη τα ακόλουθα:

- (α) Το διαθέσιμο χρόνο που έχουν τα Μέλη για να προετοιμαστούν για τη συμμετοχή τους σε συνεδριάσεις,
- (β) τις ευθύνες που αναλαμβάνει το κάθε Μέλος,
- (γ) την έλλειψη συσχέτισης μεταξύ αμοιβών και κερδοφορίας της Εταιρείας και
- (δ) τη μη-συμμετοχή σε οποιοδήποτε ασφαλιστικό ή συνταξιοδοτικό σχέδιο.

Η εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών θα υποβάλλεται από το Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση.

Πολιτική Αμοιβών των Μελών του Δ.Σ

- 4.14 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία θα ψηφιστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021.

Αναπροσαρμογή Ωφελημάτων

- 4.15 Η Επιτροπή θα υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις για τον καθορισμό της κάθε αναπροσαρμογής ωφελημάτων για τα Μέλη του Δ.Σ., τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και των ατόμων που αναφέρονται απ'ευθείας σε αυτόν/αυτή, με ευαισθησία στους όρους αμοιβών και στις συνθήκες εργοδότησης που ισχύουν σε άλλα επίπεδα του Ομίλου.

Εξωτερικές Συμβουλές

- 4.16 Η Επιτροπή θα εξετάζει το διορισμό των εξωτερικών συμβούλων αμοιβών για τους οποίους το Δ.Σ. ή η Επιτροπή Αμοιβών δύναται να αποφασίσει τη συμβουλευτική εμπλοκή ή υποστήριξή τους.

- 4.17 Όταν χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες συμβούλου για να λάβει πληροφόρηση σχετικά με τα πρότυπα της αγοράς όσον αφορά τα συστήματα αμοιβών, η Επιτροπή θα επιβεβαιώνει ότι ο σύμβουλος αυτός δεν παρέχει επίσης συμβουλευτικές υπηρεσίες στο Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού ή στα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Λειτουργίες Ελέγχου

- 4.18 Η Επιτροπή αναθεωρεί τις αμοιβές των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου για υποβολή στο Δ.Σ. για έγκριση, μετά από τις εισηγήσεις των Επιτροπών του Δ.Σ., σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου.

Οι αμοιβές των υπαλλήλων στις Λειτουργίες Ελέγχου είναι κυρίως σταθερές, για να αντικατοπτρίζουν τη φύση των ευθυνών τους.

Σχετικά, η μέγιστη απονομή μεταβλητών αποδοχών για μέλη των Λειτουργιών Ελέγχου έχει τεθεί στο 50% του ετήσιου βασικού μισθού.

Επιπρόσθετα, οι αμοιβές αυτών των υπαλλήλων συνδέονται με την επίδοση των αντίστοιχων Λειτουργιών και δεν βασίζονται πάνω στην επίδοση των μονάδων που ελέγχουν, για να αποφεύγεται οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων.

Κάτοχοι Καίριων Θέσεων

- 4.19 Οι αμοιβές εξετάζονται και συμφωνούνται από την Επιτροπή Αμοιβών για υποβολή στο Δ.Σ. για έγκριση, μετά από εισήγηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (όπου χρειάζεται).

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής κάνει εισηγήσεις στην Επιτροπή Αμοιβών σχετικά με τις αμοιβές των Κατόχων Καίριων Θέσεων, εκτός των μελών των Λειτουργιών Ελέγχου, το Γραμματέα της Εταιρείας και τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Οι Επιτροπές του Δ.Σ., σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου, κάνουν εισηγήσεις στην Επιτροπή Αμοιβών σχετικά με τις αμοιβές των Επικεφαλής και Ανώτερου Προσωπικού (εάν κρίνεται σκόπιμο) των Λειτουργιών Ελέγχου.

Εκθέσεις / Γνωστοποίηση Αμοιβών

- 4.20 Η Επιτροπή θα ετοιμάζει, για υποβολή στο Δ.Σ., την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία θα αποτελεί μέρος της ή θα επισυνάπτεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας.

- 4.21 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει την Ετήσια Γνωστοποίηση Αμοιβών, η οποία ετοιμάζεται από την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στους ετήσιους Λογαριασμούς της Εταιρείας ή στις σημειώσεις των ετήσιων Λογαριασμών, βάσει του Παραρτήματος 2 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και των σχετικών Οδηγιών / Κατευθυντήριων Γραμμών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

- 4.22 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει το περιεχόμενο οποιωνδήποτε ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τα οποία θα ετοιμάζονται από τη Γραμματεία της Εταιρείας σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας, σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, και αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. με μετοχές, δικαιώματα αγοράς μετοχών ή δικαιώματα προαίρεσης καθώς και ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των μετόχων, τα οποία θα ετοιμάζονται από τη Γραμματεία της Εταιρείας σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας που αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή υπαλλήλων του Ομίλου με μετοχές, δικαιώματα αγοράς μετοχών ή δικαιώματα προαίρεσης.

Διακυβέρνηση Επιτροπής

- 4.23 Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τους Όρους Εντολής της τουλάχιστον ετήσια για να διασφαλίζει τη συνεχιζόμενη καταλληλότητά τους. Οι αξιολογήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις.

- 4.24 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται ετήσια και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματά της, τις συστάσεις της για βελτίωση και αλλαγές.

Ετήσια Γενική Συνέλευση

- 4.25 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία που μπορεί να ζητήσουν μέτοχοι της Εταιρείας σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Θα είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιεσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής θα υποβάλλονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

5. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Νοείται ότι η Επιτροπή Αμοιβών θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών διατάξεων του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως καθορίζεται στο Κεφάλαιο Β του Κώδικα.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Η Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας παραμένει η ίδια όπως εγκρίθηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 23 Ιουνίου 2021 και φαίνεται πιο κάτω. Συναφής εισήγηση θα υποβληθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφισή της.

Οι αμοιβές των Μελών του Δ.Σ. για το έτος 2021 καθορίστηκαν ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος: €140.000
- (ii) Αντιπρόεδρος: €50.000
- (iii) Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος: €50.000
- (iv) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου: €45.000

Περαιτέρω, οι αμοιβές των Μελών των ακόλουθων Επιτροπών του Δ.Σ. για το έτος 2021 καθορίστηκαν ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου: €45.000
- (ii) Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €45.000
- (iii) Πρόεδρος της Επιτροπής Αμοιβών: €15.000
- (iv) Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €15.000
- (v) Πρόεδρος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €45.000
- (vi) Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου: €20.000
- (vii) Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €20.000
- (viii) Μέλος της Επιτροπής Αμοιβών: €10.000
- (ix) Μέλος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €10.000
- (x) Μέλος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €20.000.

Σύμφωνα με το Άρθρο 88 του Καταστατικού της Εταιρείας, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα δικαιούνται επίσης να πληρώνονται τα έξοδα μετακίνησης, ξενοδοχείου και άλλα λογικά έξοδα, στα οποία υποβάλλονται για να παρευρίσκονται σε συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου και να επιστρέφουν από αυτές σε σχέση με τις εργασίες της Εταιρείας.

Η Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας αναγνωρίζει τη σημαντική αύξηση των αναλαμβανόμενων ευθυνών και του όγκου εργασίας τόσο του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και των Επιτροπών του ως αποτέλεσμα των αυξημένων εποπτικών απαιτήσεων, το χρόνο που απαιτείται να αφιερώνουν όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι στην Εταιρεία για θέματα του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, τους ουσιώδεις κινδύνους που σχετίζονται με το περιβάλλον δραστηριοποίησης του Ομίλου και την επιθυμία προσέλκυσης και διατήρησης Μελών του Δ.Σ. με υψηλά προσόντα, τεχνογνωσία, εμπειρία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο και επίδοση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ / ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

Ο κ. Oliver Gatzke διορίστηκε Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας και Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου στις 23 Ιουλίου 2021.

Ο κ. Ο. Gatzke αμείβεται με πακέτο απολαβών στη βάση συμβολαίου εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λαμβάνουν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύτηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών περιλαμβάνει μη μεταβλητό ετήσιο μισθό και έχει επιλογή για μεταβλητή αμοιβή.

Ο μη μεταβλητός ετήσιος μισθός είναι πληρωτέος μηνιαίως και περιλαμβάνει οποιεσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιεσδήποτε άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε αυτόν λόγω της θητείας του ως διοικητικός σύμβουλος ή της κατοχής οποιουδήποτε άλλου αξιώματος της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου, και λαμβάνει υπόψη τις γνώσεις του, την εκτεταμένη εμπειρία σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις, το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την τεχνογνωσία και τις ηγετικές του ικανότητες. Περαιτέρω, λαμβάνει υπόψη τις προσφερόμενες υπηρεσίες, το χρόνο που αφιερώνεται στον Όμιλο, την έκταση των ευθυνών του, τα ωφελήματα και αμοιβές αντίστοιχων αξιωματούχων άλλων συγκρίσιμων οργανισμών και την αγορά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή κατά την οποία υπογράφηκε η σύμβαση.

Επιπρόσθετα από το μισθό, το πακέτο απολαβών περιλαμβάνει επίσης ωφελήματα σε είδος όπως κάλυψη από ιδιωτική ιατρική ασφάλιση ή συμμετοχή σε ασφαλιστικό σχέδιο υγείας (συμπεριλαμβανομένης της οδοντιατρικής κάλυψης) για τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και την οικογένειά του, ασφαλιστική κάλυψη ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας καθώς και κάλυψη ατυχήματος για τον ίδιο κατά τη διάρκεια της εργοδότησης σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας, χρήση υπηρεσιακού αυτοκινήτου και καταβολή από την Εταιρεία όλων των εξόδων που σχετίζονται με αυτή τη χρήση, και χρήση κινητού τηλεφώνου, tablet, προσωπικού υπολογιστή και άλλων ηλεκτρονικών συσκευών.

Ετήσιο στεγαστικό επίδομα και ετήσιο επίδομα ταξιδιού καταβάλλονται μηνιαίως ταυτόχρονα με την καταβολή του μισθού του. Εύλογο κόστος για υπηρεσίες όπως φορολογικές συμβουλές σε σχέση με τις προσωπικές φορολογικές υποθέσεις του και υποβολή φορολογικών δηλώσεων μπορεί να καταβληθεί από την Εταιρεία, εάν απαιτείται.

Υπό την αίρεση της έγκρισης ενός σχεδίου μεταβλητών αποδοχών από τους Μετόχους σε Γενική Συνέλευση και, επίσης, έγκρισης από τις ρυθμιστικές αρχές, η Εταιρεία μπορεί να προσφέρει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή ένα πακέτο μεταβλητών αποδοχών.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή έχει τριετή διάρκεια και μπορεί να ανανεωθεί για περαιτέρω περίοδο έως και τριών χρόνων εάν η Εταιρεία, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, δώσει στον κ. Ο. Gatzke προειδοποίηση έξι μηνών πριν από τη λήξη της. Η σύμβαση εργοδότησης, σε αυτή την περίπτωση, θα ανανεωθεί με τέτοιους όρους που θα συμφωνηθούν μεταξύ των δύο μερών.

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής μπορεί, ανά πάσα στιγμή μετά από 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης (δηλ. 23 Ιουλίου 2023), να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησης δίνοντας στην Εταιρεία προειδοποίηση μικρότερη των έξι μηνών.

Η Εταιρεία επιφυλάσσει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη και διακριτική της ευχέρεια, να τερματίσει την εργοδότησή του με άμεση ισχύ ανά πάσα στιγμή με την εξόφληση όλων των υποχρεώσεων της Εταιρείας βάσει της σύμβασης εργοδότησης που η Εταιρεία θα έπρεπε να καταβάλει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή μέχρι τη λήξη της. Οποιαδήποτε πληρωμή θα καταβληθεί μείον φόρους, εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων και οποιεσδήποτε άλλες εισφορές ή αποκοπές όπως απαιτείται από το νόμο.

Η Εταιρεία δύναται, κατά την αποκλειστική και απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να επιλέξει να καταβάλει το ποσό που περιγράφεται πιο πάνω σε μια σειρά ισόποσων δόσεων και οι δόσεις αυτές να καταβληθούν κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου προειδοποίησης.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή δίνει επίσης στην Εταιρεία το δικαίωμα να τερματίσει την εργοδότηση με άμεση ισχύ, με έγγραφη προειδοποίηση, χωρίς πληρωμή αντί προειδοποίησης ή αποζημίωσης (εκτός της ελάχιστης νόμιμης προειδοποίησης την οποία ο εργοδοτούμενος μπορεί να δικαιούται, σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Εργασίας Νόμο, Αρ. 24/1967, εφόσον υφίσταται) εάν υπάρχει αιτία.

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να εκχωρήσει ή να αναθέσει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή οποιεσδήποτε εξουσίες ή καθήκοντα ή να του παράσχει οποιαδήποτε εργασία και, ανά πάσα στιγμή αφότου αυτός ή η Εταιρεία έχει δώσει προειδοποίηση για τερματισμό της απασχόλησης, ή εάν σκοπεύει να τερματίσει την απασχόληση κατά παράβαση της σύμβασης ή σε περιόδους που η Εταιρεία διερευνά πιθανή παραβίαση των πιο πάνω προνοιών τερματισμού, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave για όλο ή μέρος του υπόλοιπου της απασχόλησης.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ / ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Ο κ. Αντώνης Ρούβας διορίστηκε Εκτελεστικό Μέλος τους Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας και Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής του Ομίλου στις 20 Σεπτεμβρίου 2021.

Ο κ. Α. Ρούβας αμείβεται με πακέτο απολαβών στη βάση συμβολαίου εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λαμβάνουν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύτηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών προβλέπει σταθερή αμοιβή και δεν περιλαμβάνει στοιχείο μεταβλητής αμοιβής.

Ο ετήσιος μισθός του Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή είναι πληρωτέος μηνιαίως και περιλαμβάνει οποιεσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιεσδήποτε άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε αυτόν λόγω της θητείας του ως διοικητικός σύμβουλος ή της κατοχής οποιουδήποτε άλλου αξιώματος της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου, και λαμβάνει υπόψη τις γνώσεις του, την εκτεταμένη εμπειρία σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την τεχνογνωσία και τις διοικητικές του ικανότητες. Περαιτέρω, λαμβάνει υπόψη τις προσφερόμενες υπηρεσίες, το χρόνο που αφιερώνεται στον Όμιλο, την έκταση των ευθυνών του, τα ωφελήματα και αμοιβές αντίστοιχων αξιωματούχων άλλων συγκρίσιμων οργανισμών και την αγορά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή κατά την οποία υπογράφηκε η σύμβαση.

Επιπρόσθετα από το μισθό, το πακέτο αποδοχών περιλαμβάνει επίσης ωφελήματα σε είδος όπως συμμετοχή σε ιατρικό πρόγραμμα για τον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή και την οικογένειά του, ασφαλιστική κάλυψη ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας και κάλυψη ατυχήματος για τον ίδιο κατά τη διάρκεια της εργοδότησης σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας, χρήση υπηρεσιακού αυτοκινήτου και καταβολή από την Εταιρεία όλων των εξόδων που σχετίζονται με αυτή τη χρήση, και χρήση κινητού τηλεφώνου, tablet, προσωπικού υπολογιστή και άλλων ηλεκτρονικών συσκευών.

Επιπλέον, καταβάλλεται συνεισφορά για λογαριασμό της Εταιρείας στο Επενδυτικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εργοδοτούμενων, επί του παρόντος 9% του ακαθάριστου μηνιαίου μισθού του εργοδοτούμενου.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή έχει πενταετή διάρκεια και μπορεί να ανανεωθεί για περαιτέρω περίοδο έως και τριών χρόνων, εάν η Εταιρεία, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, δώσει στον κ. Α. Ρούβα προειδοποίηση έξι μηνών πριν από τη λήξη της.

Ο Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής μπορεί, ανά πάσα στιγμή μετά από 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης (δηλ. 20 Σεπτεμβρίου 2023), να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησης δίνοντας στην Εταιρεία προειδοποίηση όχι μικρότερη των έξι μηνών.

Η Εταιρεία επιφυλάσσει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να τερματίσει την εργοδότησή του με άμεση ισχύ για οποιονδήποτε λόγο πριν από την ημερομηνία λήξης της σύμβασης, οπότε θα δικαιούται να λάβει, κατά την ημερομηνία του εν λόγω τερματισμού, ποσό ίσο με (μετά από την καταβολή φόρων, εισφορών κοινωνικών ασφαλίσεων και οποιωνδήποτε άλλων εισφορών ή αποκοπών όπως απαιτείται από το νόμο):

- (i) τον πλήρη μισθό που θα δικαιούτο για την περίοδο μεταξύ της ημερομηνίας τερματισμού και της ημερομηνίας λήξης, και
- (ii) τις συνεισφορές που η Εταιρεία θα ήταν υποχρεωμένη να καταβάλει στο Επενδυτικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εργοδοτούμενων για την περίοδο μεταξύ της ημερομηνίας τερματισμού και της ημερομηνίας λήξης.

Τα πιο πάνω ποσά μπορούν να καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου προειδοποίησης, αλλά, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο τρεις μήνες μετά την ημερομηνία της προειδοποίησης τερματισμού.

Η Εταιρεία δικαιούται να τερματίσει την εργοδότηση με άμεση ισχύ, με έγγραφη προειδοποίηση, χωρίς πληρωμή αντί προειδοποίησης ή αποζημίωσης (εκτός της ελάχιστης νόμιμης προειδοποίησης που μπορεί να δικαιούται ο εργοδοτούμενος, σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Απασχόλησης Νόμο, Αρ.

24/1967, εφόσον υφίσταται) εάν υπάρχει αιτία.

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να εκχωρήσει ή να αναθέσει στον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή οποιοσδήποτε εξουσίες ή καθήκοντα ή να του παράσχει οποιαδήποτε εργασία και, ανά πάσα στιγμή αφού ο ίδιος ή η Εταιρεία έχει δώσει προειδοποίηση για τερματισμό της απασχόλησης, ή εάν σκοπεύει να τερματίσει την απασχόληση κατά παράβαση της σύμβασης ή σε περιόδους που η Εταιρεία διερευνά πιθανή παραβίαση των πιο πάνω προνοιών τερματισμού, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave για όλο ή μέρος του υπόλοιπου της απασχόλησης.

Ο κ. Lars Kramer, ο οποίος ήταν ο Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής του Ομίλου από τις 3 Απριλίου 2017 μέχρι τις 8 Μαΐου 2021, ήταν Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από τις 10 Ιουλίου 2017 μέχρι τις 9 Φεβρουαρίου 2021.

Ο κ. L. Kramer αμειβόταν με πακέτο απολαβών στη βάση σύμβασης εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λάμβαναν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών περιλάμβανε μη μεταβλητό ετήσιο μισθό και μεταβλητή αμοιβή.

Η Εταιρεία δεν κατάβαλλε εισφορές για συνταξιοδοτικό σχέδιο ούτε του παρείχε ασφάλιση, ιατρική κάλυψη ή εταιρικό όχημα.

Η συμφωνία εργοδότησης του κ. L. Kramer δεν είχε διάρκεια ορισμένου χρόνου και μπορούσε να τερματιστεί (α) από αυτόν παρέχοντας γραπτή προειδοποίηση τριών μηνών, (β) από την Εταιρεία παρέχοντας γραπτή προειδοποίηση έξι μηνών. Στις 9 Φεβρουαρίου 2021, ο κ. Kramer υπέβαλε επίσημα γραπτή προειδοποίηση για τον τερματισμό της σύμβασης εργοδότησής του και αποχώρησε από την Τράπεζα στις 8 Μαΐου 2021.

Η σύμβαση εργοδότησής του μπορούσε να τερματιστεί ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια της περιόδου εργοδότησης από την Εταιρεία σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Απασχολήσεως Νόμο, Νόμος Αρ. 24/1967 και σύμφωνα με τη σχετική πολιτική της Εταιρείας και τις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Οι αλλαγές στα αθροιστικά ωφελήματα αφυπηρέτησης των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για το έτος γνωστοποιούνται στη Σημείωση αρ. 43 των Λογαριασμών που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ

Σύμφωνα με την Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στην Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου, για τον καθορισμό των μεταβλητών αμοιβών των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση τις εισηγήσεις της Επιτροπής Αμοιβών (η οποία ακολουθεί την εισήγηση της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης) λαμβάνει υπόψη:

- (α) Τα ενοποιημένα αποτελέσματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της κερδοφορίας, της κεφαλαιακής βάσης και της ρευστότητας μεταξύ άλλων παραμέτρων, τις χρηματοοικονομικές συνθήκες της αγοράς στην οποία τα αποτελέσματα αυτά έχουν επιτευχθεί και τους κινδύνους που έχουν αναληφθεί,
- (β) την απόδοση του Στελέχους και/ή της/των Μονάδας/ων υπό την ευθύνη του/της, και/ή τη συνολική απόδοση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά κριτήρια και
- (γ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου.

Επί του παρόντος δεν υπάρχει σχέδιο μεταβλητών αποδοχών για τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Η Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων κωδικοποιήθηκε για πρώτη φορά μέσα στην Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών στις 25 Φεβρουαρίου 2010, με βάση τις πρόνοιες της τροποποιητικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου «Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών» (2009).

Η Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων τροποποιήθηκε και ενσωματώθηκε στην Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών στις 28 Φεβρουαρίου 2012, με βάση την αναθεώρηση της 3^{ης} έκδοσης του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου το Μάρτιο του 2011. Ακολούθησε περαιτέρω τροποποίηση με βάση την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον «Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2011» και τις πρόνοιες των Κατευθυντήριων Γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών) για τις Πολιτικές και Πρακτικές Αμοιβών, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών στις 5 Νοεμβρίου 2012. Στις 6 Νοεμβρίου 2014 και 9 Ιουνίου 2015, ακολούθησαν περαιτέρω τροποποιήσεις της Πολιτικής Αμοιβών του Ομίλου, με βάση τις πρόνοιες της Οδηγίας Διακυβέρνησης, τα Άρθρα 3 και 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 604/2014 και της 4^{ης} Έκδοσης του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (4^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Απρίλιος 2014). Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου αναθεωρήθηκε εκτενώς το Δεκέμβριο του 2018 με βάση τις αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τις Ορθές Πολιτικές Αποδοχών δυνάμει των Άρθρων 74(3) και 75(2) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής, με ισχύ από 1^η Ιανουαρίου 2017. Η αναθεωρημένη Πολιτική εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών, στις 14 Δεκεμβρίου 2018.

Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου αξιολογείται ετήσια από το Διοικητικό Συμβούλιο (τελευταία αξιολόγηση / έγκριση στις 4 Μαρτίου 2022) κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών, ώστε να συνάδει με το κανονιστικό πλαίσιο, αλλά και με τους εκάστοτε στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και να αποφεύγει την εισαγωγή κινήτρων, τα οποία ωθούν σε υπερβολική ανάληψη κινδύνων ή συγκρούσεις συμφερόντων. Εξετάζεται επίσης κατά πόσο η Πολιτική ανταποκρίνεται στις συνθήκες και τα δεδομένα τόσο της αγοράς όσο και του ίδιου του Ομίλου και κατά πόσο αυτά δικαιολογούν την αναθεώρηση. Η Πολιτική αναθεωρείται επίσης από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για να διασφαλιστεί η συνοχή της και η προώθηση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων. Η ετήσια αναθεώρηση συντονίζεται από την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού και διεξάγεται με τη συμμετοχή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και άλλων Υπηρεσιών Διοίκησης. Για τη φετινή διαδικασία αναθεώρησης, η Πολιτική επικαιροποιήθηκε σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις Ορθές Πολιτικές Αποδοχών (EBA/GL/2021/04) και την περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου ελέγχεται ετήσια από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Συναφής με την Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών για το έτος 2021, είναι η γνωστοποίηση των στοιχείων που γίνεται στις σημειώσεις στους Λογαριασμούς που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43) καθώς και η αναλυτική ονομαστική Γνωστοποίηση Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2021, η οποία φαίνεται πιο κάτω.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών (προσαρμοσμένη σύμφωνα με το Νόμο 111(I)/2021) στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και ομόφωνα προτείνει την ψήφισή της.

Λευκωσία, 20 Απριλίου 2022

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2021

	Αμοιβές για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του	Αμοιβές για υπηρεσίες	Αμοιβές και ωφελήματα από εταιρείες του ιδίου Ομίλου εταιρειών	Αμοιβές υπό μορφή διανομής κερδών και/ή φιλοδωρήματος	Εκτίμηση αξίας ωφελημάτων που θεωρούνται ως αμοιβή	Συνολικές αμοιβές και ωφελήματα	Ετήσια αύξηση στα συνολικά ωφελήματα αφυπηρέτησης	Αντιπαροχή για διακοπή της σύμβασης εργοδότησης	Πληρωμές
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι									
Oliver Gatzke	332.849	-	332.849	-	-	3.182	336.031	-	-
Αντώνης Ρούβας	84.167	-	84.167	-	-	1.816	85.983	7.575	-
Lars Kramer	152.443	4.932	157.375	-	-	-	157.375	-	-
	<u>569.459</u>	<u>4.932</u>	<u>574.391</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.998</u>	<u>579.389</u>	<u>7.575</u>	<u>-</u>
Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι									
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	-	172.274	172.274	30.000	-	-	202.274	-	-
Marco Comastri	-	105.000	105.000	-	-	-	105.000	-	-
Stephen John Albutt	-	105.000	105.000	-	-	-	105.000	-	-
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	-	75.000	75.000	-	-	-	75.000	-	-
Δημήτριος Ευσταθίου	-	91.822	91.822	-	-	-	91.822	-	-
Kristofer Richard Kraus	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μάριος Μαραθεύτης	-	75.000	75.000	-	-	-	75.000	-	-
Andrew Charles Wynn	-	39.356	39.356	-	-	-	39.356	-	-
Χρίστος Θεμιστοκλέους	-	88.274	88.274	-	-	-	88.274	-	-
Μιχάλης Σπανός	-	45.027	45.027	-	-	-	45.027	-	-
John Gregory Iossifidis	-	37.932	37.932	-	-	-	37.932	-	-
Ανδρέας Περισιάνης	-	38.726	38.726	-	-	-	38.726	-	-
	<u>-</u>	<u>873.411</u>	<u>873.411</u>	<u>30.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>903.411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Σύνολο	569.459	878.343	1.447.802	30.000	-	4.998	1.482.800	7.575	-

Σημειώσεις:

1. Οι Αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του αφορούν μόνο την περίοδο κατά την οποία ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι.
2. Ο κ. Kristofer Richard Kraus αποποιήθηκε του δικαιώματός του να λαμβάνει αμοιβή λόγω πολιτικής της εταιρείας του.

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Οικονομικά Αποτελέσματα Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

21 Απριλίου 2022

Προφίλ Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»)

Με έδρα της την Λευκωσία (Κύπρος), η Ελληνική Τράπεζα είναι ο δεύτερος μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός οργανισμός της Κύπρου και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, που περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, καθώς επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring) καθώς και διαχείριση και πώληση ακινήτων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το δίκτυό της περιλαμβάνει 79 καταστήματα στην Κύπρο, από τα οποία 16 λειτουργούν ως ταμεία, καθώς και 3 γραφεία αντιπροσωπείας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Ελληνικής Τράπεζας ανήλθαν στα €18,8 δισ. και €1.106 εκατ. αντίστοιχα.

ΚΥΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ – ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

ΙΣΧΥΡΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΚΑΜΨΗ

- Το 2021 το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,5% σε ετήσια βάση, υποστηριζόμενο από ενέργειες των αρχών
- Αβέβαιες βραχυπρόθεσμες προοπτικές από τη συνεχιζόμενη γεωπολιτική κρίση. Η Τράπεζα έχει **περιορισμένη άμεση έκθεση και επιπτώσεις**, με έμμεσο αντίκτυπο ανάλογα με τη σοβαρότητα και διάρκεια της κρίσης και τις επιπτώσεις της στην Κυπριακή οικονομία
- Ο αντίκτυπος της Κυπριακής οικονομίας αξιολογείται για την επικαιροποίηση των οικονομικών προβλέψεων και προβλέψεων της Τράπεζας

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

- **Στρατηγικό σχέδιο 2022-2024 για τον μετασχηματισμό και την αντιμετώπιση** διαρθρωτικών προκλήσεων, το οποίο επικεντρώνεται σε μεγάλο βαθμό **στην ψηφιοποίηση**
- **Τράπεζα επικεντρωμένη στη λιανική τραπεζική** με σταθερή πελατειακή βάση και σημαντικό μερίδιο αγοράς στα **νοικοκυριά** (38% στις καταθέσεις και 31% στις χορηγήσεις)
- Εξειδικευμένο **Τμήμα ESG, με Σχέδιο Δράσης για το Κλίμα και το Περιβάλλον** που ξεκίνησε το 2021 με σαφείς στόχους

ΑΠΟΔΟΣΗ

- **Ζημιά για το έτος 2021** στα €11,7 εκατ., αντανακλώντας κυρίως τις ζημιές απομείωσης του Project Starlight¹ και χαμηλότερα καθαρά έσοδα από τόκους
- **Ζημιές απομείωσης για το έτος 2021** στα €108,4 εκατ., με **Δείκτη κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων** στο 1,6%
- **Καθαρά έσοδα από τόκους για το έτος 2021** στα €256,0 εκατ., με **Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** στο 1,5% και **Δείκτη εξόδων προς έσοδα** στο 73%
- **Νέες χορηγήσεις για το έτος 2021 στα €908 εκατ.**, νέο μομέντουμ χορηγήσεων τις τελευταίες τριμηνίες και αρνητικά καταθετικά επιτόκια απορροφούν την πίεση στα κέρδη λόγω της λήξης των Κυπριακών Κυβερνητικών Ομόλογων (ΚΚΟ)

ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

- Συνεχιζόμενη απομόχλευση του ισολογισμού μέσω οργανικών και μη-οργανικών λύσεων
- Συμφωνία για το Έργο Starlight¹ για την πώληση περίπου €0,7 δισ. MEX και του APS Debt Servicer
- **Αναπροσαρμοσμένος² Δείκτης MEX³** στο 3,6%
- **Απόκτηση περίπου €292 εκατ. εξυπηρετούμενων δανείων (Tranche A) από την RCB Bank**, μαζί με συμφωνία για την απόκτηση επιπλέον €264 εκατ. χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (Tranche B) μέχρι τον Μάιο του 2022, μειώνοντας περαιτέρω τον **αναπροσαρμοσμένο² δείκτη MEX³** στο **3,4% περίπου**, το χαμηλότερο επίπεδο με τον ανταγωνισμό

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΒΑΣΗ

- Σταθερή κεφαλαιακή θέση, με **Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας⁴** και **Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)⁴** στο **21,67%** και **19,30%**, αντίστοιχα, υπερβαίνοντας τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις
- **Αναπροσαρμοσμένος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας^{4,5}** και **Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)^{4,5}** στο **21,4%** και **περίπου 19,1%**, αντίστοιχα
- Άνετη ρευστότητα, με **Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)** στο 499%

¹ Βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».

² Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση.

³ Εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων.

⁴ Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9.

⁵ Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση του Μέρους A από την RCB Bank.

ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟΙ ΣΤΟΧΟΙ⁶

- Δείκτης ΜΕΧ³ ~ 3,0%
- Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι χορηγήσεων⁷ ~ 50 μβ
- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) >14,0%
- Νέος δανεισμός >€1,0 δισ. ανά έτος
- Δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις >55%
- Δείκτης εξόδων προς έσοδα⁸ <60%
- Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων ~ 7,0%

⁶ Οι μεσοπρόθεσμοι στόχοι αναφέρονται σε περίοδο τριών με πέντε ετών.

⁷ Αναπροσαρμόζοντας με τη χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

⁸ Αναπροσαρμόζοντας με τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

Σχολιάζοντας τα αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο κ. **Oliver Gatzke**, **Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου**, δήλωσε:

Το 2021, παρά τις προκλήσεις που έφερε η πανδημία και τις σχετικές συνέπειές της, είδαμε μια ισχυρή οικονομική ανάκαμψη, η οποία ενισχύθηκε από το δημοσιονομικό πακέτο μέτρων της κυβέρνησης. Στην Ελληνική Τράπεζα καταφέραμε να επιδείξουμε ανθεκτικότητα και ευελιξία κάτω από πρωτόγνωρες συνθήκες και είμαι περήφανος για τους συναδέλφους μου, που στάθηκαν στο ύψος των περιστάσεων και προσαρμόστηκαν στα νέα δεδομένα.

Από την αρχή της πανδημίας παραμείναμε προσηλωμένοι στην υποστήριξη των πελατών μας και συνεργαστήκαμε μαζί τους ώστε να τους παρέχουμε τις κατάλληλες χρηματοοικονομικές λύσεις σε αυτό το απαιτητικό περιβάλλον. Η Τράπεζα στέκεται δίπλα στους πελάτες της σε αυτές τις πολύ δύσκολες στιγμές και κατά το 2021 στήριξε την οικονομική ανάκαμψη παραχωρώντας €908 εκατ. σε νέα δάνεια ενώ είχε καθαρά έσοδα από τόκους ύψους €256 εκατ. και σύνολο μη επιτοκιακών εσόδων Ομίλου €103 εκατ. το 2021.

Οι ζημιές για το έτος 2021 ανήλθαν στα €11,7 εκατ. κυρίως λόγω των έκτακτων ζημιών απομείωσης που προκύπτουν από το Project Starlight, που αφορά την πώληση δανειακού χαρτοφυλακίου ύψους €0,7 δισ. μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων. Η πώληση αυτού του χαρτοφυλακίου θα οδηγήσει στη δραστική βελτίωση της ποιότητας των ενεργητικών μας στοιχείων με τις MEX να μειώνονται σε λιγότερο από 5% (pro forma), εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ.

Με ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια στο 21,67% και πλεονάζουσα ρευστότητα (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας 499%) στο τέλος του 2021 παραμένουμε προσηλωμένοι στην υποστήριξη των πελατών μας και παρέχουμε χρηματοδότηση σε τομείς που αυξάνουν την ανταγωνιστικότητα και την παραγωγικότητα της οικονομίας, όπως η υγεία, η εκπαίδευση, η ενέργεια, η Τεχνολογία, η φιλοξενία, οι μεταφορές και η ναυτιλία. Αυτό φάνηκε από περισσότερο με την πρόσφατη ανακοίνωση της απόκτησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών διευκολύνσεων ύψους €556 εκατ. από την RCB Bank, σε απόλυτη εναρμόνιση με την αναπτυξιακή μας στρατηγική για την ενίσχυση της πελατειακής μας βάσης και των εσόδων μας από το υγιές χαρτοφυλάκιό μας.

Παράλληλα, αναγνωρίζουμε και παραμένουμε επιφυλακτικοί με τις αρνητικές επιπτώσεις από τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις πιθανές πληθωριστικές πιέσεις λόγω των υψηλότερων τιμών στα καύσιμα, στις πρώτες ύλες και στα προϊόντα καλλιέργειας, ενώ παραμένει η αβεβαιότητα που προκαλεί η συνεχιζόμενη πανδημία.

Σχέδιο Μετασχηματισμού – Ο δρόμος προς τα εμπρός

Το 2021, υπό νέα ηγεσία και πιο λιτή και αποτελεσματική διαχειριστική δομή, ξεκινήσαμε το ταξίδι του μετασχηματισμού μας, επιταχύνοντας τις προσπάθειές μας να ξεκλειδώσουμε όλες μας τις δυνατότητες και να αναπτύξουμε τη στρατηγική μας, ώστε να πετύχουμε μια βιώσιμη κερδοφορία. Είμαστε στη διαδικασία μετεξέλιξης της Τράπεζας σε έναν πελατοκεντρικό οργανισμό, θέτοντας τον πελάτη στο επίκεντρο της προσοχής μας, βελτιώνοντας την εμπειρία του μέσω της ψηφιοποίησης, του εξορθολογισμού των διαδικασιών μας και προσφέροντας απλά και ανταγωνιστικά προϊόντα. Θέλουμε να ενισχύσουμε το προφίλ του δανειακού μας χαρτοφυλακίου με υγιή επέκταση, δίνοντας έμφαση στο τρίπτυχο ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση).

Η μείωση του κόστους και η αναδιάρθρωση της Τράπεζας είναι μερικά από τα κύρια στοιχεία του τριετούς Σχεδίου Μετασχηματισμού μας. Ιδιαίτερα, η μείωση του υψηλού δείκτη εξόδων / εσόδων της Τράπεζάς μας, παραμένει κομβική και πρέπει να αντιμετωπιστεί με αποφασιστικότητα. Εστιάζουμε τις προσπάθειές μας τόσο στην αύξηση των εσόδων από τόκους, μέσω νέων δανείων και μέσω της δημιουργίας διάφορων εσόδων, όσο και στη συγκράτηση όλων των λειτουργικών εξόδων. Ωστόσο, ο πιο αποτελεσματικός τρόπος για τη μείωση του δείκτη εξόδων/ εσόδων είναι η συνολική μείωση του κόστους μισθοδοσίας με τις απαιτούμενες μειώσεις στον αριθμό του προσωπικού αλλά και με πιο ορθολογικές αυξήσεις μισθών στο μέλλον. Κάνουμε ό,τι καλύτερο μπορούμε, για να συμφωνήσουμε σε μια αμοιβαία επωφελή συλλογική σύμβαση για το προσωπικό μας και ταυτόχρονα να διατηρήσουμε την Τράπεζα σε μια σταθερή και βιώσιμη πορεία. Πραγματικά ευελπιστώ ότι η ηγεσία της Συντεχνίας θα σταθεί στο ύψος των περιστάσεων και θα επιδείξει μια εποικοδομητική στάση, προς όφελος των εργαζομένων μας.

Κλείνοντας, θέλω να ευχαριστήσω τους μετόχους μας για τη συνεχή υποστήριξη και εμπιστοσύνη που μας δείχνουν και να τους διαβεβαιώσω ότι η ομάδα της Ελληνικής Τράπεζας παραμένει προσηλωμένη στην επίτευξη των στρατηγικών μας στόχων. Κυρίως όμως να εκφράσω την εκτίμησή μου προς όλα τα μέλη του προσωπικού για τη σκληρή τους εργασία και αφοσίωση σε αυτές τις απαιτητικές στιγμές.

ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Βασικά στοιχεία Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (€κατ.)	Έτος 2021	Έτος 2020	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2021	3η Τριμηνία 2021	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2021	1η Τριμηνία 2021
Κέρδος πριν από τα καθαρά κέρδη από την διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και ζημιών απομείωσης	95,5	127,3	-25%	24,2	16,2	+49%	30,5	24,6
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(108,4)	(70,8)	+53%	(60,3)	(16,4)	+267%	(23,4)	(8,2)
Φορολογία	2,7	(10,0)	-127%	4,1	0,3	+1.132%	0,8	(2,5)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(4,3)	50,2	-109%	(31,0)	2,1	-1.549%	9,9	14,7
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7,4)	0,3	-3.003%	(1,7)	(2,1)	-20%	(1,7)	(1,8)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	(11,7)	50,5	-123%	(32,7)	0,0	+100%	8,2	12,9

Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης	Έτος 2021	Έτος 2020	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2021	3η Τριμηνία 2021	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2021	1η Τριμηνία 2021
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (%)	1,52%	1,88%	-36 μβ	1,40%	1,41%	-1 μβ	1,56%	1,72%
Δείκτης εξόδων προς έσοδα (%)	73%	67%	+592 μβ	74%	81%	-668 μβ	67%	72%
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων (%)	1,6%	1,5%	+7 μβ	2,8%	0,6%	+224 μβ	1,9%	0,9%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (%)	-1,1%	4,8%	-589 μβ	-12,1%	0,0%	-1.211 μβ	3,0%	4,7%
Βασική (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ €)	(2,83)	12,23	(15,06)	(7,92)	0,00	(7,92)	1,98	3,11

μ.β. = μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης (μ.β.) = 1 εκατοστιαία μονάδα
 Για τους ορισμούς των Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης, ανατρέξτε στο Παράρτημα 4.

ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Βασικά στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (€κατ.)	31.12.2021 (αναπροσαρμωσμένα) ⁹	31.12.2020	Δ
Μεικτές Χορηγήσεις σε πελάτες	5.952	6.802	-12%
Μεικτές Μη Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις (ΜΕΧ)	650	1.503	-57%
Μεικτές Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις	5.302	5.298	+0%
Καθαρές Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732	6.097	-6%
Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού	12.297	9.143	+34%
<i>Εκ των οποίων: Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες</i>	7.754	4.052	+91%
<i>Εκ των οποίων: Επενδύσεις σε χρεόγραφα</i>	4.463	5.024	-11%
Σύνολο Περιουσιακών στοιχείων	18.836	15.847	+19%
Καταθέσεις	14.942	14.180	+5%
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.106	1.128	-2%

Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης	31.12.2021 (αναπροσαρμωσμένα) ⁹	31.12.2020	Δ
Δείκτης ΜΕΧ στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων (%)	10,9%	22,1%	-1.118 μβ
Δείκτης ΜΕΧ στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) (%)	3,6%	15,7%	-1.206 μβ
Δείκτης καθαρών ΜΕΧ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων (%)	2,3%	5,0%	-276 μβ
Δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΧ (%)	33,9%	46,9%	-1.301 μβ
Δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις (%)	38,4%	43,0%	-463 μβ
Καθαρή λογιστική αξία ανά μετοχή (€)	2,57	2,61	-0,04

Δείκτες Κεφαλαίου και Ρευστότητας	31.12.2021	31.12.2020	Δ
Δείκτες Κεφαλαίου¹⁰:			
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	19,30%	20,01%	-71 μβ
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	21,67%	22,34%	-67 μβ
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	21,67%	22,34%	-67 μβ
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ) (€κατ)	5.479	5.556	-1%
Δείκτης μόχλευσης (%)	6,14%	7,71%	-156 μβ
Δείκτες Ρευστότητας:			
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	499,5%	477,0%	+2.246 μβ
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)	197,0%	179,0%	+1.800 μβ

μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης (μ.β.) = 1 εκατοστιαία μονάδα
Για τους ορισμούς των Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης, ανατρέξτε στο Παράρτημα 4.

⁹ Αναπροσαρμωσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση

¹⁰ Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021	8
1.1 Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων	8
1.2 Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	13
1.2.1 Χρηματοδότηση και Ρευστότητα	13
1.2.2 Χορηγήσεις σε πελάτες	14
1.2.3 Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων	15
1.2.4 Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού	17
1.2.5 Κεφαλαιακή Βάση και Επάρκεια	18
1.2.6 Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)	21
2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	22
3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ	25
4. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	27
5. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	29
5.1 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων	29
5.2 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	30
5.3 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων	31
5.4 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Γλωσσάριο και Ορισμοί	32

1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

1.1 Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το 2021 ανήλθαν σε €256,0 εκατ., μειωμένα κατά 10% σε σύγκριση με €285,5 εκατ. για το 2020. Η μείωση σε ετήσια βάση οφειλόταν κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τις εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (μείωση των βασικών επιτοκίων δανεισμού) και στα χαμηλότερα έσοδα από χρεόγραφα (Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα (ΚΚΟ) με ονομαστική αξία €750 εκατ. έληξαν το Δεκέμβριο 2020), η οποία καλύφθηκε εν μέρει από τις συνεχιζόμενες μειώσεις του μέσου κόστους των καταθέσεων.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για την 4^η τριμηνία του 2021 ανήλθαν σε €63,2 εκατ. και παρέμειναν στα ίδια περίπου επίπεδα σε σύγκριση με €63,0 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση) του Ομίλου για το 2021 ανήλθε σε 1,52% (2020: 1,88%). **Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** επηρεάστηκε αρνητικά από τα μειωμένα καθαρά έσοδα από τόκους και την αύξηση στον μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων. Αυτό οφείλεται κυρίως στην αύξηση των μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες μετά την αύξηση του δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTROs)¹¹. **Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** για την 4^η τριμηνία του 2021 ανήλθε σε 1,40% παραμένοντας στα ίδια επίπεδα σε σύγκριση με 1,41% την 3^η τριμηνία του 2021. Αναπροσαρμόζοντας για το δανεισμό σε ΣΠΜΑ/TLTROs ύψους €2,3 δισ. το **καθαρό επιτοκιακό περιθώριο** για το 2021 και την 4^η τριμηνία του 2021, αυξήθηκε στο 1,65% και 1,60% αντίστοιχα (3^η τριμηνία 2021: 1,62%).

Μη επιτοκιακά έσοδα

Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων για το 2021 ανήλθε σε €103,0 εκατ. και μειώθηκε κατά 3% σε σύγκριση με €105,8 εκατ. το 2020. **Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων** αποτελείται από τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων, τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες και τα άλλα έσοδα. Η μείωση οφειλόταν κυρίως στην μείωση στα **καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων** τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση στα άλλα έσοδα.

Τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων ανήλθαν σε €5,0 εκατ. το 2021 και σημείωσαν μείωση ύψους 63% σε σύγκριση με €13,4 εκατ. το 2020. Η μείωση ήταν κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης στα μη πραγματοποιηθέντα καθαρά κέρδη επανεκτίμησης που προέκυψαν από επενδύσεις σε μέσα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στη μείωση της μεταβολής στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας που κατέχει ο Όμιλος.

Το 2020, μη πραγματοποιηθέντα καθαρά κέρδη επανεκτίμησης που προέκυψαν από επενδύσεις σε μέσα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν ποσό ύψους €5,4 εκατ., που προκύπτει κυρίως από την επανεκτίμηση της επένδυσης της Τράπεζας σε προνομιούχες μετοχές της Visa Inc. μετά την έκδοση της πρώτης δήλωσης αξιολόγησης και την μερική μετατροπή που πραγματοποιήθηκε.

Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών για το 2021 ανήλθαν σε €58,2 εκατ., αυξημένα κατά 1% σε σχέση με €57,6 εκατ. το 2020. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στα αυξημένα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες το 2021 μετά την ανακοίνωση του αναθεωρημένου Καταλόγου Δικαιωμάτων και Χρεώσεων σε ισχύ από τον Φεβρουάριο του 2021, και την αύξηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών που αντιστάθμισαν τη μείωση των άλλων τραπεζικών δικαιωμάτων που επηρεάστηκαν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

Τα άλλα έσοδα για το 2021 ανήλθαν σε €16,6 εκατ., αυξημένα κατά 43% σε σύγκριση με €11,6 εκατ. το 2020, κυρίως ως αποτέλεσμα των αυξημένων καθαρών κερδών από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων και λοιπών εσοδών λόγω της καθαρής αποζημίωσης που εισπράχθηκε από την ασφαλιστική απαίτηση.

¹¹ Βλέπε Μέρος 1.2.1 «Χρηματοδότηση και Ρευστότητα» στην υποενότητα «Οφειλές σε Κεντρικές Τράπεζες»

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες για το 2021 ανήλθαν σε €23,2 εκατ. και παρέμειναν σε παρόμοια επίπεδα σε σύγκριση με το 2020. Η αύξηση στα ακαθάριστα έσοδα από ασφάλιστρα και τα έσοδα από επενδύσεις σχεδόν αντισταθμίστηκε από τον αντίκτυπο από την αύξηση των ασφαλιστικών απαιτήσεων και παροχών (λόγω χαμηλότερων απαιτήσεων που προέκυψαν το 2020, ως αποτέλεσμα των περιοριστικών μέτρων από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων για την 4^η τριμηνία του 2021 αυξήθηκε κατά 45% στα €29,5 εκατ., σε σύγκριση με €20,4 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021, κυρίως λόγω της αύξησης στα **καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών** και **άλλα έσοδα** που αντισταθμίστηκαν μερικώς από την μείωση **στα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων**.

Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών για την 4^η τριμηνία του 2021 αυξήθηκαν κατά 48% στα €19,3 εκατ. σε σύγκριση με €13,1 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021 κυρίως λόγω της εποχικότητας και της σημαντικής αύξησης στα **άλλα έσοδα** ύψους €5,2 εκατ. την 4^η τριμηνία του 2021 σε σύγκριση με €2,1 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021 που οφείλεται κυρίως στα αυξημένα καθαρά έσοδα από την πώληση αποθεμάτων ακινήτων.

Η μείωση στα **καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων** για την 4^η τριμηνία του 2021 στο €0,1 εκατ., σε σύγκριση με €1,0 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021 οφείλεται κυρίως στην μείωση των μη πραγματοποιηθέντων καθαρών κερδών επανεκτίμησης που προέκυψαν από την επένδυση της Τράπεζας σε προνομιούχες μετοχές της Visa Inc.

Τα **Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες** για την 4^η τριμηνία του 2021 αυξήθηκαν κατά 13% στα €4,9 εκατ. σε σύγκριση με €4,3 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021 κυρίως λόγω της εποχικότητας, υψηλότερα ακαθάριστα έσοδα από ασφάλιστρα και υψηλότερες ασφαλιστικές αποζημιώσεις που προέκυψαν την 3^η τριμηνία του 2021 μετά την άρση των περιοριστικών μέτρων.

Έξοδα

Τα συνολικά έξοδα για το 2021 ανήλθαν σε €263,5 εκατ. και σε σύγκριση με €264,0 εκατ. το 2020 παρέμειναν στα ίδια επίπεδα. Η μείωση στα διοικητικά και άλλα έξοδα αντισταθμίστηκε εν μέρει από την αύξηση στα **έξοδα προσωπικού**.

Σε τριμηνιαία βάση, **τα συνολικά έξοδα** της 4^{ης} τριμηνίας του 2021 ανήλθαν σε €68,5 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 2% σε σύγκριση με €67,2 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021 κυρίως λόγω των αυξημένων διοικητικών και άλλων εξόδων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 5 «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες», τα οικονομικά αποτελέσματα για το 2021 της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus) παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες. Η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση της APS Cyprus ως μέρος της απομόχλευσης των MEX μέσω του Project Starlight¹². Τα οικονομικά αποτελέσματα για το 2020 παρουσιάστηκαν λαμβάνοντας υπόψη την αλλαγή αυτή. Η APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus) θεωρήθηκε θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας μετά την ανάληψη της διακυβέρνησης και του λειτουργικού ελέγχου της, επομένως τα οικονομικά της αποτελέσματα ενοποιήθηκαν πλήρως από την 1^η Δεκεμβρίου 2020.

Έξοδα προσωπικού

Τα έξοδα προσωπικού για το 2021 ανήλθαν σε €133,7 εκατ. και αντιπροσώπευαν το 51% των συνολικών εξόδων του Ομίλου (2020: 50%). Σε σύγκριση με €131,1 εκατ. το 2020, τα έξοδα προσωπικού για το 2021 σημείωσαν αύξηση ύψους 2%. Ο κύριος λόγος ήταν οι μισθολογικές προσαυξήσεις που δόθηκαν από τον Όμιλο αναδρομικά σε κάθε εργαζόμενο σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση κατά τον Ιούνιο του 2021.

¹² Βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».

Τα έξοδα προσωπικού για την 4^η τριμηνία του 2021 ανήλθαν σε €32,7 εκατ. και μειώθηκαν κατά 3% σε σύγκριση με €33,8 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021, κυρίως λόγω της αξιοποίησης των συσσωρευμένων ετήσιων αδειών του προσωπικού.

Επιπρόσθετα, **έξοδα προσωπικού** για το 2021 και την 4^η τριμηνία του 2021 ύψους €6,4 εκατ. και €2,0 εκατ. αντίστοιχα, παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (2020: €1,0 εκατ.).

Διοικητικά και άλλα έξοδα

Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα για το 2021 ανήλθαν σε €105,2 εκατ. και μειώθηκαν κατά 4% σε σύγκριση με €109,5 εκατ. το 2020. Η μείωση στα Διοικητικά έξοδα Εταιρείας διαχείρισης χρεών, λόγω των εξόδων διαχείρισης και αμοιβής επιτυχίας της APS Cyprus που εξαλείφθηκαν κατά την ενοποίηση (σε αντίθεση με το προηγούμενο έτος όπου η εταιρεία ήταν συνδεδεμένη για περίοδο έντεκα μηνών), αντισταθμίστηκε μερικώς από την αύξηση στις επισκευές, στη συντήρηση και άλλων δαπανών, και στα έξοδα μετασχηματισμού.

Το κόστος μετασχηματισμού περιλαμβάνει κυρίως αμοιβές σε εξωτερικούς συμβούλους σε σχέση με: (i) την μελλοντική διάθεση περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση και (ii) τον Μετασχηματισμό της Τράπεζας ως αποτέλεσμα του Στρατηγικού Σχεδίου που ανακοινώθηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2021.

Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα της 4^{ης} τριμηνίας του 2021 ανήλθαν σε €29,7 εκατ. σε σύγκριση με €26,9 εκατ. τη 3^η τριμηνία του 2021 σημειώνοντας αύξηση ύψους 10%. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στην αύξηση στα έξοδα Μετασχηματισμού που σχετίζεται με τις συμβουλευτικές αμοιβές σχετικά με το Έργο Starlight.

Τον Μάρτιο του 2020, η Διαχειριστική Επιτροπή (ΔΕ) του Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (ΣΕΚ) ενέκρινε και εισήγαγε μια νέα Μεθοδολογία Βάσει Κινδύνου (RBM) για τον υπολογισμό και την πληρωμή των εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) πληρωτέα από όλα τα εγκεκριμένα Πιστωτικά Ιδρύματα σε εξαμηνιαία βάση μέχρι να φθάσει το στόχο του 0,8% επί των καλυμμένων καταθέσεων όλων των εγκεκριμένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων μέχρι τις 3 Ιουλίου 2024. Η συνολική συνεισφορά για το 2021 ορίστηκε σε €4,5 εκατ. (2020: €5,0 εκατ.) και χρεώθηκε στα διοικητικά και άλλα έξοδα την 1^η τριμηνία του 2021 (€2,2 εκατ.) και την 3^η τριμηνία του 2021 (€2,3 εκατ.).

Επιπρόσθετα, **συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα** το 2021 και την 4^η τριμηνία του 2021 ύψους €1,1 εκατ. και €0,3 εκατ. αντίστοιχα, παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (2020: €0,6 εκατ.).

Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα για το 2021 διαμορφώθηκε στο 73%, σε σύγκριση με 67% για το 2020¹³, αντικατοπτρίζοντας την μείωση στα συνολικά καθαρά έσοδα. **Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα** την 4^η τριμηνία του 2021 διαμορφώθηκε στο 74% σε σύγκριση με 81% την 3^η τριμηνία του 2021, κυρίως λόγω της αύξησης στα συνολικά καθαρά έσοδα.

Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και την συνεισφορά στο ΣΕΚ, το 2021 και το 2020¹³, ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** μειώθηκε στο 66% και 61% αντίστοιχα. Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και την συνεισφορά στο ΣΕΚ, την 4^η τριμηνία του 2021 και την 3^η τριμηνία του 2021, ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** ανήλθε στο 68% και 71% αντίστοιχα.

Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων, την συνεισφορά στο ΣΕΚ, τα έξοδα μετασχηματισμού και το κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για το 2021 και την 4^η τριμηνία του 2021 μειώθηκε στο 64% και 63% αντίστοιχα (3^η τριμηνία του 2021: 70%). Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων, την συνεισφορά στο ΣΕΚ και το κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης (το 2020 τα Έξοδα μετασχηματισμού ήταν μηδέν), ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για το 2020¹³ ανήλθε στο 61%.

¹³ Συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με τα Συνολικά έξοδα και τα Συνολικά καθαρά έσοδα, ταξινομήθηκαν για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά αποτελέσματα των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus) παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Η χρέωση για ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, ανήλθε στα €102,0 εκατ. για το 2021 σημειώνοντας σημαντική αύξηση σε σύγκριση με €58,8 εκατ. το 2020. Η αύξηση 73% σε σύγκριση με το 2020 οφείλεται κυρίως στην στρατηγική απομόχλευσης της Τράπεζας η οποία είχε ως αποτέλεσμα επιπρόσθετες ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου (Έργο Starlight¹⁴) που θα πωληθεί, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα ανάκτησης μέσω πώλησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης στο τέλος του 2021, η Τράπεζα διατήρησε τις μακροοικονομικές της προβλέψεις αμετάβλητες, σε σύγκριση με το τέλος του 2020, λόγω του σημαντικού επιπέδου αβεβαιότητας σε σχέση με τις μακροοικονομικές προοπτικές. Έχοντας λάβει υπόψη τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα στην οικονομία, η Τράπεζα επανεξέτασε τις παραμέτρους του ΔΠΧΑ 9 που θα εφαρμοστούν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) και πιο συγκεκριμένα την παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD). Ως εκ τούτου, η Τράπεζα έχει ασκήσει την κρίση της σε σχέση με τις μελλοντικές πληροφορίες που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των ECL και έκανε αναπροσαρμογές για την αντιμετώπιση των κινδύνων του κορωνοϊού (COVID-19).

Οι ζημιές απομείωσης που αναγνωρίστηκαν κατά το 2020 ήταν κυρίως το αποτέλεσμα της επίδρασης της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Η επίδραση της πανδημίας στις μακροοικονομικές προοπτικές είχε οδηγήσει σε αλλαγές στις παραμέτρους σχετικά με τις προβλέψεις που εφαρμόστηκαν κατά τη διάρκεια του 2020 και επίσης λόγω της επανασταδιοθέτησης των κλάδων «υψηλού κινδύνου» στη βάση του μοντέλου της συλλογικής αξιολόγησης που είχαν επιλέξει το σχέδιο αναστολής πληρωμών κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων) κατά το 2020 και των ομάδων που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση σε κλάδους «υψηλού κινδύνου». Αυτές οι ζημιές απομείωσης αντισταθμίστηκαν εν μέρει από την αύξηση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης που σχετίζεται με το Πρόγραμμα Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ) με αντίστοιχη πίστωση σε ζημιές απομείωσης, λόγω της επανεκτίμησης των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από απαιτήσεις που θα γίνουν από την Τράπεζα σε περίπτωση που προκύψουν ζημιές στο Πρόγραμμα Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ). Αυτό προκύπτει κυρίως από τον αντίκτυπο της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) και τον αντίκτυπο από την απόσυρση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων από το ΠΠΣ¹⁵, που αποτελούνται από δάνεια, μετά από την αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου που καλύπτεται από το ΠΠΣ.

Οι ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων για την 4^η τριμηνία του 2021, ανήλθαν σε €57,7 εκατ. σημειώνοντας σημαντική αύξηση σε σύγκριση με €14,2 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021. Η αύξηση την 4^η τριμηνία του 2021 οφειλόταν κυρίως στις επιπρόσθετες ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου (Έργο Starlight¹⁴) που θα πωληθεί, οι οποίες αναγνωρίστηκαν λαμβάνοντας υπόψη την αύξηση της πιθανότητας ανάκτησης μέσω πώλησης για να αντικατοπτριστεί η πρόοδος που σημειώθηκε μέχρι το τέλος του έτους.

Ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων (ετησιοποιημένη βάση) για το 2021 και την 4^η τριμηνία 2021 ανήλθαν στο 1,6% και 2,8% αντίστοιχα (2020¹⁶: 1,5%). Αναπροσαρμόζοντας την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης που σχετίζεται με το ΠΠΣ, το 2021 και την 4^η τριμηνία του 2021 ο **δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων (ετησιοποιημένη βάση)** ανήλθε στο 1,5% και 3,6% αντίστοιχα (2020¹⁶: 1,0%).

¹⁴ Βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».

¹⁵ Όπως την ανακοίνωση της Τράπεζας ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2020.

¹⁶ Εξαιρουμένων των χαρτοφυλακίων MEX που ταξινομήθηκαν ως διαθέσιμα προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2020, και πωλήθηκαν την 3^η τριμηνία του 2021.

Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το 2021 ανήλθαν σε €6,3 εκατ. και μειώθηκαν κατά 47% σε σύγκριση με €12,0 εκατ. για το 2020. Η μείωση οφείλεται κυρίως στη ζημιά εύλογης αξίας κατά την επαναμέτρηση προηγούμενης συμμετοχής σε επένδυση σε συνδεδεμένη εταιρεία ύψους €3,5 εκατ. ως αποτέλεσμα της απόκτησης του ελέγχου της APS Cyprus που αναγνωρίστηκε κατά τη διάρκεια του 2020. **Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων** για το 2021, περιλάμβαναν ποσό ύψους €4,6 εκατ. (2020: €4,4 εκατ.) που αφορούσαν ζημιές απομείωσης αποθεμάτων ακινήτων που προκύπτουν από την επανεκτίμηση των καθαρών ρευστοποιήσιμων αξιών (NRVs) του χαρτοφυλακίου ιδιόκτητων ακινήτων (REOs), λαμβάνοντας υπόψη τις πιθανές εκπτώσεις λόγω μειωμένης ζήτησης.

Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για την 4^η τριμηνία του 2021 ανήλθαν σε €2,6 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 17% σε σύγκριση με €2,2 εκατ. την 3^η τριμηνία του 2021, κυρίως λόγω της αύξησης στις ζημιές απομείωσης του χαρτοφυλακίου ιδιόκτητων ακινήτων (REOs), όπως αναφέρεται πιο πάνω.

Η ζημιά πριν τη φορολογία για το 2021 ανήλθε σε €7,0 εκατ. σε σύγκριση με κέρδος ύψους €60,2 εκατ. το 2020. Οι κυριότεροι παράγοντες της εν λόγω μείωσης ήταν οι αυξημένες ζημιές απομείωσης, τα χαμηλότερα καθαρά επιτοκιακά έσοδα και τα ψηλότερα έξοδα προσωπικού το 2021.

Η ζημιά για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για το 2021 ανήλθε σε €7,4 εκατ. σε σύγκριση με κέρδος ύψους €0,3 εκατ. το 2020. Το ποσό του 2020 περιλαμβάνει επίσης το μερίδιο αποτελεσμάτων σε συνδεδεμένη εταιρεία μετά τη φορολογία ύψους €1,7 εκατ.

Η φορολογία για το 2021 ανήλθε σε φορολογική πίστωση ύψους €2,7 εκατ. (2020: €10,0 εκατ. φορολογική χρέωση) που είναι το καθαρό αποτέλεσμα της πίστωσης αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €10,1 εκατ. (2020: €4,4 εκατ. χρέωση φορολογίας) και της τρέχουσας χρέωσης φόρου εισοδήματος ύψους €7,4 εκατ. (2020: €5,5 εκατ.). Η πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας ήταν κυρίως το αποτέλεσμα της μείωσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων λόγω της προσαρμογής της αρνητικής υπεραξίας που αναλογεί στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποκτήθηκε από την πρώην ΣΚΤ ενώ η τρέχουσα φορολογική επιβάρυνση προέκυψε κυρίως από προσαρμογές στη φορολογική βάση του αποθέματος ακινήτων για να ευθυγραμμιστεί με τις τρέχουσες πρακτικές.

Η πίστωση φορολογίας για την 4^η τριμηνία του 2021 ανήλθε σε €4,1 εκατ. σε σύγκριση με €0,3 εκατ. πίστωση φορολογίας την 3^η τριμηνία του 2021 και περιλάμβανε χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €3,9 εκατ. (3^η τριμηνία 2021: €2,3 εκατ. χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας) και τη χρέωση φόρου εισοδήματος ύψους €8,0 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (3^η τριμηνία 2021: €2,6 εκατ. πίστωση φορολογίας).

Η ζημιά που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας για το 2021 ανήλθε σε €11,7 εκατ. σε σύγκριση με κέρδος ύψους €50,5 εκατ. για το 2020 (4^η τριμηνία του 2021: €32,7 εκατ. ζημιά).

1.2 Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, **το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων** του Ομίλου ανήλθε σε €18,8 δισ., και αυξήθηκε κατά 19% σε σύγκριση με €15,9 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020, κυρίως λόγω της αύξησης στα μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες πρωτίστως ως αποτέλεσμα του νέου δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTROs).

1.2.1 Χρηματοδότηση και Ρευστότητα

Καταθέσεις

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, **οι καταθέσεις πελατών** ανήλθαν σε €14,9 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €14,2 δισ.). Αποτελούνταν από καταθέσεις σε Ευρώ ύψους €13,7 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €13,3 δισ.) και καταθέσεις σε ξένα νομίσματα, κυρίως σε Αμερικάνικα Δολάρια, ύψους €1,2 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €0,9 δισ.). Παρά τα αρνητικά καταθετικά επιτόκια που εφαρμόστηκαν τον Μάρτιο του 2020 σε λογαριασμούς επιχειρηματικών πελατών/νομικών οντοτήτων και τα μειωμένα επιτόκια καταθέσεων, οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν κατά 5%.

Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων¹⁷ της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 διαμορφώθηκε σε 29,2% (31 Δεκεμβρίου 2020: 29,6%). Το **μερίδιο αγοράς καταθέσεων** στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αποτελείται από 37,9% για καταθέσεις από νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2020: 38,4%) και 19,8% για καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2020: 17,7%).

Ο **δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις** ήταν στο 40% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: 43%¹⁸). Η μείωση στον δείκτη οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων πελατών το 2021. Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση ο **δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις** μειώθηκε στο 38%.

Οι οφειλές σε Κεντρικές τράπεζες ανήλθαν σε €2,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €0). Τον Ιούνιο του 2021, λόγω των ευνοϊκών όρων δανεισμού και παρά την άνετη θέση ρευστότητας, η Τράπεζα συμμετείχε στην 8^η σειρά δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ III) ύψους €2,3 δισ. Ο δανεισμός έχει διάρκεια 3 έτη (26 Ιουνίου 2024) και η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει (μερικώς ή πλήρως) σε τριμηνιαία βάση αρχίζοντας από τον Ιούνιο του 2022 και μετά.

Ρευστότητα

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό των μέτρων ρευστότητας, όπως ο Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ). Ο Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) υπολογίζεται ως το σύνολο των ρευστών περιουσιακών στοιχείων υψηλής ποιότητας επί των αναμενόμενων καθαρών εκρών ρευστότητας κατά τις επόμενες 30 μέρες, καθώς αυτές οι καθαρές εκροές προσδιορίζονται σε ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων. Σε ακραίες καταστάσεις, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιήσουν τα ρευστά περιουσιακά στοιχεία για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητας. Ο Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε στο 499% σε σύγκριση με 477% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το ελάχιστο εποπτικό όριο του LCR είναι 100%. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το πλεόνασμα ρευστότητας του LCR ανήλθε σε €6,4 δισ. σε σύγκριση με €5,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ) ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (το τμήμα του κεφαλαίου και των υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι αξιόπιστα σε ορίζοντα ενός έτους) πάνω από το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (με βάση τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις υπολειπόμενες λήξεις των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται και τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού). Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ο ΔΚΣΧ του Ομίλου ανήλθε στο 197% σε σύγκριση με 179% στις 30 Δεκεμβρίου 2020. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΣΧ ανήλθε σε €6,8 δισ. Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (CRR II) που τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), σε ισχύ από τον Ιούνιο του 2021, εισάγεται δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση για τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης στο 100%.

¹⁷ Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και Ελληνική Τράπεζα.

¹⁸ Εξαιρουμένων των ΜΕΧ που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2020, και πωλήθηκαν την 3η τριμηνία του 2021

Επιπρόσθετες πληροφορίες για τις απαιτήσεις ρευστότητας παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

1.2.2 Χορηγήσεις σε πελάτες

Οι μεικτές χορηγήσεις σε πελάτες στις 31 Δεκεμβρίου 2021¹⁹ ανήλθαν σε €5.952 εκατ., σημειώνοντας μείωση 12% σε σύγκριση με €6.802 εκατ.¹⁹ στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το χαρτοφυλάκιο των εξυπηρετούμενων χορηγήσεων παρέμεινε στα ίδια επίπεδα ενώ το χαρτοφυλάκιο των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων μειώθηκε κατά 6%, σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020¹⁹. Συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενες προς πώληση, οι μεικτές χορηγήσεις ανήλθαν σε €6.728 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, σημειώνοντας μείωση 2% σε σύγκριση με €6.852 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Τα **καθαρά δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες**¹⁹ του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ανήλθαν σε €5.732 εκατ. σε σύγκριση με €6.097 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021, **καθαρά δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες** ύψους €241 εκατ. ταξινομήθηκαν **ως κατεχόμενα προς πώληση** σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5 (βλέπε Ενότητα 1.2.3 Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων), σε σύγκριση με €9 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020 που αφορούσαν χαρτοφυλάκια που πωλήθηκαν κατά την 3^η τριμηνία του 2021.

Το μερίδιο αγοράς χορηγήσεων¹⁷ της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 22,5% (31 Δεκεμβρίου 2020: 21,5%). **Το μερίδιο αγοράς χορηγήσεων** στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αποτελείται από 31,1% για χορηγήσεις σε Νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2020: 29,4%) και 18,2% για χορηγήσεις σε Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2020: 17,6%).

Το σύνολο των νέων χορηγήσεων που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2021 ανήλθε σε €908 εκατ. (2020: €1.041 εκατ.). Το σύνολο των νέων χορηγήσεων που υλοποιήθηκε την 4^η τριμηνία του 2021 ανήλθε στα €280 εκατ. Η Τράπεζα συνέχισε την παροχή χορηγήσεων προς φερέγγυες επιχειρήσεις και νοικοκυριά, ενώ ταυτόχρονα επικεντρώνεται στη διαχείριση των πρόωρων καθυστερήσεων και αποφυγή νέων ΜΕΧ.

Αναστολή πληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων

Τον Μάρτιο του 2020, στο πλαίσιο της κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19), η Βουλή των Αντιπροσώπων της Κύπρου ψήφισε το πρώτο σχέδιο για την αναστολή πληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων), για όλους τους ιδιώτες και τις νομικές οντότητες σε διάφορους τομείς, που υπέβαλαν αίτηση και ήταν επιλέξιμοι με βάση το σχέδιο (για περίοδο εννιά μηνών) μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Μετά τη λήξη του πρώτου σχεδίου στις 31 Δεκεμβρίου 2020, ένα δεύτερο σχέδιο αναστολής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων) εισάχθηκε τον Ιανουάριο του 2021 με ισχύ μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, όπως ανακοινώθηκε από την Κυπριακή Κυβέρνηση στις 15 Ιανουαρίου 2021, για πελάτες που επηρεάστηκαν από τη δεύτερη φάση των περιοριστικών μέτρων και υπόκεινται σε ορισμένα κριτήρια. Στο πλαίσιο του δεύτερου μορατόριουμ, οι αναστολές πληρωμών μπορούν να γίνουν μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, ωστόσο, οι συνολικοί μήνες που υπόκεινται σε μορατόριουμ δανείου, δεν πρέπει να υπερβαίνουν το σύνολο των εννέα μηνών όταν συμπεριλαμβάνεται το μορατόριουμ δανείου που προσφέρθηκε το 2020. Η περίοδος αίτησης για το δεύτερο μορατόριουμ έληξε στις 31 Ιανουαρίου 2021 και η αξιολόγηση ολοκληρώθηκε στις 28 Φεβρουαρίου 2021.

Το ποσό των μεικτών χορηγήσεων σε πελάτες που υπόκεινται στο πρώτο και στο δεύτερο μορατόριουμ που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 30 Ιουνίου 2021 αντίστοιχα, ανήλθε σε €2,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (από τα οποία €0,05 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση), αποτελείται από μεικτές χορηγήσεις σε Νοικοκυριά ύψους €1,3 δισ. (από τα οποία €0,01 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση) και μεικτές χορηγήσεις σε Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ύψους €1,1 δισ. (από τα οποία €0,04 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση).

¹⁹ Εξαιρουμένων των ανοιγμάτων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση.

Μετά τη λήξη της πρώτης αναστολής δόσεων, η συμπεριφορά στις πληρωμές συνεχίζει να είναι ενθαρρυντική, με τις αποπληρωμές να καλύπτουν το 96% αυτών των δανειοληπτών (εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ) που συμμετείχαν στην πρώτη αναστολή δόσεων και είχαν μία πληρωμή δόσης σε καθυστέρηση μέχρι το τέλος Δεκεμβρίου 2021. Ωστόσο, η Τράπεζα συνεχίζει να υιοθετεί μια κατάλληλα συνετή προσέγγιση και είναι σε ετοιμότητα όσον αφορά τις διαδικασίες παρακολούθησης και την καθημερινή διαχείριση των λογαριασμών για την έγκαιρη αντιμετώπιση των καθυστερήσεων. Το συνολικό εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας που είναι σε καθυστέρηση παραμένει σε χαμηλότερα επίπεδα σε σύγκριση με τα επίπεδα πριν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) (53% των εξυπηρετούμενων καθυστερήσεων τον Φεβρουάριο 2020), στο τέλος Δεκεμβρίου 2021.

1.2.3 Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης προσπάθειας απομόχλευσης των ΜΕΧ, η Τράπεζα συνεχίζει τις προσπάθειες για τη διάθεση δύο χαρτοφυλακίων ΜΕΧ με ακαθάριστη λογιστική αξία €0,8 δισ.

Κατά το 2021, χορηγήσεις λογιστικής αξίας €8,5 εκατ. πωλήθηκαν μετά την επιτυχή ολοκλήρωση πώλησης μικρού χαρτοφυλακίου. Τα **αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και οι Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης (ΕΔΑ)** που γνωστοποιούνται στην Επεξηγηματική Κατάσταση στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αναφέρονται σε χαρτοφυλάκια ΜΕΧ που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση. Όπου τα στοιχεία και οι ΕΔΑ που γνωστοποιούνται παρέχονται σε διαφορετική βάση, αυτό αναφέρεται.

Project Starlight

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τους συμβούλους της για την πώληση ενός σημαντικού χαρτοφυλακίου ΜΕΧ ("Project Starlight"), το οποίο θα επιταχύνει τη μείωση των παλαιών ΜΕΧ και θα επιταχύνει την εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας. Η συμφωνία επιτεύχθηκε στις 8 Απριλίου 2022. Η περίμετρος περιλαμβάνει παλαιές ΜΕΧ συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας περίπου €0,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Τράπεζα αναμένεται να επιτύχει τον μεσοπρόθεσμο στόχο της σε μέσο-μονοψήφιο δείκτη των ΜΕΧ (εξαιρουμένου των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ).

Στο πλαίσιο του "Project Starlight", η Τράπεζα προχωρά στην πώληση της APS Cyprus, της θυγατρικής εταιρείας που ασχολείται με τη διαχείριση των ΜΕΧ και των Ιδιόκτητων Ακινήτων (REOs). Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022 και θα υπόκεινται σε συνθήκες, ρυθμιστικές και άλλες εγκρίσεις και ως εκ τούτου το περιουσιακό στοιχείο που θα πωληθεί ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση και ως δραστηριότητες που τερματίστηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Μείωση ΜΕΧ

Οι ΜΕΧ συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που κατέχονται προς πώληση, ανήλθαν στα €1.414 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 σε σύγκριση με €1.503 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020²⁰, σημειώνοντας μείωση ύψους 6% (οι ΜΕΧ εξαιρουμένου των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €1,0 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και σε €1,1 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020). **ΜΕΧ** ύψους €50 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020 πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια της 3^{ης} τριμηνίας του 2021. Αναπροσαρμοσμένες για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι ΜΕΧ ανήλθαν σε €650 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και ήταν μειωμένες κατά 57%.

Από την 1^η Ιανουαρίου 2021, η Τράπεζα έχει εφαρμόσει τον νέο ορισμό αθέτησης²¹ της EAT, ο οποίος επηρεάζει τις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις και τον υπολογισμό των ημερών που οφείλονται. Την 1^η Ιανουαρίου 2021, ο αντίκτυπος αυτής της αλλαγής στον Όμιλο δεν ήταν σημαντικός.

²⁰ Εξαιρουμένων των ανοιγμάτων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και πωλήθηκαν την 3^η τριμηνία του 2021.

²¹ Σύμφωνα με το τελικό προσχέδιο κανονιστικών προτύπων της EAT σχετικά με το κατώτατο όριο πιστωτικών διευκολύνσεων που είναι ληξιπρόθεσμες (EBA/RTS/2016/06) και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εφαρμογή ορισμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του Ευρωπαϊκού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07).

Η μείωση στις MEX οφείλεται εν μέρη σε μη συμβατικές διαγραφές περίπου €0,1 δισ. που πραγματοποιήθηκαν κατά την 2^η τριμηνία του 2021 (2020: περίπου €0,6 δισ.). Αυτό αντισταθμίστηκε εν μέρει από τις αυξήσεις στις MEX που οφειλόταν κυρίως στην εφαρμογή του νέου ορισμού αθέτησης της EAT²⁰, των νέων αθετήσεων και των δεδουλευμένων τόκων. Κατά το 2021, οι διαγραφές μετά τις ανακτήσεις ζημιών²² από απομείωση δανείων ανήλθαν σε €106,9 εκατ.²³ (2020: €686,1 εκατ.). Εισπράξεις και εξυγιάνσεις ανήλθαν σε περίπου €207 εκατ. κατά το 2021 (2020: περίπου €200 εκατ.) που αντιπροσωπεύουν υψηλής ποιότητας οργανική απομόχλευση, η οποία επιταχύνθηκε μετά τα περιοριστικά μέτρα για τον κορωνοϊό (COVID-19).

Οι μη συμβατικές διαγραφές εκτελέστηκαν στη μεικτή λογιστική αξία ενός χαρτοφυλακίου MEX και μείωσαν το αντίστοιχο συσσωρευμένο ποσό απομείωσης που σχετίζεται με αυτό το χαρτοφυλάκιο. Το χαρτοφυλάκιο που επηρεάστηκε αποτελείται από MEX που παρουσίασαν υψηλές καθυστερήσεις και οι οποίες ήταν σε αθέτηση για περισσότερα από 4 χρόνια. Μετά την εφαρμογή των μη συμβατικών διαγραφών, η ακαθάριστη λογιστική αξία αντικατοπτρίζει το εκτιμώμενο ανακτήσιμο υπόλοιπο για κάθε άνοιγμα. Η Τράπεζα διενεργεί μη συμβατικές διαγραφές της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των MEX όπου υπάρχει πολύ χαμηλή πιθανότητα ανάκτησης με βάση τη διαθέσιμη στρατηγική ασφάλειας και ανάκτησης που ακολουθείται.

Οι τερματισμένοι λογαριασμοί οι οποίοι περιλαμβάνονταν στις MEX ανήλθαν σε €930 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €789 εκατ.). Οι μεικτές χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €1.031 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €953 εκατ.). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, τερματισμένοι λογαριασμοί που περιλαμβάνονται στις MEX ανήλθαν σε €253 εκατ. και μεικτές χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα ανήλθαν σε €741 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Τα αποθέματα ακινήτων, τα οποία ως επί το πλείστον προέκυψαν από διακανονισμό χρεών των πελατών, ανήλθαν σε €169,4 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €208,4 εκατ.) από τα οποία €9,6 εκατ. ταξινομήθηκαν ως περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η μεταβολή στο υπόλοιπο των αποθεμάτων ακινήτων από διακανονισμό χρεών των πελατών το 2021 περιλάμβανε προσθήκες ύψους €18,7 εκατ.²⁴ και πωλήσεις ύψους €44,2 εκατ.²⁴

Ο δείκτης των MEX στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 21,0% σε σύγκριση με 22,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2020²⁰. Ο δείκτης των MEX εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 14,4% (31 Δεκεμβρίου 2020: 15,7%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης των MEX στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων** ήταν 10,9% ενώ ο δείκτης των MEX εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 3,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ο δείκτης των καθαρών MEX στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 διαμορφώθηκε στο 3,5% (1,5% εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ), σε σύγκριση με 5,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2020²⁰ (31 Δεκεμβρίου 2020: 2,8% εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης των καθαρών MEX στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων** ήταν 2,3% ενώ ο δείκτης των καθαρών MEX στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 0,4% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης, ανήλθαν σε €755 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020²⁰: €705 εκατ.) και αντιπροσώπευαν το 11,2% των συνολικών μεικτών χορηγήσεων (31 Δεκεμβρίου 2020²⁰: 10,4%). Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών χορηγήσεων εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 13,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020²⁰: 12,4%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών χορηγήσεων ήταν 3,7% ενώ εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ο δείκτης ήταν 3,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

²² Διαγραφές: Ο Όμιλος μειώνει, εν μέρει ή πλήρως, τη λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όταν δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης.

²³ Περιλαμβάνει περίπου €0,1 δισ. μη συμβατικές διαγραφές που εκτελέστηκαν κατά τη διάρκεια του 2021

²⁴ Λογιστική αξία.

Ο δείκτης κάλυψης των προβλέψεων των MEX ανήλθε σε 53% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020²⁰: 47%), ενώ εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 70% (31 Δεκεμβρίου 2020: 59%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης κάλυψης των προβλέψεων των MEX** ήταν 34% ενώ εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 69% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Λαμβάνοντας υπόψη την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων²⁵ **ο δείκτης κάλυψης των καθαρών MEX με εμπράγματα εξασφαλίσεις** ανήλθε σε 151% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020²⁰: 135%), ενώ εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ και των αντίστοιχων εμπράγματων εξασφαλίσεων και προβλέψεων των MEX που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 208% (31 Δεκεμβρίου 2020²⁰: 155%). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης κάλυψης των καθαρών MEX με εμπράγματα εξασφαλίσεις** ήταν 121% ενώ εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 205% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

1.2.4 Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού

Η λογιστική αξία των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού, ανήλθε σε €12.297 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €9.143 εκατ.) και αντιπροσώπευε το 65% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2020: 58%). Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα, και επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού σημείωσε αύξηση ύψους 34% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020, κυρίως λόγω της αύξησης στα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες όπως εξηγείται πιο κάτω.

Το σύνολο των μετρητών και καταθέσεων του Ομίλου σε Κεντρικές τράπεζες και των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες ανήλθε σε €7.754 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €4.052 εκατ.). Οι περισσότερες καταθέσεις σε ξένο νόμισμα ήταν με τράπεζες αξιολογημένες με διαβάθμιση P-1²⁶. Η αύξηση των μετρητών και των υπολοίπων σε Κεντρικές Τράπεζες κατά το 2021 οφειλόταν κυρίως στο νέο δανεισμό ύψους €2.300 εκατ. σε στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTROs) τον Ιούνιο του 2021 και στη λήξη του Κυπριακού Κυβερνητικού Γραμματίου για ποσό ονομαστικής αξίας ύψους €330 εκατ. και €580 εκατ. Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα κατά τη διάρκεια του 2021.

Το σύνολο των επενδύσεων σε χρεόγραφα ανήλθε σε €4.463 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €5.024 εκατ.), μειωμένο κατά 11% και αντιπροσώπευε το 24% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων (31 Δεκεμβρίου 2020: 32%). Η καθαρή μείωση οφείλεται κυρίως στις λήξεις και πωλήσεις χρεογράφων κατά το 2021. Οι επενδύσεις του Ομίλου σε χρεόγραφα περιλάμβαναν κυρίως επενδύσεις υψηλής ποιότητας σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα μη εξασφαλισμένων ομολόγων, καλυμμένα ομόλογα, χρεόγραφα με εξασφάλιση σε τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια (RMBS), εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις (CLOs), Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα (ΚΚΟ) και Γραμμάτια και εταιρικά ομόλογα υψηλής απόδοσης μέσω εντολής σε Διαχειριστή Περιουσιακών Στοιχείων με διακριτική ευχέρεια.

Οι επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τιτλοποιήσεις αντιπροσωπεύουν το 42% και 13% των επενδύσεων του Ομίλου σε χρεόγραφα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2020: 37% και 8% αντίστοιχα).

Τα Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα και Γραμμάτια²⁷ που ο Όμιλος είχε στην κατοχή του στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €1.485 εκατ. και σε σύγκριση με €2.443 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020, ήταν μειωμένα κατά 39%. Η μείωση οφειλόταν κυρίως στη λήξη Γραμματίων ύψους €330 εκατ. και Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων ύψους €580 εκατ. Από το σύνολο των ΚΚΟ και Γραμματίων που κατείχε ο Όμιλος, €682 εκατ. λήγουν σε περίοδο μικρότερη του ενός έτους και τα υπόλοιπα €803 εκατ. λήγουν μεταξύ 1 και 5 ετών.

²⁵ Βάσει της αγοραίας αξίας (με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη).

²⁶ Prime-1 βραχυπρόθεσμη διαβάθμιση του οίκου Moody's.

²⁷ Η πιστοληπτική διαβάθμιση της Κυπριακής Δημοκρατίας έχει αξιολογηθεί ως Ba2 από Moody's, BBB- από Fitch και BBB- από S&P.

1.2.5 Κεφαλαιακή Βάση και Επάρκεια

Οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου με βάση τον Πυλώνα Ι, που υπερβαίνουν τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας	Όμιλος (με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) ^{28,29}			Όμιλος (χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) ^{28,29}		Ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις (σε σταδιακή εφαρμογή) 2021 ³⁰
	31.12.2021	31.12.2020	Δ	31.12.2021	31.12.2020	
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	21,67%	22,34%	-67 μβ	20,96%	21,55%	14,45%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	21,67%	22,34%	-67 μβ	20,96%	21,55%	11,65%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	19,30%	20,01%	-71 μβ	18,58%	19,18%	9,55%
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (€εκατ)	1.058	1.112	-5%	1.009	1.052	δ/ε
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ) (€εκατ)	5.479	5.556	-1%	5.431	5.485	δ/ε

Η μείωση κατά 71 μονάδες βάσης του Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020, ήταν ως αποτέλεσμα των πιο κάτω:

- i) της μείωσης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, κυρίως λόγω:
 - των ζημιών του τρέχον έτους (μείωση 37 μονάδες βάσης),
 - ο αντίκτυπος από τις προληπτικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/630, ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Πυλώνας Ι μεταχείριση) και σύμφωνα με την Τροποποίηση των ΜΕΧ που εξέδωσε η ΕΚΤ η οποία συμπληρώνει την Οδηγία για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (2018) και την ελάχιστη κάλυψη προβλέψεων για παλαιά αποθέματα των ΜΕΧ όπως κοινοποιήθηκαν μέσω της αξιολόγησης της ΔΕΕΑ (Πυλώνας 2 μεταχείριση) που αφαιρείται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (μείωση 41 μονάδες βάσης),
 - της αλλαγής του ποσοστού των μεταβατικών διατάξεων για το ΔΠΧΑ 9 που προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, που μειώνεται από 85% για το 2019 και 70% για το 2020 σε 50% για το 2021 και τα ελαφρυντικά μέτρα προς αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873, με βάση τα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε χορηγήσεις κατηγοριοποιημένες στο Στάδιο 1 και 2 που υπολογίζονται μετά την 1 Ιανουαρίου 2020, προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών (100% για το 2020 και 2021), (καθαρή μείωση 19 μονάδες βάσης),
- ii) της συνολικής μείωσης των ΣΠΣ (αύξηση 27 μονάδες βάσης) κυρίως λόγω:
 - της μείωσης των ΣΠΣ κυρίως λόγω της μείωσης των καθαρών χρηματοδοτούμενων χορηγήσεων λόγω αποπληρωμών και τις ελλείψεις προληπτικών προβλέψεων (όπως αναφέρεται πιο πάνω), που αφαιρούνται απευθείας από τα ΣΠΣ, αντισταθμίζοντας εν μέρει νέες χορηγήσεις,
 - της μείωσης των λειτουργικών ΣΠΣ λόγω των μειωμένων καθαρών εσόδων από τόκους και των καθαρών μη επιτοκιακών εσόδων για το έτος.

²⁸ Με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 οποίος δημοσιεύτηκε για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όσον αφορά τις μεταβατικές διατάξεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, μέρος των επιπτώσεων των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προστίθεται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, επιτρέποντας μια μεταβατική περίοδο πέντε ετών μέχρι την πλήρη εφαρμογή το 2023.

²⁹ Με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου ο οποίος δημοσιεύτηκε για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/876, με ισχύ από τον Ιούνιο 2020 οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 παρατείνονται κατά δύο έτη (μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024), για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε χορηγήσεις κατηγοριοποιημένες στο Στάδιο 1 και 2 μετά την 1 Ιανουαρίου 2020, οι οποίες προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών.

³⁰ Εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ και με βάση τη ΔΕΕΑ του 2019 που παραμένει σε ισχύ για το 2021 σύμφωνα με την ενημέρωση της ΕΚΤ που ελήφθη τον Νοέμβριο του 2020, και συμπεριλαμβανομένου της τροποποιημένης σύνθεσης απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα ΙΙ που είναι σε ισχύ από τον Μάρτιο 2020.

Οι αντίστοιχοι δείκτες κεφαλαίου της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν ως ακολούθως:

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας	Με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9 ^{28,29}	Χωρίς μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9 ^{28,29}
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	21,57%	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	21,57%	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	19,22%	18,49%
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (€εκατ)	1.056	1.008
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ) (€εκατ)	5.497	5.449

Δείκτης Μόχλευσης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ο Δείκτης Μόχλευσης³¹, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 με μεταβατικές διατάξεις, του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 6,14% (Τράπεζα: 6,13%) σε σύγκριση με 7,71% (Τράπεζα: 7,69%) στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Ο Δείκτης Μόχλευσης³¹ του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2021, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις, διαμορφώθηκε σε 5,90% (Τράπεζα: 5,89%) σε σύγκριση με 7,36% (Τράπεζα: 7,35%) στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Ο Δείκτης Μόχλευσης του Ομίλου με μεταβατικές διατάξεις, ο οποίος είναι πάνω από το ελάχιστο ποσοστό του δείκτη μόχλευσης που καθορίστηκε στο 3%, σύμφωνα με τους αναθεωρημένους κανόνες του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II)³¹, που ισχύει από τον Ιούνιο του 2021, μειώθηκε κατά 157 μονάδες βάσης σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020 κυρίως λόγω της συγκριτικά μεγαλύτερης αύξησης του «Συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης».

Ο κύριος λόγος της αύξησης του «Συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης» ήταν η αύξηση στα «Λοιπά περιουσιακά στοιχεία» κυρίως λόγω της αύξησης στα μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες. Αυτό οφείλεται κυρίως ως αποτέλεσμα της νέας συναλλαγής σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ) με την ΕΚΤ ύψους €2,3 δισ. η οποία αντισταθμίζεται εν μέρει από τη μείωση των επενδύσεων σε χρεόγραφα κυρίως λόγω λήξεων και πωλήσεων. Επιπλέον, έχει συμπεριληφθεί μια προσαύξηση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFTs) στα ανοίγματα του Δείκτη Μόχλευσης η οποία μείωσε τον δείκτη κατά 8 μονάδες βάσης. Παρόλο που η μεθοδολογία για τον υπολογισμό της έκθεσης σε παράγωγα, άλλαξε με την εισαγωγή του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II)³¹, αυτό δεν έχει επηρεάσει σημαντικά τον Δείκτη Μόχλευσης, λόγω του μικρού μεγέθους των παραγώγων της Τράπεζας.

Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης

Η ΕΚΤ δεν εξέδωσε απόφαση ΔΕΕΑ για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 και οι απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολούθησαν να ισχύουν, για το 2021, συμπεριλαμβανομένων ειδικότερα των αποφάσεων για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ΔΕΕΑ του 2021 βασίστηκε στην τελική απόφαση ημερομηνίας 2 Φεβρουαρίου 2022, σχετικά με την πρόθεση της ΕΚΤ να εκδώσει απόφαση για τη θέσπιση απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (Άρθρο 16(2)(α)). Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (Άρθρο 4(1)(ζ)) λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές ΔΕΕΑ της ΕΑΤ, καθώς και τα ευρήματα που προέκυψαν από απορρέουν από το εποπτικό τεστ αντοχής που πραγματοποιήθηκε το 2021. Οι απαιτήσεις ΔΕΕΑ του 2021 είναι σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022.

Επομένως, ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, σε ενοποιημένη βάση, σε σταδιακή εφαρμογή, **Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 14,825%** (2021: 14,45%), ο οποίος αποτελείται από:

- τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα I ύψους 8%, εκ των οποίων έως 1,5% μπορεί να καλυφθούν με Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και έως 2% με Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)),
- τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II ύψους 3,45%, (2021: 3,2%) για διατήρηση ιδίων κεφαλαίων που να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις

³¹ Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (CRR II) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου ημερομηνίας 20 Μαΐου 2019 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR).

του Πυλώνα II να τηρούνται υπό μορφή 56,25% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1), και

- τη σταδιακή εφαρμογή στη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας η οποία για το 2022 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σε πλήρη εφαρμογή (capital conservation buffer) ύψους 2,5%, το οποίο πρέπει να αποτελείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και το απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους 0,875%³² (2021: 0,75%³³) το οποίο εφαρμόζεται σταδιακά σε περίοδο πέντε ετών, με εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019³².

Με βάση την ενημέρωση της ΕΚΤ αναφορικά με την ΔΕΕΑ 2020, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II, οι οποίες ίσχυαν για το 2021 διαμορφώθηκαν στο 3,2%. Με βάση την τελική απόφασης ΔΕΕΑ του 2021, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, αυξήθηκαν σε 3,45%.

Επιπλέον, η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) που ισχύει για την Τράπεζα, περιλαμβάνει ένα ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για το κάθε ίδρυμα, που υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες όπου βρίσκονται τα πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για ανοίγματα στην Κύπρο, όπου βρίσκονται τα περισσότερα ανοίγματα της Τράπεζας, καθορίστηκε στο 0%, από την ΚΤΚ, για το 2020 και 2021 καθώς και για την 1η τριμηνία του 2022. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν επίσης 0%.

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ καθόρισε σε ενοποιημένη βάση, μη δημοσιοποιημένη καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα II (P2G), που θα αποτελείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Η καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα II, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο που ήταν σε ισχύ για το 2021.

Επιπλέον, δεν επιτρέπεται στη Τράπεζα να προβεί σε διανομή μερίσματος προς τους μετόχους της, καθώς η απόφαση ΔΕΕΑ 2019 παραμένει σε ισχύ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, οι ελάχιστοι **Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) του Ομίλου για το 2021, έχουν καθοριστεί σε 14,45%, 9,55% και 11,65%** αντίστοιχα³⁴, ενώ οι ελάχιστοι **Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) του Ομίλου, σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, έχουν καθοριστεί σε 14,825%, 9,815% και 11,965%** αντίστοιχα³⁴.

Οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου, παραμένουν πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις βάσει της τελικής ΔΕΕΑ, ως ακολούθως:

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας	31.12.2021 (με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) ^{28,29}	31.12.2021 (χωρίς μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) ^{28,29}	Ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις (σε σταδιακή εφαρμογή)
			2022 ³⁴
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	21,67%	20,96%	14,825%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	21,67%	20,96%	11,965%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	19,30%	18,58%	9,815%

Επιπρόσθετες πληροφορίες για τα εποπτικά κεφάλαια παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

³² Τον Νοέμβριο του 2021, η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από την ΚΤΚ ότι το απόθεμα ασφαλείας O-SII σε πλήρη εφαρμογή για την Τράπεζα μειώνεται από 1,5% σε 1%. Σε ισχύ από τη 10 Ιανουαρίου 2022 το απόθεμα ασφαλείας O-SII σε πλήρη εφαρμογή για την Τράπεζα είναι 0,875% και από το 2023 το απόθεμα ασφαλείας O-SII είναι 1%.

³³ Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ ημερομηνίας 7 Μαΐου 2020, το απόθεμα ασφαλείας O-SII χωρίς μεταβατικές διατάξεις της Τράπεζας παραμένει στο 1,5% για το 2021 με την σταδιακή εφαρμογή του όμως να αναβάλλεται κατά 12 μήνες, από την αρχική περίοδο των 4 χρόνων. Επομένως, το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα εισαχθεί πλήρως σταδιακά την 1 Ιανουαρίου 2023, αντί την 1 Ιανουαρίου 2022, όπως είχε οριστεί αρχικά.

³⁴ Εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα II (P2G).

1.2.6 Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD), υπόκειται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL). Το πλαίσιο, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2016, παρέχει στις αρχές ένα αξιόπιστο σύνολο εργαλείων για να παρεμβαίνουν αρκετά έγκαιρα και γρήγορα σε ένα μη υγιές ή προβληματικό ίδρυμα, ώστε να διασφαλιστεί η συνέχεια των κρίσιμων χρηματοοικονομικών και οικονομικών λειτουργιών του, ενώ παράλληλα ελαχιστοποιεί τις επιπτώσεις της πτώχευσης του ιδρύματος στην οικονομία και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αυτό επιτυγχάνεται απαιτώντας από τις τράπεζες να έχουν μια δομή χρηματοδότησης με συγκεκριμένο ποσοστό υποχρεώσεων που να μπορούν να διαγραφούν ή να μετατραπούν σε μετοχές σε περίπτωση πτώχευσης μιας τράπεζας (“is bailed in”). Τέτοιες υποχρεώσεις, σε συνδυασμό με τα ίδια κεφάλαια, αποτελούν MREL.

Στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρυθμίσεων για την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και εξυγιανσιμότητας των Ευρωπαϊκών τραπεζών, η BRRD II τέθηκε σε εφαρμογή και έχει πρόσφατα μεταφερθεί σε Εθνικό Δίκαιο. Πέραν του πιο πάνω, ορισμένες πρόνοιες των MREL έχουν εισαχθεί στην CRR II, η οποία επίσης έχει τεθεί σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρυθμίσεων και έλαβε άμεση εφαρμογή.

Η Τράπεζα, έχει λάβει επίσημη ειδοποίηση (η Απόφαση) από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ/SRB) το Δεκέμβριο του 2021, για την τελική του απόφαση για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για την Τράπεζα.

Σύμφωνα με το ΕΣΕ/SRB, οι ελάχιστες απαιτήσεις MREL της Τράπεζας τίθενται στο 24,13% των Συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) και 5,91% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (leverage ratio exposure, LRE) ανοιγμάτων, και αυτό θα πρέπει να πληρείται μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Περαιτέρω, η Τράπεζα θα πρέπει να συμμορφωθεί με ενδιάμεση απαίτηση 16,57% των TREA και 5,91% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης την 1^η Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για να πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθεμάτων (combined buffer requirements, CBR) δεν θα είναι επιλέξιμα για την πλήρωση των απαιτήσεων MREL που εκφράζονται σε όρους TREA.

Για να καλύψει τις απαιτήσεις του MREL, η Τράπεζα εφάρμοσε την σύσταση του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων EMTN Program (το «Πρόγραμμα») ύψους €1,5 δισ. Κατά το 2022, η Τράπεζα εξετάζει το ενδεχόμενο έκδοσης MREL, με το μέσο, το μέγεθος, τη διάρκεια και το χρόνο έκδοσης, να βασίζεται στις συνθήκες της αγοράς και στο ενδιαφέρον των επενδυτών και λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια των συμβούλων.

Οι MREL απαιτήσεις για την εκπλήρωση του τελικού στόχου μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2025 αναμένεται να διαφοροποιούνται λόγω: (α) πιθανών αλλαγών στις απαιτούμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις και/ή (β) διαφοροποιήσεων στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας (δηλαδή αλλαγές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία, στα ίδια κεφάλαια, στις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις). Η Τράπεζα αναμένει ότι οι MREL απαιτήσεις θα αξιολογούνται και θα αναπροσαρμόζονται σε συνεχή βάση.

Οι προβλέψεις για τις γνωστοποιήσεις των MREL όπως αυτές δημοσιεύθηκαν από την EAT και το ΕΣΕ θα έχουν εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2024 το συντομότερο και η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή εκθέσεων σύμφωνα με τα εφαρμοστέα τεχνικά πρότυπα ήταν η 30 Ιουνίου 2021.

2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Η κυπριακή οικονομία κατά την δεύτερη χρονιά της υγειονομικής κρίσης του κορωνοϊού παρουσίασε σημάδια ανάκαμψης και σταδιακής επαναφοράς στα προ-πανδημικά χρόνια. Η οικονομία υποβοηθούμενη από τη σημαντική στήριξη και τα έκτακτα μέτρα που έλαβε η Κυβέρνηση της Κυπριακής Δημοκρατίας, κατέστησε δυνατόν πρώτα τον περιορισμό των καταστροφικών συνεπειών στους συντελεστές παραγωγής και ακολούθως τη σταδιακή ανάκαμψη τους. Αυτό κατέστη δυνατό με την προσωρινή αναστολή των κανόνων παρακολούθησης του προϋπολογισμού του Συμφώνου Σταθερότητας, δίνοντας περιθώριο σε όλα τα Κράτη Μέλη της ΕΕ. Αυτή η αναστολή θα παραμείνει σε ισχύ το 2021 και συνεπώς ο προϋπολογισμός του έτους θα συνεχίσει να παρέχει στοχευμένη και προσωρινή στήριξη. Παράλληλα, ο τραπεζικός τομέας εισήλθε στην κρίση με επαρκή αποθέματα ασφαλείας κεφαλαίων και ρευστότητας, ταυτόχρονα με την υποστήριξη της προσαρμοστικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, συνέχισε την παροχή χρηματοδότησης στην οικονομία.

Το 2020, η Κύπρος έχει επηρεαστεί σημαντικά από την παγκόσμια πανδημία με επιπτώσεις τόσο από άποψη υγείας όσο και από οικονομικής άποψης. Σύμφωνα με στατιστικά στοιχεία που δημοσιοποίησε η Στατιστική Υπηρεσία Κύπρου, το ΑΕΠ της Κύπρου για το 2020 έχει συρρικνωθεί κατά 5,0% ενώ η οικονομία της ΕΕ έχει συρρικνωθεί κατά 5,9% και η οικονομία της ζώνης του ευρώ κατά 6,4%. Κατά το 2021 το πραγματικό ΑΕΠ της Κύπρου αυξήθηκε κατά 5,5% σε ετήσια βάση σε σχέση με το 2020 υποδεικνύοντας σταδιακή επιστροφή στην κανονική αναπτυξιακή πορεία.

Η Κυπριακή οικονομία ανακάμπτει σε σταθερούς ρυθμούς παρόλη την αβεβαιότητα που υπάρχει λόγω της πανδημίας του Κορωνοϊού. Έχει ανακάμψει, σε μεγαλύτερο βαθμό από ότι αναμενόταν κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021 και συνεχίζει να βελτιώνεται κατά το δεύτερο μισό του έτους. Ως αποτέλεσμα, η ανάπτυξη αναμένεται να παραμείνει σε ψηλά επίπεδα και να επανέλθει σταδιακά στα κανονικά της επίπεδα. Μετά την αρχική μείωση που παρουσιάστηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021, ύψους -2,0% σε ετήσια βάση, ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ αυξήθηκε σημαντικά κατά 13,3% στο δεύτερο τρίμηνο του έτους. Κατά το τρίτο τρίμηνο του έτους, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ ανήλθε σε 5,7% σε σύγκριση με το τρίτο τρίμηνο του 2020, και κατά 5,9% κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2021. Κατά το 2021, οι τελικές καταναλωτικές δαπάνες αυξήθηκαν κατά 6,5% σε ετήσια βάση.

Οι οικονομικοί τομείς που επηρεάστηκαν περισσότερο από την επιβολή των περιοριστικών μέτρων στη μετακίνηση ήταν το εμπόριο, οι μεταφορές, η εστίαση και άλλοι συναφείς τομείς, σημείωσαν τους υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης μεταξύ Απριλίου και Ιουνίου. Βάσει των διαθέσιμων οικονομικών στοιχείων, η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται ότι θα παρουσιαστεί ενισχυμένη κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους. Αυτή η προσδοκία, βασίζεται στη θετική αξιολόγηση των δεικτών που σχετίζονται με την απασχόληση, την κατανάλωση των νοικοκυριών, καθώς και των δεικτών επιχειρηματικού και καταναλωτικού κλίματος.

Παρ' όλα αυτά, η επικράτηση της παραλλαγής Δέλτα μέχρι το πρώτο ενιάμηνο του 2021, και η εμφάνιση της παραλλαγής Όμικρον ή οποιασδήποτε άλλης παραλλαγής του ιού, δημιουργεί κινδύνους για τη πορεία ανάκαμψης της οικονομίας. Παρά την εύθραυστη κατάσταση λόγω των αυξημένων κρουσμάτων, η Κύπρος παραμένει σε πορεία ανάκαμψης μετά την οικονομική κρίση που προκλήθηκε από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19). Αυτό στηρίζεται στην αποτελεσματική εφαρμογή του εμβολιαστικού πλάνου και η απόκτηση εμπειρίας από το σύστημα υγείας για αντιμετώπιση της πανδημίας. Μετά τη μείωση του ΑΕΠ κατά 5,2% το 2020, ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ αυξήθηκε στο 5,5% το 2021, και αναμένεται να αυξηθεί κατά 4,2% κατά το 2022. Μεσοπρόθεσμα, η πραγματική οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ενισχυθεί από τα διαθέσιμα κονδύλια του ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας όπου η Κύπρος αναμένεται να αντλήσει €1,2 δισ. για την περίοδο 2021-2026. Τα κονδύλια του Ταμείου στοχεύουν τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία και ψηφιακό μετασχηματισμό της Κυπριακής Οικονομίας. Η Ελληνική Τράπεζα στα πλαίσια της πρωτοβουλίας για υιοθέτηση Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και σχετικών με την Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance (ESG)) αρχών έχει ξεκινήσει την ένταξη των αρχών αυτών που θα υποστηρίξουν ταυτόχρονα και τις πρωτοβουλίες που αναπτύσσονται κάτω από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Οι κίνδυνοι για την ανάκαμψη φαίνονται πιο ισορροπημένοι από πριν, αλλά εξακολουθούν να υφίστανται. Οι προοπτικές για το 2022 θα καθοριστούν σε μεγάλο βαθμό από την εξάπλωση του ιού. Η διαθεσιμότητα του προγράμματος εμβολιασμού δεν αλλάζει αυτές τις προοπτικές, αλλά μειώνει τον ακραίο κίνδυνο στο βασικό σενάριο της Τράπεζας. Παράλληλα, ο ρυθμός ανάπτυξης θα εξαρτηθεί σημαντικά από τον βαθμό στήριξης των

2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

οικονομικών πολιτικών. Αν και η πρόσφατη ιατρική πρόοδος δημιουργεί ελπίδες όσον αφορά την αποτελεσματικότητα των εμβολίων, εξακολουθούν να υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες. Κατά το τέλος του 2021, με την εμφάνιση της παραλλαγής Όμικρον οι αριθμοί των κρουσμάτων έχουν καταγράψει την μεγαλύτερη τους τιμή σε ημερήσια βάση από την αρχή της πανδημίας. Η Κυπριακή Δημοκρατία εισήγαγε ένα περιορισμένο πακέτο μέτρων αντιμετώπισης της εξάπλωσης των κρουσμάτων επιτυγχάνοντας την σταθεροποίηση και την σταδιακή μείωση των ημερήσιων κρουσμάτων. Εάν αρχίσουν να αυξάνονται ή να εντείνονται νέες μολύνσεις, ενδέχεται να χρειαστούν νέα μέτρα αντιμετώπισης αυτής της αύξησης των κρουσμάτων, με δυσμενείς οικονομικές συνέπειες.

Επιπτώσεις πρόσφατων εξελίξεων

Η αγορά εργασίας επηρεάστηκε αρνητικά από την πανδημία, αν και δεν αντιστοιχεί στη μείωση του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος. Το 2020 το ποσοστό ανεργίας αυξήθηκε στο 7,6% από 7,1% το προηγούμενο έτος. Κατά τους πρώτους εννέα μήνες του έτους το μέσο ποσοστό ανεργίας ήταν 7,9%. Το μέσο ποσοστό ανεργίας για το 2021 μειώθηκε ελαφρά στο 7,5%. Με βάση τα στοιχεία διορθωμένα για εποχικές διακυμάνσεις, τα οποία δείχνουν την τάση της ανεργίας, ο αριθμός των εγγεγραμμένων ανέργων το τελευταίο τρίμηνο του 2021 κατά μέσο όρο μειώθηκε στα 13.220 πρόσωπα σε σύγκριση με 32.116 το αντίστοιχο τρίμηνο του προηγούμενου έτους. Κατά τους δυο πρώτους μήνες του 2022, ο μέσος αριθμός εγγεγραμμένων ανέργων μειώθηκε στις 13.985 σε σχέση με 30.197 κατά τους δυο πρώτους μήνες του 2021.

Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕΔΤΚ) τον Δεκέμβριο 2021 αυξήθηκε κατά 4,8% σε σχέση με τον Δεκέμβριο του 2020, ενώ, σε σύγκριση με το δείκτη του Αυγούστου 2021, μειώθηκε κατά 0,2%. Κατά τη διάρκεια του 2021, ο πληθωρισμός κατέγραψε αύξηση 2,3% σε σύγκριση με το 2020. Η αύξηση αυτή οφείλεται σε μεγάλο ποσοστό στην αύξηση των τιμών της ενέργειας. Η ανοδική τάση στο πληθωρισμό συνεχίστηκε και κατά τους δυο πρώτους μήνες του 2022. Ο ΕΔΤΚ έφθασε στο 5,0% τον Ιανουάριο, και αυξήθηκε περαιτέρω στο 5,8% τον Φεβρουάριο.

Όπως ήταν αναμενόμενο, η δημοσιονομική θέση επιδεινώθηκε, εξαιτίας των έκτακτων παρεμβάσεων που πραγματοποιήθηκαν προκειμένου να αντιμετωπιστεί η κρίση του κορωνοϊού (COVID-19). Τα δημοσιονομικά αποτελέσματα της Γενικής Κυβέρνησης το 2020 καταδεικνύουν έλλειμμα 5,7% του ΑΕΠ συγκρινόμενο με ένα πλεόνασμα της τάξης του 1,5% του ΑΕΠ για το 2019. Τα προκαταρκτικά δημοσιονομικά αποτελέσματα για το 2021 καταδεικνύουν έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης της τάξης των €409,3 εκ. (1,8% στο ΑΕΠ). Το ποσοστό χρέους προς το ΑΕΠ έφτασε το 119% στο τέλος του 2020 από 94% το προηγούμενο έτος, καταγράφοντας αύξηση περίπου 24 ε.μ. του ΑΕΠ. Σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις του Υπουργείου Οικονομικών, το ποσοστό χρέους προς ΑΕΠ αναμένεται να ακολουθήσει πτωτική τάση και να μειωθεί στο 90% έως το τέλος του 2024, με την προϋπόθεση ότι το κόστος εξυπηρέτησης του χρέους θα παραμείνει χαμηλό. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ αναμένεται να παραμείνει ιδιαίτερα ευνοϊκή τουλάχιστον μέχρι και το 2023.

Στον τραπεζικό τομέα, το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στα τέλη Νοεμβρίου 2021 ήταν €4,2 δισ. ή 15,1% των συνολικών χορηγήσεων σε σύγκριση με 17,7% στα τέλη του 2020, και με δείκτη κάλυψης το 47,7%.

Οι αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας της Κυπριακής Δημοκρατίας βελτιώθηκαν σημαντικά τα τελευταία χρόνια αντανakλώντας την βελτίωση της ανθεκτικότητας της κυπριακής οικονομίας και των δημοσιονομικών επιδόσεων. Η πιστοληπτική διαβάθμιση της Κυπριακής Δημοκρατίας βαθμολογείται σήμερα ως Ba1 από τους Moody's, BBB- από τον Fitch, BBB- από την S&P. Τον Σεπτέμβριο του 2021 ο οίκος S&P επιβεβαίωσε την αξιολόγησή του. Επίσης τον Απρίλιο του 2021, ο οίκος Fitch επιβεβαίωσε την αξιολόγησή του και αναθεώρησε την προοπτική σε σταθερή, αντικατοπτρίζοντας την σημαντική επίπτωση από την παγκόσμια πανδημία COVID-19 που μπορεί να υπάρξει στην Κυπριακή οικονομία και δημοσιονομική θέση. Τον Ιούλιο του 2021, ο οίκος αξιολόγησης Moody's αναβάθμισε την Κυπριακή Δημοκρατία σε Ba1 από Ba2, μια βαθμίδα πιο κάτω από την επενδυτική διαβάθμιση.

2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Πρόσφατα δεδομένα και εξελίξεις γύρω από τις επιπτώσεις του COVID-19 υποδηλώνουν ότι η Κυπριακή οικονομία επηρεάζεται αρνητικά από την εξάπλωση της πανδημίας και τη συνεπακόλουθη διακοπή της οικονομικής δραστηριότητας, η οποία ενδέχεται να επιφέρει αρνητικές επιπτώσεις σε συγκεκριμένα δανειακά

χαρτοφυλάκια. Αυτή η εξέλιξη σε συνδυασμό με την λήξη της αναστολής πληρωμής δανείων από νοικοκυριά και επιχειρήσεις ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους και συνεπώς το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου. Οι οικονομικές επιπτώσεις εξαρτώνται σε σημαντικό βαθμό από το χρόνο που η κρίση αυτή θα διαρκέσει και διαφοροποιούνται ανά περίπτωση καθώς κάθε τομέας της οικονομίας επηρεάζεται με διαφορετικό τρόπο.

Οι τελευταίες εξελίξεις μεταξύ Ουκρανίας και Ρωσίας, αναμένεται ότι θα επηρεάσουν την Κυπριακή οικονομία δεδομένης της διασύνδεσης που διατηρεί ο τομέας των υπηρεσιών με τις χώρες αυτές και την πιθανή επίπτωση από την μείωση των αφίξεων από την Ρωσία και την Ουκρανία (που τα τελευταία χρόνια πριν την έναρξη της πανδημίας του κορωνοϊού έφθαναν σχεδόν το 25% των αφίξεων), και την αναμενόμενη αύξηση στο πληθωρισμό που επηρεάζεται από τις τιμές της ενέργειας, των πρώτων υλών και των αγρο-διατροφικών προϊόντων. Δεδομένης της αβεβαιότητας για τη διάρκεια και την επίπτωση των γεγονότων στην οικονομία, η συνολική επίπτωση στην Κυπριακή οικονομία είναι αβέβαιη σε αυτό το στάδιο. Σημειώνουμε ότι οι προβλέψεις της Τράπεζας για το 2022 είναι πιο συντηρητικές από τις προβλέψεις άλλων οργανισμών (ΔΝΤ, Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ΚΤΚ).

3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

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

Παρά την αυξημένη αβεβαιότητα, οι προοπτικές της κυπριακής οικονομίας είναι θετικές. Το 2021, αναπτύχθηκε η οικονομία σε μεγαλύτερο ρυθμό από τον αναμενόμενο (ΑΕΠ +5,5%), ενώ το ΑΕΠ το 2022 αναμένεται να αναπτυχθεί κατά 3,8%. Παρόλο που η Τράπεζα συνέχισε να διατηρεί την πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου, η άρση των διαφόρων μέτρων στήριξης της Κυπριακής κυβέρνησης και της Ευρώπης θα μπορούσε να έχει αρνητικό αντίκτυπο σε συγκεκριμένα δανειακά χαρτοφυλάκια. Αυτό ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους και κατ'επέκταση το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά το επηρεαζόμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο και εφαρμόζει μια αποτελεσματική, αποδοτική και ολοκληρωμένη διαχείριση των καθυστερήσεων και της κλιμακωτής αύξησης των πιστωτικών κινδύνων του δανειακού χαρτοφυλακίου, με τη χρήση συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης και μοντέλων βαθμολόγησης συμπεριφοράς, προκειμένου να μετριαστεί ο κίνδυνος πιθανών νέων αδυναμιών αποπληρωμής. Με ένα αρκετά μεγάλο μέρος του χαρτοφυλακίου δανείων που έχει ήδη αξιολογηθεί μέσω προβλέψεων ζωής και με ένα μέρος των εξυπηρετούμενων δανείων να καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων, το συνολικό κόστος κινδύνου βραχυπρόθεσμα έως μεσοπρόθεσμα αναμένεται να παραμείνει σε λογικά επίπεδα.

Σε αυτές τις δύσκολες στιγμές, η Τράπεζα στοχεύει να παραμείνει εύρωστη και θα συνεχίσει να επικεντρώνεται στην ενίσχυση και στη βελτίωση της θέσης της στην αγορά στηρίζοντας την πραγματική οικονομία.

Η στρατηγική της Τράπεζας επικεντρώνεται σε δύο πυλώνες: την ανάπτυξη μέσω στοχευμένου δανεισμού και της προώθησης και ενίσχυσης των σχέσεων με τους πελάτες καθώς επίσης και τη μείωση του υψηλού επιπέδου των ΜΕΧ. Η Τράπεζα προτίθεται να συνεχίσει να επιτελεί τον ρόλο της στην στήριξη βιώσιμων επιχειρήσεων και νοικοκυριών, διασφαλίζοντας παράλληλα την μετοχική της αξία, μέσω συνετών πολιτικών που συμβαδίζουν με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Το 2021, η Τράπεζα χορήγησε €908 εκατ. νέου δανεισμού σε βιώσιμες επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Συγχρόνως, η Τράπεζα υλοποιεί ένα Σχέδιο Μετασχηματισμού με στόχο την ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών, την αύξηση των εσόδων και ταυτόχρονα την αύξηση της αποτελεσματικότητας. Η στρατηγική μετασχηματισμού της Τράπεζας επικεντρώνεται στην τεχνολογία και στην ανάλυση, και στοχεύει για ψηφιακές βελτιώσεις και απλούστευση των διεργασιών, με έμφαση στη βελτίωση της εξυπηρέτησης των πελατών, καθώς και στη διερεύνηση νέων ευκαιριών σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance - ESG).

Σύμφωνα με την παγκόσμια μετάβαση σε ένα καθαρότερο, πιο βιώσιμο μέλλον, ο τραπεζικός τομέας είναι σε θέση να διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο κατά τη διάρκεια της μετάβασης αυτής. Μέτοχοι, ρυθμιστικές αρχές, κυβερνήσεις και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, αναγνωρίζουν την επείγουσα ανάγκη δράσης και αρχίζουν να ασκούν πίεση στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για την κινητοποίησή τους. Από τη χάραξη στρατηγικής έως τη κανονιστική συμμόρφωση και τις γνωστοποιήσεις, οι προτεραιότητες θέτονται σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) σαν ανταπόκριση στις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών αλλά και της αγοράς. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα κατά το 2021 δημιούργησε ένα ειδικό τμήμα ESG, στο πλαίσιο του τμήματος Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Με αυτή τη νέα δομή, η Τράπεζα στοχεύει να επενδύσει περαιτέρω στη βιώσιμη ανάπτυξη και να σχεδιάσει τις ενέργειές της με γνώμονα τον αντίκτυπο στην περιβαλλοντική βιωσιμότητα, την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση. Στόχος της Τράπεζας είναι η δημιουργία αξίας μέσω βιώσιμων προϊόντων και δραστηριοτήτων και προώθησης στόχων βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις πρωτοβουλίες του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας για την Κύπρο.

3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Έχει καταρτιστεί σχέδιο δράσης για την ενσωμάτωση των θεμάτων ESG σε όλη την Τράπεζα, εναρμονίζοντας σαφείς στόχους που έχουν τεθεί στη στρατηγική, την οργανωτική δομή και τη διαχείριση κινδύνου και συμβάλλοντας παράλληλα στην ενσωμάτωση των θεμάτων αυτών στην κουλτούρα της Τράπεζας. Η γενική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης υπάγεται στην Επιτροπή Διορισμών/Εσωτερικής Διακυβέρνησης. Καθώς η πρωτοβουλία ESG αποτελεί μέρος του Σχεδίου Μετασχηματισμού της Τράπεζας, η πρόοδος παρακολουθείται στενά μέσω της διακυβέρνησης του Σχεδίου Μετασχηματισμού.

Η Τράπεζα είναι σε θέση να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τις MEX με γρηγορότερο ρυθμό και με υψηλότερες ανακτήσεις μέσω της πλατφόρμας διαχείρισης χρεών. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα επικεντρώνεται στη διαχείριση των MEX με γρήγορους ρυθμούς μέσω της εκποίησης χαρτοφυλακίων.

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

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο κυπριακό, ευρωπαϊκό και παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον και αξιολογεί την κατάσταση καθώς εξελίσσεται, καθώς συνεχίζει την εφαρμογή του στρατηγικού της πλάνου. Συγχρόνως, παρά τις εξελίξεις του λειτουργικού περιβάλλοντος, η Τράπεζα θα συνεχίσει να μετατρέπει τις προκλήσεις σε ευκαιρίες.

Στο πιο κάτω πίνακα παραθέτονται οι μεσοπρόθεσμοι στόχοι:

	2020	2021	MTT ³⁵
Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων			
Δείκτης MEX στο σύνολο των μεικτών χορηγήσεων ³⁶	15,7%	περίπου 3,4% ³⁷	περίπου 3%
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων ³⁸	1,02%	1,6%	περίπου 50 μ.β.
Δείκτες αποδοτικότητας			
Δείκτης εξόδων προς έσοδα ³⁹	61%	66%	<60%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	4,8%	(1,1%)	περίπου 7%
Δείκτες βασικού κεφαλαίου και χρηματοδότησης			
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις)	20,0%	περίπου 19,1% ³⁷	>14%
Δείκτης Χορηγήσεων προς καταθέσεις	43%	περίπου 40% ³⁷	>55%
Νέος Δανεισμός	€1.041 εκατ.	€908 εκατ.	> €1δισ. ετησίως

³⁵ Οι Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι (MTT) καλύπτουν περίοδο 3-5 ετών.

³⁶ Εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το πρόγραμμα ΠΠΣ.

³⁷ Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση του Μέρους Α από την RCB Bank.

³⁸ Αναπροσαρμόζοντας για την επίδραση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

³⁹ Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

4. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Περιοριστικά μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλες κυρώσεις κατά της Ρωσίας ως απάντηση της κρίσης στην Ουκρανία / Πόλεμος στην Ουκρανία – Οικονομικές επιπτώσεις / κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Με ανακοίνωσή της στις 15 Μαρτίου 2022, αναφορικά με τις τελευταίες εξελίξεις σε Ρωσία και Ουκρανία, η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «Τράπεζα») παραθέτει την ακόλουθη ενημέρωση:

- Η Τράπεζα δεν έχει τραπεζικές δραστηριότητες στη Ρωσία ούτε στην Ουκρανία, πέραν από δύο γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία και ένα γραφείο αντιπροσωπείας στην Ουκρανία. Τα γραφεία αυτά δεν είναι αδειοδοτημένα να παρέχουν οποιοσδήποτε τραπεζικές υπηρεσίες και ο μοναδικός τους ρόλος είναι η διοικητική υποστήριξη.
- Η Τράπεζα έχει μηδενική έκθεση σε κρατικά Ρωσικά ομόλογα και σε Ρωσικές τράπεζες που υπόκεινται σε κυρώσεις.
- Τα υπόλοιπα με θυγατρικές Ευρωπαϊκών τραπεζών στη Ρωσία ανέρχονται σε περίπου €20 εκατ., όλα με λήξη λιγότερης της μίας εβδομάδας.
- Τα δάνεια σε άτομα από Ρωσία ή Ουκρανία ή σε εταιρείες που ανήκουν σε Ρώσους και Ουκρανούς μέσω των Κέντρων Διεθνών Επιχειρήσεων της Τράπεζας στην Κύπρο ανέρχονται σε περίπου €35 εκατ. καθαρής λογιστικής αξίας. Η μεγάλη πλειοψηφία των δανείων αυτών είναι εξασφαλισμένη με περιουσιακά στοιχεία στην Κύπρο, με την πηγή αποπληρωμής να προέρχεται από την Κύπρο.
- Οι καταθέσεις που σχετίζονται με Ρώσους και Ουκρανούς πελάτες αποτελούν περίπου το 8% του συνόλου των καταθέσεων πελατών της Τράπεζας, η οποία έκθεση δεν είναι σημαντική σε σύγκριση με την ισχυρή ρευστότητα της Τράπεζας, με το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας να ανέρχεται σε 499% (σε σύγκριση με τον ελάχιστο απαιτούμενο δείκτη που ανέρχεται σε 100%) το Δεκέμβριο του 2021.
- Σε σχέση με την έμμεση έκθεσή της, η Τράπεζα αναγνωρίζει τις πιθανές επιπτώσεις στην Κυπριακή οικονομία κυρίως λόγω των δεσμών του τομέα των υπηρεσιών διεθνών επιχειρήσεων, του τουρισμού και της αγοράς ακινήτων με τη Ρωσία και την Ουκρανία, καθώς και τις πιθανές πληθωριστικές πιέσεις λόγω ψηλότερων τιμών στην ενέργεια, τις πρώτες ύλες και τα τρόφιμα. Οποιαδήποτε τέτοια επίπτωση θα μπορούσε να επηρεάσει τη χρηματοοικονομική απόδοση της Τράπεζας μέσω πιθανών χαμηλότερων εσόδων ανάλογα με τυχόν επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας και πιθανές ψηλότερες επιβαρύνσεις απομείωσης ως αποτέλεσμα πιθανών δυσκολιών που μπορεί να αντιμετωπίσουν οι εγχώριοι δανειολήπτες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους.

Η Τράπεζα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωσή της με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβλήθηκαν στη Ρωσία. Η παρακολούθηση των πελατών έχει εντατικοποιηθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα.

Συμπερασματικά, η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση έκθεσή της, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από τη διάρκεια και την ένταση της κρίσης και τον αντίκτυπό της στην Κυπριακή οικονομία, που παραμένει αβέβαιος στο παρόν στάδιο.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα αναγκαία μέτρα για το μετριασμό των επιπτώσεων στις δραστηριότητές της και τη χρηματοοικονομική της απόδοση. Επιπλέον, όταν υπάρξει περισσότερη σαφήνεια σχετικά με τις επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική της απόδοση, η Τράπεζα θα προχωρήσει σε περαιτέρω ενημέρωση εάν και εφόσον χρειαστεί.

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Τράπεζα») ανακοίνωσε στις 22 Μαρτίου 2022 ότι έχει συνάψει συμφωνία για απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (η «Συναλλαγή») από την RCB Bank Limited.

Η Συναλλαγή περιλαμβάνει χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων με μεικτή λογιστική αξία⁴⁰ ύψους περίπου €556 εκατ., συνδεδεμένες εξασφαλίσεις⁴⁰ σε μετρητά και αλλά πιστωτικά υπόλοιπα ύψους περίπου €89 εκατ. και εγγυητικές επιστολές ύψους περίπου €23 εκατ. Ως μέρος της Συναλλαγής, μέχρι 16 υπάλληλοι της RCB Bank Limited που διαχειρίζονται το χαρτοφυλάκιο αυτό θα μεταφερθούν στην Τράπεζα.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο είναι επαρκώς εξασφαλισμένο και αποτελείται από εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια σε 103 δανειολήπτες. Το δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτελείται από: Μέρος Α (που αφορά μόνο κυπριακά δάνεια) ύψους περίπου €292 εκατ. και Μέρος Β ύψους περίπου €264 εκατ. Η απόκτηση του Μέρους Α ολοκληρώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022, ενώ η απόκτηση του Μέρους Β αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τις 31 Μαΐου 2022, και υπόκεινται σε σχετικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας, τελική συμφωνία και όλες τις σχετικές εποπτικές εγκρίσεις.

Σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας για ανάπτυξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της στην Κύπρο, η Συναλλαγή αυξάνει την πελατειακή βάση της Τράπεζας στον επιχειρηματικό δανεισμό, παρέχει ευκαιρίες για σταυροειδείς πωλήσεις, βελτιώνει τα λειτουργικά έσοδα της μέσω αυξημένων εσόδων από τόκους και δημιουργεί δυνατότητες αύξησης των μη-επιτοκιακών εσόδων της.

Project Starlight – Συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και για την πώληση της APS Debt Servicer

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 11 Απριλίου 2022, ότι έχει συνάψει συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων («MEX») και για την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd («APS Debt Servicer»).

Η συμφωνία πακέτο περιλαμβάνει (α) την τιλοποίηση MEX ύψους περίπου €1,32 δις (το «Χαρτοφυλάκιο Starlight») και (β) την πώληση της πλατφόρμας της Τράπεζας, APS Debt Servicer, στην Oxalis Holding S.A.R.L. («Oxalis»), την οποία οντότητα διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Pacific Investment Management Company LLC («PIMCO») (η «Συναλλαγή»).

Η Συναλλαγή αποτελείται από:

- Τη μεταφορά του Χαρτοφυλακίου Starlight σε Κυπριακή Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων (η «ΚΕΕΠ») και τη μετέπειτα πώληση του 100% των μετοχών της ΚΕΕΠ στην Oxalis,
- Την τιλοποίηση του Χαρτοφυλακίου Starlight και την έκδοση ομολογιών υψηλής, μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,
- Απόκτηση από την Oxalis του 95% των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) και Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιλοποίησης του Χαρτοφυλακίου Starlight,
- Απόκτηση από την Oxalis του 33,3% των Ομολογιών Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιλοποίησης του Χαρτοφυλακίου Starlight,
- Η Τράπεζα θα κρατήσει το 66,7% των Ομολογιών Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) και Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας,
- Πώληση του 100% των μετοχών της APS Debt Servicer² στην Themis Portfolio Management Ltd («Themis»), μία Κυπριακή εταιρεία διαχείρισης και ανάκτησης χρεών και διαχείρισης ακινήτων, που ανήκει σε ταμεία που διαχειρίζεται η PIMCO, και
- Υπογραφή μακροπρόθεσμης αποκλειστικής συμφωνίας για τη διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου MEX της Τράπεζας καθώς και των μελλοντικών προβληματικών δανείων που μπορεί να προκύψουν.

Η Συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022 και υπόκειται σε όλες τις εγκρίσεις και συναινέσεις από εποπτικές αρχές καθώς και τις αρχές ανταγωνισμού. Η Συναλλαγή είναι με βάση την αρχή ίσων αποστάσεων (arm's length) και είναι το αποτέλεσμα ανταγωνιστικής διαδικασίας δύο φάσεων με σημαντικό επενδυτικό ενδιαφέρον. Σημειώνεται ότι η Porpy S.A.R.L., η οποία κατέχει 17,3% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανήκει σε επενδυτικά ταμεία που διαχειρίζεται η PIMCO.

Η σχετική ανακοίνωση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Bank's website www.hellenicbank.com (Σχέσεις επενδυτών).

⁴⁰ Με τα τελικά μεγέθη να υπόκεινται στην ολοκλήρωση της Συναλλαγής και την εκτίμηση εύλογης αξίας.

5. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

5.1 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (€κατ.)	Έτος 2021	Έτος 2020	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2021	3η Τριμηνία 2021	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2021	1η Τριμηνία 2021
Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες								
Έσοδα από τόκους	290,0	314,3	-8%	73,3	73,3	+0%	71,6	71,8
Έξοδα από τόκους	(34,0)	(28,9)	+18%	(10,1)	(10,2)	-2%	(7,1)	(6,5)
Καθαρά έσοδα από τόκους	256,0	285,5	-10%	63,2	63,0	+0%	64,5	65,3
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	67,5	66,1	+2%	22,1	15,4	+44%	16,7	13,3
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	(9,3)	(8,4)	+10%	(2,8)	(2,3)	+23%	(1,8)	(2,3)
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	58,2	57,6	+1%	19,3	13,1	+48%	14,8	11,0
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων	5,0	13,4	-63%	0,1	1,0	-87%	2,7	1,3
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	23,2	23,2	+0%	4,9	4,3	+13%	5,8	8,2
Άλλα έσοδα	16,6	11,6	+43%	5,2	2,1	+151%	5,8	3,4
Σύνολο καθαρών εσόδων	359,0	391,2	-8%	92,7	83,4	+11%	93,6	89,2
Έξοδα προσωπικού	(133,7)	(131,1)	+2%	(32,7)	(33,8)	-3%	(33,4)	(33,8)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	(24,6)	(23,4)	+5%	(6,1)	(6,5)	-5%	(5,9)	(6,0)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	(105,2)	(109,5)	-4%	(29,7)	(26,9)	+10%	(23,8)	(24,8)
Σύνολο εξόδων	(263,5)	(264,0)	-0%	(68,5)	(67,2)	+2%	(63,2)	(64,6)
Κέρδος πριν από τα καθαρά κέρδη από την διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και ζημιών απομείωσης	95,5	127,3	-25%	24,2	16,2	+49%	30,5	24,6
Καθαρά κέρδη από την διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	5,9	3,8	+55%	1,0	2,0	-50%	2,0	0,8
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	(102,0)	(58,8)	+73%	(57,7)	(14,2)	+307%	(22,3)	(7,9)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(6,3)	(12,0)	-47%	(2,6)	(2,2)	+17%	(1,1)	(0,4)
(Ζημιά)/κέρδος πριν τη φορολογία	(7,0)	60,2	-112%	(35,1)	1,8	-2.038%	9,1	17,2
Φορολογία	2,7	(10,0)	-127%	4,1	0,3	+1.132%	0,8	(2,5)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(4,3)	50,2	-109%	(31,0)	2,1	-1.549%	9,9	14,7
Μη-συνεχιζόμενες Δραστηριότητες								
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7,4)	0,3	-3.003%	(1,7)	(2,1)	-20%	(1,7)	(1,8)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	(11,7)	50,5	-123%	(32,7)	0,0	+100%	8,2	12,9
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος που αναλογεί στους:								
Κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(4,3)	50,2	-109%	(31,0)	2,1	-1.549%	9,9	14,7
Κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7,4)	0,3	-3.003%	(1,7)	(2,1)	-20%	(1,7)	(1,8)
Συμφέρον μειοψηφίας	(0,0)	(0,0)	+0%	(0,0)	(0,0)	+24%	(0,0)	(0,0)
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	(11,7)	50,5	-123%	(32,7)	0,0	+100%	8,2	12,9

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

5.2 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ (€εκατ.)	31.12.2021	31.12.2020	Δ
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346	3.635	+102%
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	408	417	-2%
Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732	6.097	-6%
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.463	5.024	-11%
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	80	67	+18%
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	180	183	-2%
Αποθέματα ακινήτων	169	208	-19%
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	47	51	-9%
Φορολογικές απαιτήσεις	3	1	+324%
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται για πώληση	254	9	+2.812%
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	154	154	-1%
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	18.836	15.847	+19%
Οφειλές σε άλλες τράπεζες	122	143	-14%
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.294	0	+100%
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.942	14.180	+5%
Φορολογικές υποχρεώσεις	3	9	-70%
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	10	19	-49%
Λοιπές υποχρεώσεις	227	239	-5%
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται για πώληση	3	0	+100%
Δανειακό κεφάλαιο	130	130	0%
Σύνολο υποχρεώσεων	17.730	14.719	+20%
Μετοχικό κεφάλαιο	206	206	+0%
Αποθεματικά	900	921	-2%
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.106	1.128	-2%
Συμφέρον μειοψηφίας	0	0	17%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.106	1.128	-2%
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	18.836	15.847	+19%

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

5.3 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (€εκατ.)

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας						Σύνολο	Συμφέρον μειοψηφίας*	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό προσόδου	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Αποθεματικά επανεκτίμησης			
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	206,4	260,3	553,4	46,2	-	61,6	1.127,9	0,0	1.127,9
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) για την περίοδο μετά τη φορολογία									
Κέρδος για την περίοδο	-	-	-	(11,7)	-	-	(11,7)	0,0	(11,7)
Λοιπά συνολικά έξοδα	-	-	-	-	-	(3,5)	(3,5)	-	(3,5)
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	0,5	-	(0,5)	-	-	-
	-	-	-	(11,2)	-	(4,0)	(15,1)	0,0	(15,1)
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών									
Συνεισφορές και διανομές									
Διαγραφή υποχρέωσης για άμυνα στη λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(6,6)	-	-	(6,6)	-	(6,6)
	-	-	-	(6,6)	-	-	(6,6)	-	(6,6)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	206,4	260,3	553,4	28,4	-	57,6	1.106,2	0,0	1.106,2

*Το συμφέρον μειοψηφίας αφορά το συμφέρον μειοψηφίας στην Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ.

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

5.4 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Γλωσσάριο και Ορισμοί

Όνομα	Ορισμός
ΑΕΠ	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν
Άλλα έσοδα	Αποτελούνται από έσοδα από Μερίσματα, Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, Κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων προς πώληση, Καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα και Λοιπά έσοδα.
Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση	Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και δείκτες στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αναφέρονται στο Project Starlight. Η ολοκλήρωση των συναλλαγών υπόκειται σε συνθήκες, κανονιστικές και άλλες εγκρίσεις και οι οποίες αναμένεται να πραγματοποιηθεί το 2022.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (ετησιοποιημένη βάση) ως προς το μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων.
Βασική (ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή	(Ζημιά)/κέρδος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής εταιρείας προς τον μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών εκδομένων μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου
ΔΕΕΑ	Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης
Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	Υπολογίζεται ως το άθροισμα των ρευστών στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας προς τις αναμενόμενες καθαρές εκροές ρευστότητας για χρονικό διάστημα τριάντα ημερών, όπως καθορίζονται κάτω από ακραίες συνθήκες. Ο δείκτης υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού της (ΕΕ) 2018/1620 που τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 (ο οποίος συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 όσον αφορά τις απαιτήσεις για κάλυψη της ρευστότητας για Πιστωτικά Ιδρύματα). Σε περιόδους ακραίων συνθηκών, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητας τους.
Δείκτης εξόδων προς έσοδα	Συνολικά έξοδα (όπως ορίζεται) προς σύνολο καθαρών εσόδων (όπως ορίζεται)
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ)	Η διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (το μέρος του κεφαλαίου και των υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι σταθερά σε χρονικό διάστημα ενός έτους) προς το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (με βάση τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και την εναπομένουσα λήξη των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται και των εκτός ισολογισμού στοιχείων.
Δείκτης καθαρών ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων	ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων
Δείκτης καθαρών ΜΕΧ προς καθαρές χορηγήσεις	ΜΕΧ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των καθαρών χορηγήσεων
Δείκτης καθαρών ΜΕΧ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων	ΜΕΧ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων
Δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις	Καθαρές χορηγήσεις σε πελάτες (όπως ορίζεται) ως προς τις καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών
Δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΧ με εμπράγματα εξασφαλίσεις	Εξασφαλίσεις ΜΕΧ (λαμβάνοντας υπόψη εμπράγματα εξασφαλίσεις, με βάση την αγοραία αξία – με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη) ως προς ΜΕΧ μετά τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΧ με εμπράγματα εξασφαλίσεις (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Εξασφαλίσεις ΜΕΧ (εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) (λαμβάνοντας υπόψη εμπράγματα εξασφαλίσεις, με βάση την αγοραία αξία – με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη) ως προς ΜΕΧ μετά τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)
Δείκτης κάλυψης των προβλέψεων των ΜΕΧ	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των μεικτών μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων
Δείκτης κάλυψης των προβλέψεων των ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς το σύνολο των μεικτών ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Σύνολο κεφαλαίου ως προς τα Σταθμισμένα Περιουσιακά Στοιχεία
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 ως προς τα Σταθμισμένα Περιουσιακά Στοιχεία
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 ως προς τα Σταθμισμένα Περιουσιακά Στοιχεία
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων	Ζημιές απομείωσης της αξίας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων (εξαιρουμένου της Επίπτωσης των καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών και του καθαρού κέρδους/ζημιά διαγραφών) (ετησιοποιημένη βάση).
Δείκτης Μόχλευσης	Κεφάλαιο Μετοχών της Κατηγορίας 1 ως προς το μέτρο των συνολικών ανοιγμάτων, όπως ορίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (Κεφάλαιο Μετοχών της Κατηγορίας 1 /μέτρο συνολικού ανοίγματος).
Δείκτης ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Μεικτές μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (ο νέος ορισμός της EAT εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ως προς τις μεικτές χορηγήσεις.
Δείκτης ΜΕΧ	Μεικτές μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (ο νέος ορισμός της EAT εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) προς το σύνολο των μεικτών χορηγήσεων
ΔΠΧΑ	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση

Όνομα	Ορισμός
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΔΑ	Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης
Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού	Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα και επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.
Ίδια κεφάλαια εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων	Ίδια κεφάλαια εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων
Καθαρά έσοδα από τόκους	Έσοδα από τόκους μείον έξοδα από τόκους
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες μείον έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων	Περιλαμβάνει το κέρδος από πώληση και επανεκτίμηση συναλλάγματος, κέρδος από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων, πλεόνασμα από επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων, πλεόνασμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές και άλλους τίτλους και μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας.
Καθαρές χορηγήσεις	Χορηγήσεις πελατών μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Καθαρή λογιστική αξία ανά μετοχή	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων ως προς τον αριθμό των εκδομένων μετοχών
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους (σε ετησιοποιημένη βάση) ως προς τον μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζεται)
Καθαρές ΜΕΧ	ΜΕΧ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Καθαρές ΜΕΧ εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ	ΜΕΧ (εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
ΚΕΔΙΠΕΣ	Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων
ΚΚΟ	Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα
ΚΤΚ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Μεικτές Χορηγήσεις	Μεικτή λογιστική αξία χορηγήσεων πριν την αφαίρεση των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης
Μεικτές Χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Χορηγήσεις με ρυθμιστικά μέτρα (ορισμός ΕΑΤ)
Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (ΜΕΧ)	Μεικτές μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της ΕΑΤ (ο νέος ορισμός της ΕΑΤ εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021)
ΜΕΧ εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (όπως ορίζεται) εξαιρουμένων των ΜΕΧ που καλύπτονται από το ΠΠΣ.
Μη επιτοκιακά έσοδα	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων, καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες και λοιπά έσοδα.
ΜΜΕ	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
Μβ	Μονάδες βάσης
ΜΤΤ	Μεσοπρόθεσμοι στόχοι
ΠΠΣ	Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων
ΣΕΚ	Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων
ΣΠΣ/TREA	Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία/ Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο
ΣΠΜΑ/TLTROs	Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης
Σύνολο εξόδων	Αποτελούνται από Έξοδα προσωπικού, Αποσβέσεις και χρεολύσεις και Διοικητικά και άλλα έξοδα.
Σύνολο καθαρών εσόδων	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα από τόκους (όπως ορίζεται) και μη επιτοκιακά έσοδα (όπως ορίζεται).
Τερματισμένοι λογαριασμοί	Η σύμβαση δανείου έχει τερματιστεί από την Τράπεζα και ο τερματισμός έχει κοινοποιηθεί στον δανειολήπτη με έναρξη των διαδικασιών εκτέλεσης.
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	Αποτελούνται από τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, τις καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, τις χορηγήσεις σε πελάτες (συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση), τις επενδύσεις σε χρεόγραφα (εξαιρουμένων οποιονδήποτε δεδουλευμένων τόκων) και τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης και οποιαδήποτε εισπρακτέα ποσά που σχετίζονται με τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης. Για τον υπολογισμό του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τον αριθμητικό μέσο όρο του συνόλου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς από την αρχή του έτους.
Χορηγήσεις που κατέχονται για πώληση	Χορηγήσεις που κατέχονται για πώληση, που πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 για τα οποία η Τράπεζα αναμένεται να πουλήσει εντός 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης.

Όνομα	Ορισμός
APS Cyprus	APS Debt Servicing Cyprus Ltd
CBR	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (Combined buffer requirement)
CCyB	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Countercyclical capital buffer)
CLOs	Εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις
CRR	Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων
ECL	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
EMTN Programme	Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων
ESG	Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση
MREL	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων
O-SII	Άλλο Συστημικά Σημαντικό Ίδρυμα (Other Systemically important institution)
P2G	Καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα II
P2R	Απαίτησης ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II
Project Starlight	Το Project Starlight αναφέρεται στην πώληση MEX χαρτοφυλακίου με μεικτή λογιστική αξία περίπου €0,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε Ενότητα 1.2.3 "Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων".
REO	Ιδιότητα ακίνητα
RRF	Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας
SFTs	Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων
RMBS	Εξασφάλιση με πιλοποιημένα στεγαστικά δάνεια
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης

Βάση ετοιμασίας της Επεξηγηματικής Κατάστασης για τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021:

Η Επεξηγηματική Κατάσταση για τα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, συμπεριλαμβανομένου και των παραρτημάτων («η Επεξηγηματική Κατάσταση») δεν έχει ελεγχθεί ούτε επισκοπηθεί από τους ανεξάρτητους ελεγκτές του Ομίλου.

Σκοπός της Επεξηγηματικής Κατάστασης είναι να παρέχει μια επισκόπηση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η Επεξηγηματική Κατάσταση πρέπει να διαβάζεται σε συνάρτηση με τις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και την Παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2021. Ούτε η Επεξηγηματική Κατάσταση ούτε η Παρουσίαση αποτελούν θεσπισμένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Η Επεξηγηματική Κατάσταση για τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και η Παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Ομίλου www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

Δήλωση Αποποίησης ευθύνης – Αναφορές για το μέλλον

Ορισμένες αναφορές στην Επεξηγηματική Κατάσταση για τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου συμπεριλαμβάνουν συζητήσεις σχετικά με την επιχειρηματική στρατηγική και τα σχέδια του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (όρος που περιλαμβάνει την Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ και τις θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες) (ο «Όμιλος»), τους τρέχοντες στόχους και προσδοκίες του, τις προβλέψεις, τις πεποιθήσεις, τις δυνατότητες που σχετίζονται με την μελλοντική οικονομική του κατάσταση και απόδοση θεωρούνται αναφορές για το μέλλον.

Από την φύση τους, οι μελλοντικές αναφορές εμπεριέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες διότι σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από περιστάσεις που θα συμβούν στο μέλλον. Επομένως, αυτοί οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά το αποτέλεσμα και την οικονομική επίδραση του τι περιγράφεται στην παρούσα κατάσταση και οι αναγνώστες αυτής της Επεξηγηματικής Κατάστασης προειδοποιούνται να μην βασίζονται υπερβολικά σε τέτοιες αναφορές για το μέλλον. Οι χρήστες όταν βασίζονται σε μελλοντικές αναφορές θα πρέπει να λάβουν προσεκτικά υπόψη τους ότι υπάρχουν σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν ουσιαστική αλλαγή στα πραγματικά αποτελέσματα από εκείνα που αντικατοπτρίζονται στις αναφορές για το μέλλον. Ορισμένοι παράγοντες από αυτούς είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και συμπεριλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε, εγχώριες και παγκόσμιες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες, κινδύνους που σχετίζονται με την αγορά όπως ο επιτοκιακός ή συναλλαγματικός κίνδυνος, απροσδόκητες κανονιστικές αλλαγές, ανταγωνισμός, τεχνολογικές συνθήκες και άλλα. Οι αναφορές για το μέλλον που περιέχονται στην Επεξηγηματική Κατάσταση, γίνονται κατά την ημερομηνία σχολιασμού αυτής της Κατάστασης και ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να επικαιροποιήσει ή να αναθεωρήσει οποιεσδήποτε από αυτές εκτός αν απαιτείται διαφορετικά από τη εφαρμοστέα νομοθεσία. Οι αναλύσεις και οι απόψεις που περιέχονται στη παρούσα κατάσταση ενδέχεται να βασίζονται σε παραδοχές και προβλέψεις που εάν τροποποιηθούν, μπορούν να αλλάξουν τις αναλύσεις ή τις απόψεις που εκφράζονται.



Group Financial Results for the year ended 31 December 2021

20 April 2022



Agenda

1

Strategic update

Progress
2022-2024 Strategic Plan
ESG Strategy
MTT

2

Financial performance

FY21 performance
Asset quality & Starlight
Capital

3

Appendix



1 Strategic Update

Progress

2022-2024 Strategic Plan

ESG Strategy

MTT



FY21 Highlights

Economy

- **2021 real GDP grew 5,5% y-o-y**, supported by authorities' actions
- Short term outlook clouded by the geopolitical crisis; The Bank has **limited direct exposure**, with any indirect impact depending on longevity and severity of crisis and its impact on the Cypriot economy
- Cypriot economy impact being assessed for updating the Bank's economic forecasts and projections

Strategy

- **2022-2024 Strategic Plan to transform and address** structural challenges, with increased focus **on digitalization**
- A **retail focused bank** with solid customer base and major market shares in **households** (38% in deposits and 31% in loans)
- Dedicated **ESG Department, with Climate & Environmental Action Plan** initiated in 2021 with clear targets

Asset Quality

- Project **Starlight agreement to sell c. €0,7 bn NPEs** and the APS Debt Servicer, reduces **pro forma¹ NPE ratio² to c. 3,4%**, the lowest level among peers
- **Acquisition of c. €292 mn of performing loans (Tranche A) from RCB Bank**, plus an agreement to acquire additional c. €264 mn of performing loans (Tranche B) by May 2022

Performance

- **FY21 Loss for the year of €11,7 mn** vs FY20 Profit of €50,5 mn mainly due to Starlight related impairments and lower NII
- FY21 NIM of 1,65%⁵; FY21 Cost to income ratio of 73%, with adjusted ratio³ at 66%
- FY21 new lending of €908 mn; New lending momentum in recent quarters and negative deposit rates absorb NII pressure from maturing CGBs

Capital & Liquidity

- Solid capital position; Dec-21 **CAR ratio of 21,7%**, with no reliance on DTC; Pro forma⁴ CAR of c. 21,4%, significantly above minimum capital requirements
- Ample liquidity, with an **LCR of 499%**

1) Pro forma for Starlight, other NPE disposal and the acquisition of Tranche A from RCB Bank; 2) Excluding NPEs under the APS; 3) Excluding Special Levy and DGS; 4) Pro forma taking into account the negative impact from RCB Tranche A and the positive impact from the Starlight agreement (includes the servicer sale gain, the RWA relief from the NPE disposal and the RWA increase from retaining the Senior Note and the Mezzanine); 5) Adjusted for TLTRO



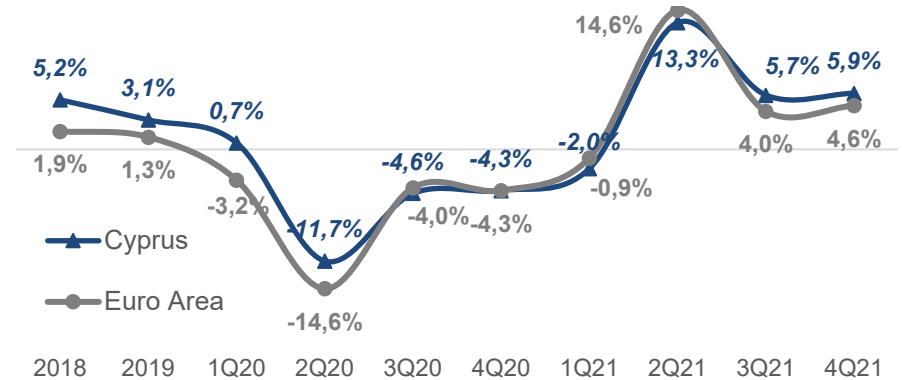
2021 economic rebound, with 2022 outlook clouded by geopolitical risks

- ❑ **Swift government response**, comprising of a package of budgetary, liquidity and policy measures to sustain the health system, support businesses and secure jobs
- ❑ **2021 Real GDP grew 5,5% y-o-y**
- ❑ Labour market developments showed resilience and flexibility
- ❑ Cyprus sovereign maintains a **substantial liquidity buffer** in excess of € 3 bn
- ❑ Key growth drivers remain the **expected rebound in household consumption**, underpinned by rising confidence, stable labor income, large stock of extra savings and accommodative fiscal policy

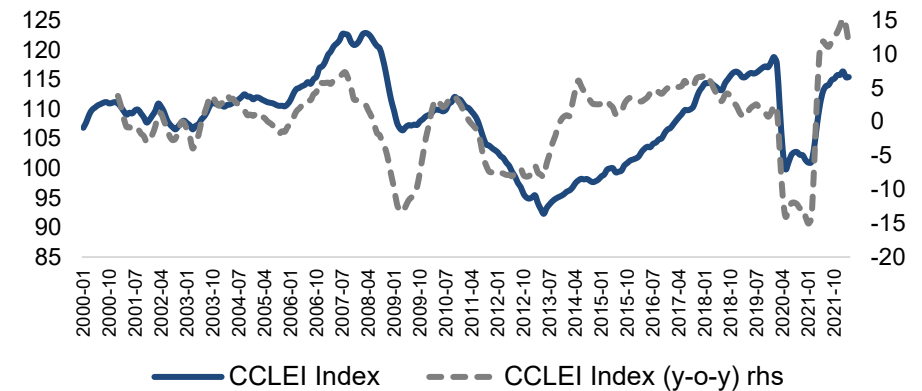
Russia & Ukraine developments and the Bank

- ❑ **The Bank has no banking operations** in Russia/Ukraine
- ❑ **Limited direct exposure – limited impact:** Zero direct exposure to Russian sovereign & Russian banks. c. €20 mn balances with European banks subsidiaries in Russia. c. €35 mn Russian & Ukrainian loans. 8% customer deposits relating to Russia & Ukraine
- ❑ **Indirect exposure – to depend on longevity and severity of crisis:** likely impact on the economy mainly due to links of the international business services sector, tourism and the RE market with Russia & Ukraine, as well as possible inflationary pressures due to higher prices in energy, raw materials and agri-food products. Any impact could affect the Bank through lower revenues & higher impairments
- ❑ The Bank is currently assessing the impact of Ukraine / Russia crisis on the Cypriot economy for updating its economic forecast and projections

GDP growth (y-o-y % change)

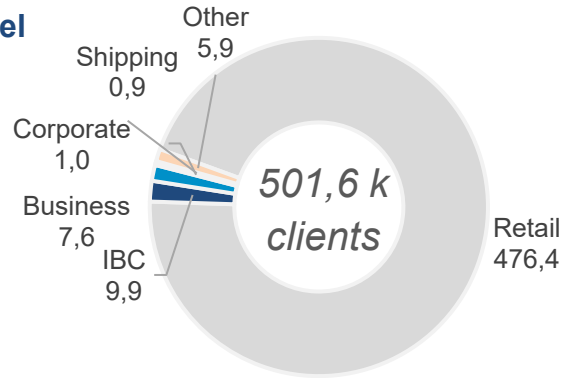


The Cyprus Composite Leading Economic Index (CCLEI) (y-o-y % change)



A major retail banking franchise with growth opportunities

Large customer base, serviced by multi-channel approach



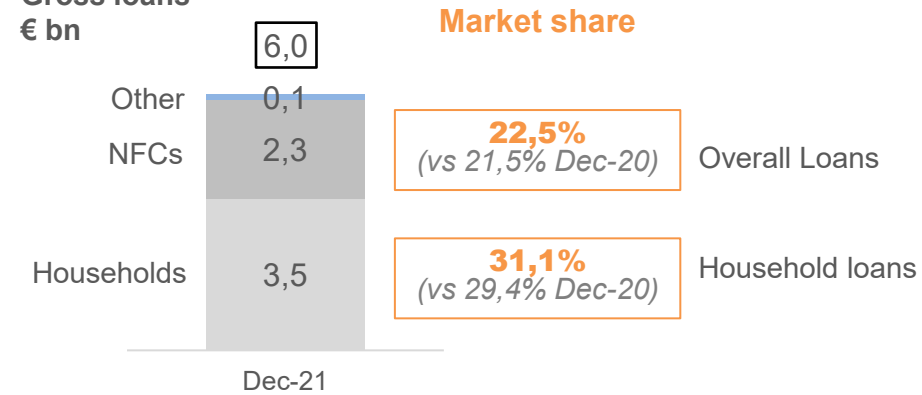

79 branches¹


192 ATMS


209 k # active digital users

Current balance sheet offers lending growth opportunity

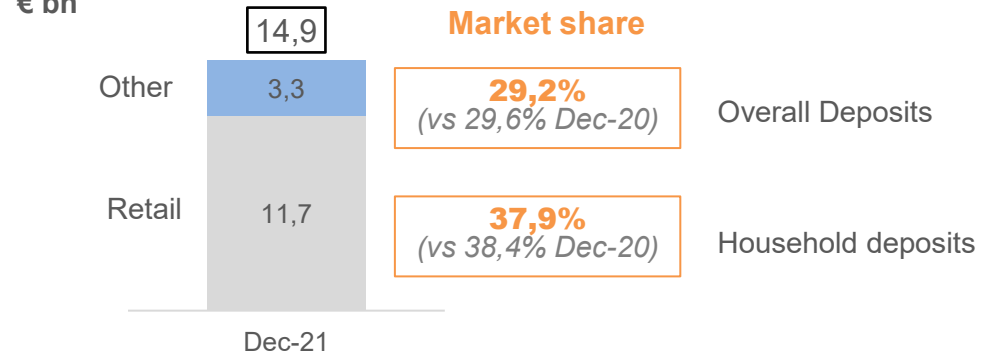
Gross loans²
€ bn



40%³
Loans/Deposits
Vs
113% for EU banks⁴

A stable and strong deposit base

Customer deposits
€ bn

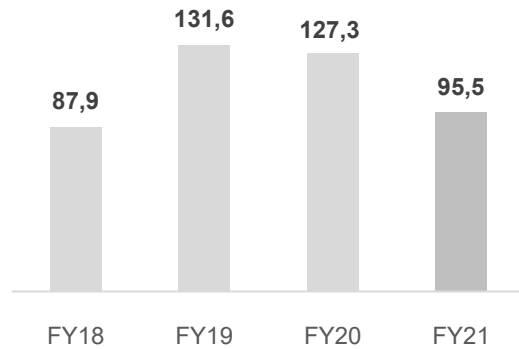


1) On 31 December 2021: 7 Commercial Centers, 2 Corporate Centers, 1 Transaction Banking Shipping, 3 International Business Centers and 3 Representative Offices; 2) Pro forma for HFS; 3) Pro forma for Starlight, other NPE disposal and the acquisition of Tranche A from RCB Bank
4) As per EBA Risk Dashboard 4Q21

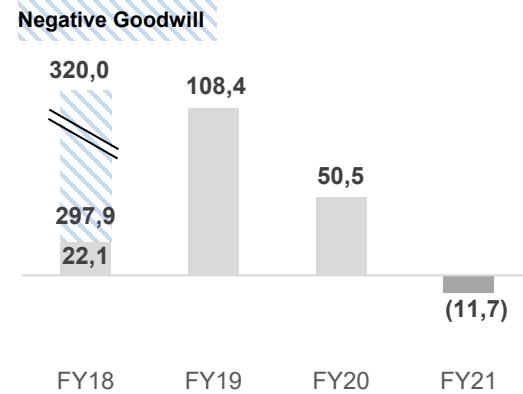


Making progress across key performance indicators...

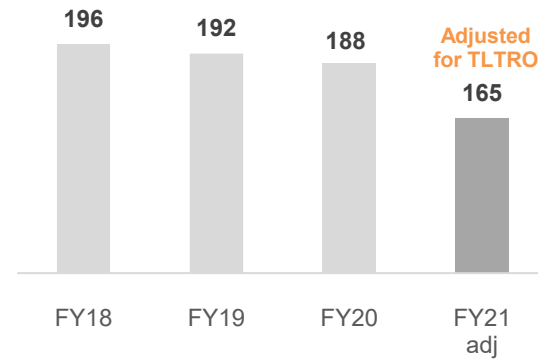
Profit before provisions (€ mn)



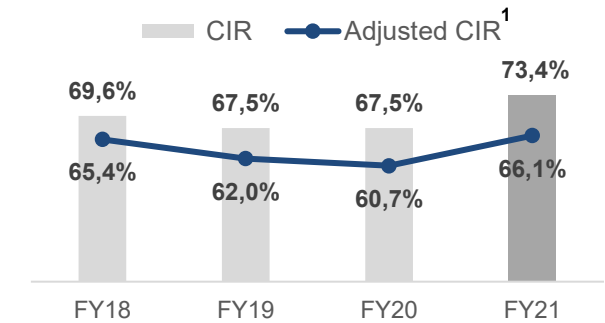
Profit after tax (€ mn)



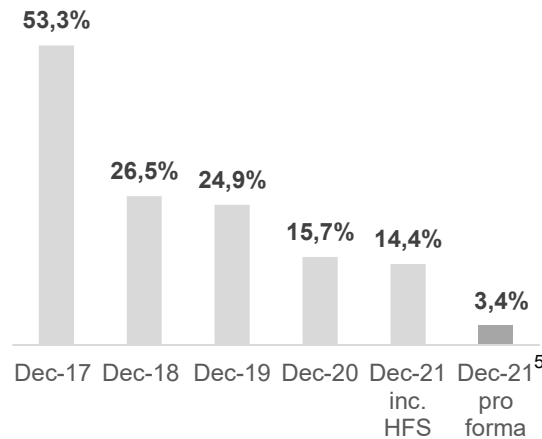
NIM (bps)



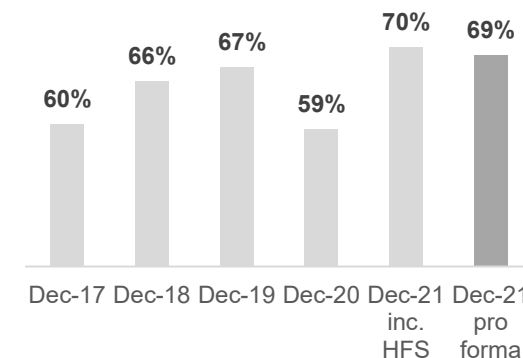
Cost to income ratio



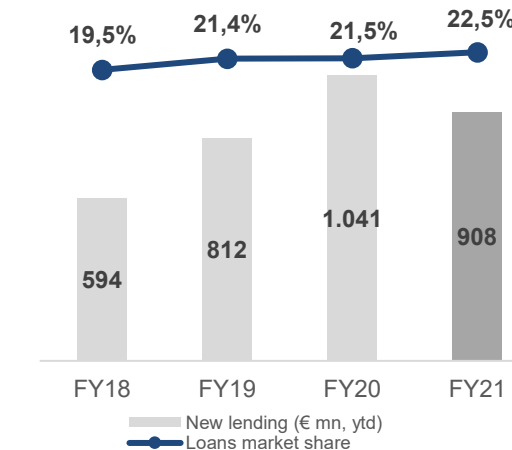
NPE ratio²



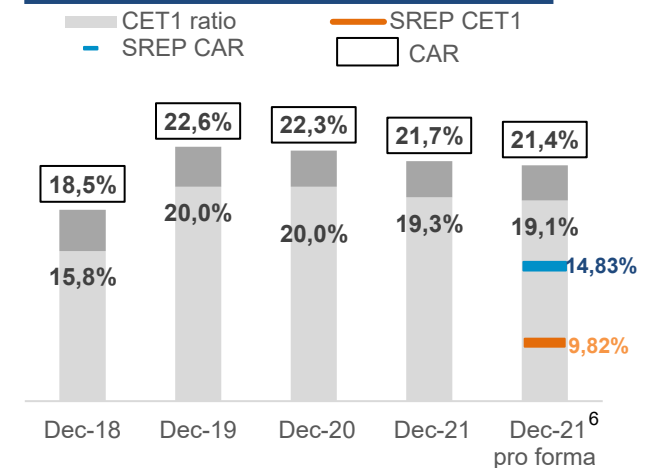
NPE provision coverage²



New lending and Loans market share³



Capital ratios (trans)⁴

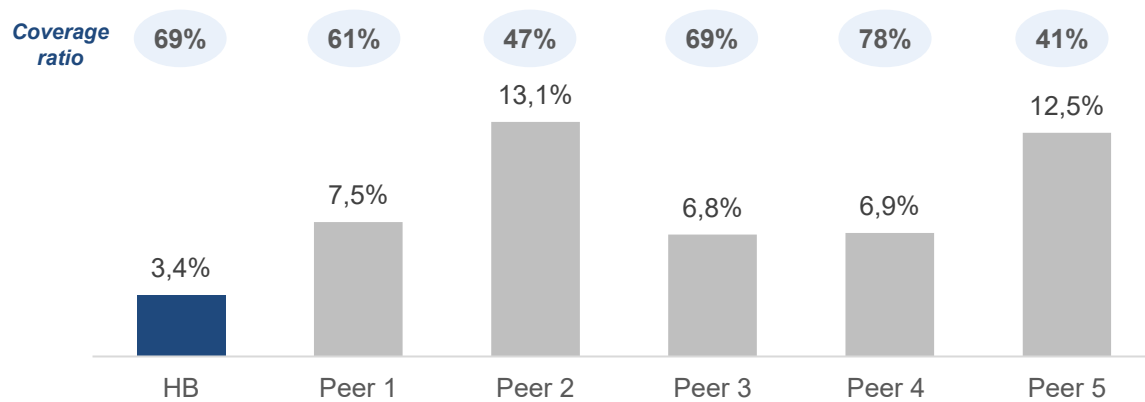


1) Adjusted Cost to income excludes the Special Levy and DGS; 2) Excluding APS-NPEs; 3) Based on CBC data; 4) Capital requirements based on final SREP received in February 2022, effective from 1 March 2022; 5) Pro forma for Starlight, other NPE disposal and the acquisition of Tranche A from RCB Bank 6) Pro forma for RCB Tranche A and Starlight agreement

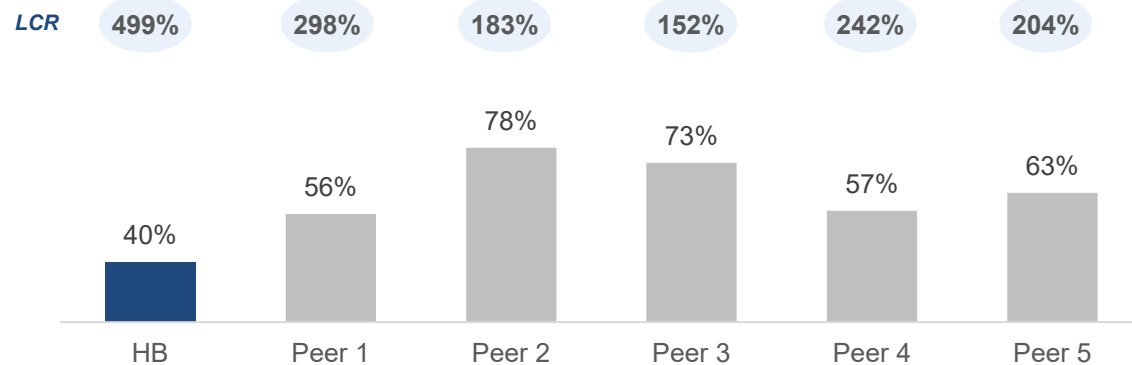


...And comparing better than peers

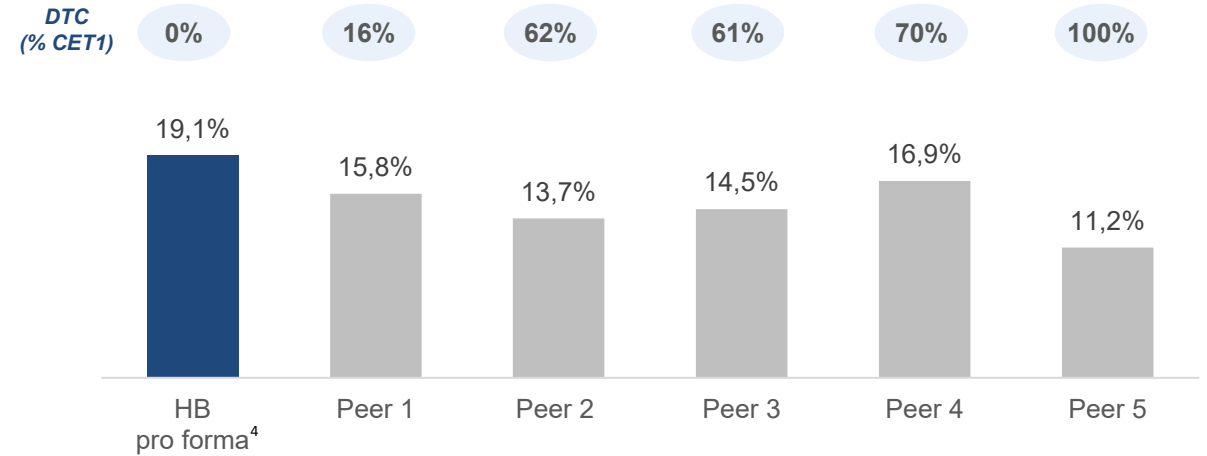
NPE ratio and NPE provision coverage¹



Loans / Deposits and LCR



CET1 ratio² and Deferred Tax Credit % CET1

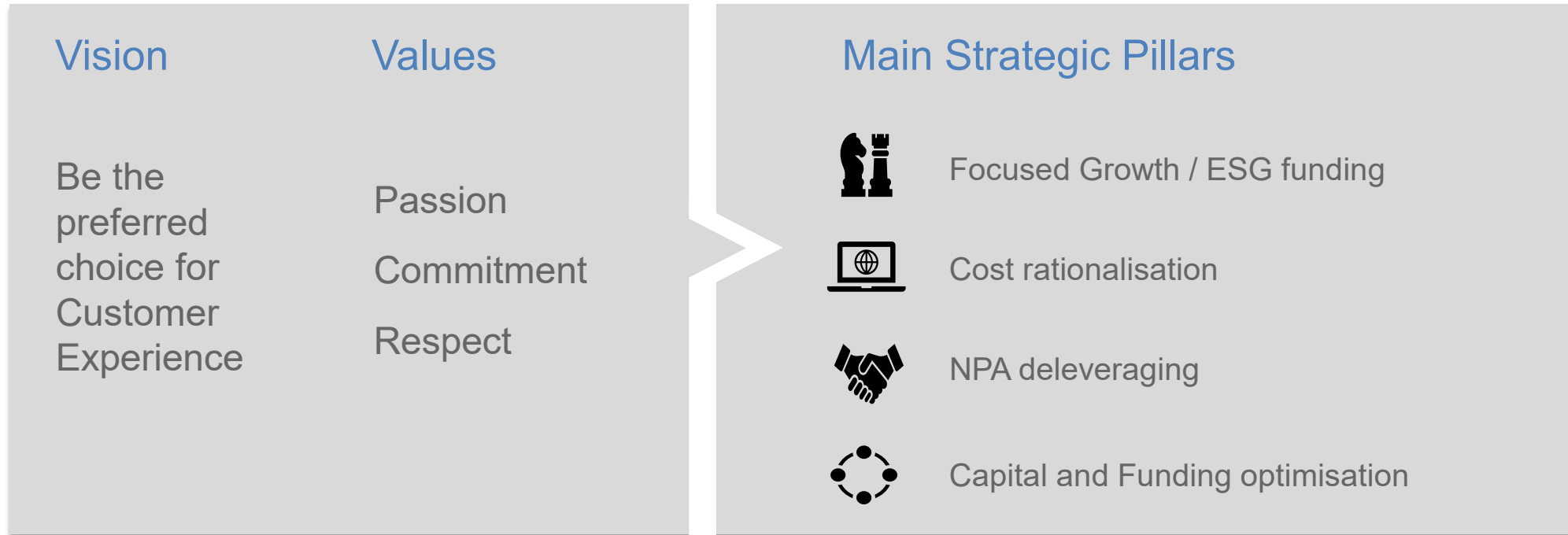


- ❑ Taking into account the Starlight agreement and the RCB Tranche A, the Bank has the **lowest NPE ratio** among peers³ and maintains one of the **highest NPE coverage ratios**
- ❑ Despite the above, **the Bank enjoys the strongest and best quality capital**, with the highest CET1 ratio and zero DTC reliance
- ❑ The Bank's **liquidity is ample and significantly higher than peers** and regulatory requirement, providing scope for further lending growth
- ❑ The Bank's significantly enhanced financial position solidifies its position as a leading retail bank in Cyprus and facilitates its strategy for growth and value creation

1) Excluding APS-NPEs 2) Transitional basis; 3) Peers comprise the main Cypriot and Greek banks with ratios based on publicly available information and on the Bank's calculations; 4) Pro forma taking into account the negative impact from RCB Tranche A and the positive impact from the Starlight agreement (reduction of RWAs from NPE disposal and gain on APS Debt Servicer sale)



2022-2024 Strategic Plan to transform the Bank





Strategic Plan initiatives to drive the Bank forward



Focused Growth/ESG

- Increase customer engagement
- Enhance product proposition
- Cross selling
- ESG related financing
- Selectively build international lending portfolio
- Participations in international syndications
- Healthy RAROC



Cost rationalisation

- Modernise the operations through streamlining and centralisation
- Rationalisation of branch network
- Headcount reduction



NPA deleveraging

- Organic NPE deleveraging through: Restructurings Settlements, Repossession
- Increase focus on pre and early arrears
- Non-organic solutions



Capital and Funding optimisation

- Debt issuances for MREL compliance
- Provide investment products to clients
- Appropriate Deposit pricing

TRANSFORMATION AND DIGITALISATION



Environmental, Social, Governance (ESG)

Environmental



growGREEN
SUSTAINABILITY & GROWTH

- Green financing through **growgreen initiative** by offering credible consultation and guidance related to our services, for a greener more sustainable future
- **Climate & Environmental Action Plan initiated in 2021** with clear targets in relation to strategy, organisational structure and risk management
- Continuous implementation of **Energy Management policy** which assists the Bank to reduce its energy consumption, CO2 emissions and its electricity cost

Social



HELLENIC BANK
VOLUNTEERS

- Supporting vulnerable groups and promoting activism for social and environmental causes
- *Hellenic Bank Volunteers* group which undertakes a number of initiatives throughout the year and obtained an **award for 2020 #HBVolunteersChallenge** by the Volunteerism Coordinative Council on 29 November 2021

Governance



- A **dedicated ESG Department** with the aim to invest in sustainable development and consistently design actions to improve the Bank's impact on environmental sustainability, social responsibility and corporate governance
- Clear Governance set in relation to the implementation of the ESG initiatives, which is closely monitored through the Transformation Plan governance
- ESG Impact Report to be issued in June 2022



Medium term financial targets

	2019	2020	2021	MTT ¹		
Asset Quality	NPE ratio ²	24,9%	15,7%	3,4% ³	c. 3,0%	...Starlight completion expected in 2022
	Cost of risk ⁴	0,62%	1,02%	1,55%	c. 50bps	...high coverage and APS
Profitability	Cost to income ratio ⁵	62%	61%	66%	<60%	...streamlining, centralisation and digitalisation
	ROTE	12,0%	4,8%	(1,1%)	c. 7,0%	...transformation to underpin sustainability
Capital & Funding	CET 1 ratio (trans.)	20,0%	20,0%	19,1% ⁶	>14,0%	...strong capital position supports business growth
	Loans / Deposits ratio	40,9%	43,0%	40,3% ³	>55%	...grow lending and optimise funding
	New Lending (€)	812 mn	1.041 mn	908 mn	>€1,0 bn per annum	...focused lending including ESG

1) The Medium -Term Targets (MTT) cover a period of 3-5 years; 2) Excluding NPEs under the APS; 3) Pro forma for Starlight, other NPE disposal and the acquisition of Tranche A from RCB Bank; 4) Adjusted for the amortisation of the APS indemnification asset; 5) Adjusted for the DGS contribution and Special Levy; 6) Pro forma taking into account the negative impact from Tranche A and the positive impact from the Starlight agreement (includes the servicer sale gain, the RWA relief from the NPE disposal and the RWA increase from retaining the Senior Note and the Mezzanine)



2 Financial Performance

FY21 performance
Asset quality & Starlight
Capital



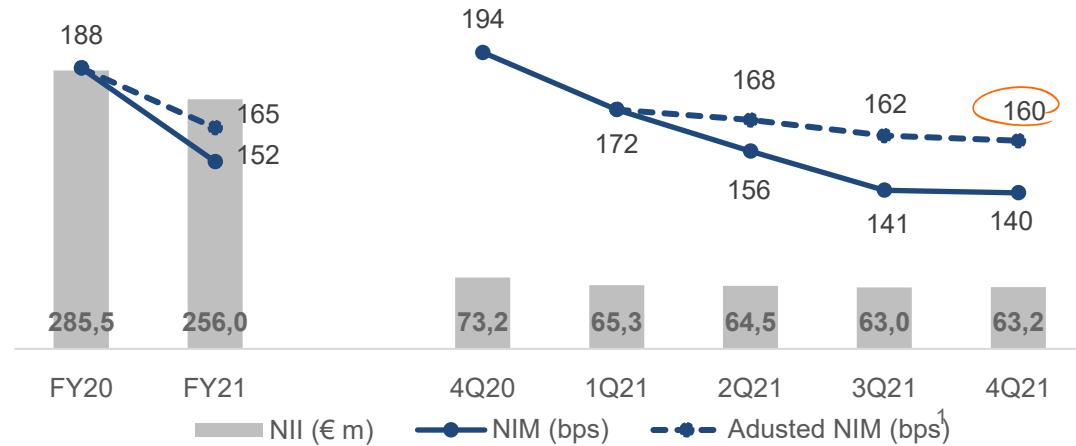
Income Statement highlights

€ mn	FY21	FY20	y-o-y	4Q21	3Q21	q-o-q
Interest income	290,0	314,3	(8%)	73,3	73,3	0%
Interest expense	(34,0)	(28,9)	18%	(10,1)	(10,2)	(2%)
Net interest income	256,0	285,5	(10%)	63,2	63,0	0%
Non-interest income	103,0	105,8	(3%)	29,5	20,4	45%
Total net income	359,0	391,2	(8%)	92,7	83,4	11%
Staff costs	(133,7)	(131,1)	2%	(32,7)	(33,8)	(3%)
Depreciation and amortisation	(24,6)	(23,4)	5%	(6,1)	(6,5)	(5%)
Admin. & other expenses	(105,2)	(109,5)	(4%)	(29,7)	(26,9)	10%
Total expenses	(263,5)	(264,0)	(0%)	(68,5)	(67,2)	2%
Profit before impairment losses	95,5	127,3	(25%)	24,2	16,2	49%
Impairment losses & net gains on derecognition	(102,5)	(67,0)	53%	(59,3)	(14,4)	312%
(Loss)/Profit before taxation from continuing operations	(7,0)	60,2	(112%)	(35,1)	1,8	-
Taxation	2,7	(10,0)	(127%)	4,1	0,3	-
(Loss)/Profit after tax from continuing operations	(4,3)	50,2	(109%)	(31,0)	2,1	-
(Loss)/Profit from discontinued operations	(7,4)	0,3	-	(1,7)	(2,1)	(20%)
(Loss)/Profit for the year	(11,7)	50,5	(123%)	(32,7)	(0,0)	-
Net interest margin	1,52%	1,88%	(36 bps)	1,40%	1,41%	(1 bps)
Cost to income ratio	73,4%	67,5%	5,9 p.p.	73,9%	80,6%	6,7 p.p.
Return on Tangible Equity	(1,1%)	4,8%	(5,9 p.p.)	(12,1%)	0,0%	(12,1 p.p.)
Earnings per share (€ cent)	(2,8)	12,2	(15,1)	(7,9)	0,0	(7,9)

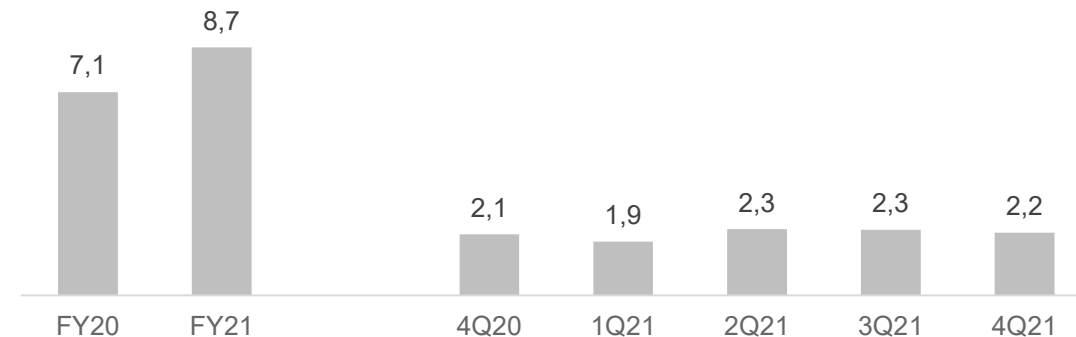
- 4Q21 NII broadly flat q-o-q; FY21 NII down 10% y-o-y, mainly due to lower income on maturing CGBs and performing loans (lending base rate reduction), partly covered by the ongoing reduction in the cost of deposits
- 4Q21 non-interest income up by 45% q-o-q, mainly due to increased Net FCI reflecting seasonality and higher other income (due to higher net gains from property disposals), partially offset by lower gain on FC&FI (VISA investment)
- 4Q21 Staff costs down by 3% q-o-q; FY21 staff costs up 2% y-o-y due to salary increases paid retrospectively in Jun-21
- 4Q21 Administrative and other expenses up 10% q-o-q, mainly due to increased Transformation costs for Project Starlight advisory fees
- **4Q21 Profit before impairment losses up 49% q-o-q**, due to higher total net income (+11%). FY21 Profit before impairment losses down 25% y-o-y, mainly due to lower NII
- **Increased impairment losses for 4Q21 and FY21**, mainly due additional impairment losses for the Starlight Project given the increasing probability of recovery through sale
- **FY21 Loss for the year of €11,7 mn, compared to a FY20 Profit of €50,5 mn**, mainly reflecting lower NII and increased impairment losses

Negative deposit rates mitigate pressure from maturing CGBs

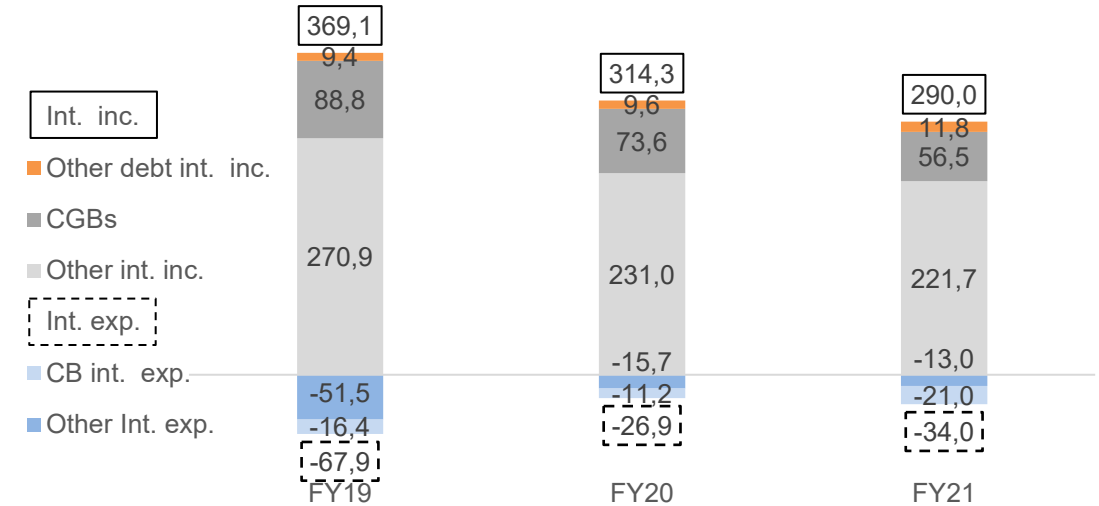
NII and NIM performance



Interest income from customer deposits negative rates (€ mn)



NII components (€ mn)



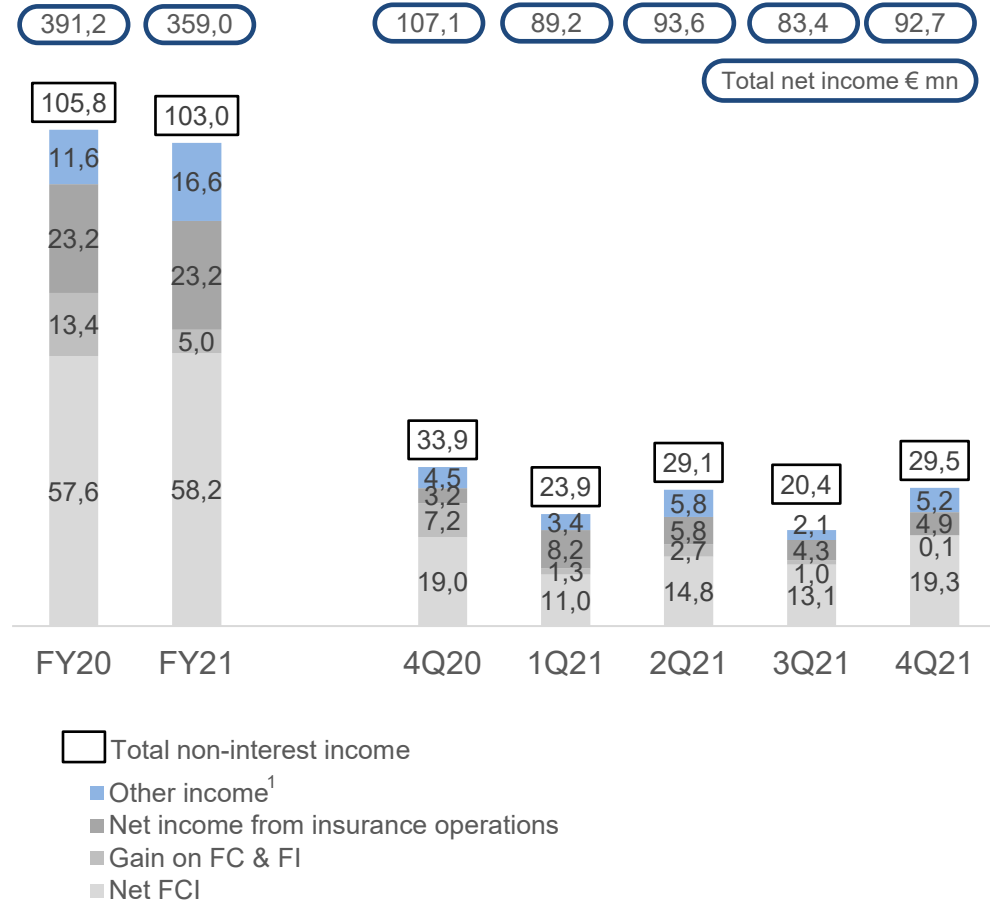
- Lower NIM reflecting reduced NII and an inflated denominator due to higher Central Bank balances for the €2,3 bn TLTRO; based on current ECB rates and subject to approval, an €11,5 mn benefit to be booked in 1H22
- Adjusting for TLTRO, 4Q21 Adjusted NIM was 1,6%**, with NIM reflecting a highly liquid balance sheet (net loans at 30% of total assets versus an average of 38% for Cypriot and 61% for EU banks)²
- Parallel upward shift of 50bps of both EUR and US rates is estimated to have an overall positive impact of c. €20 mn on NII on an annual basis
- Ongoing efforts to reduce deposits cost; negative deposit rates of -60 bps introduced in March 2020, currently applicable on c. €1,5 bn of deposits³, resulting in €8,7 mn of interest income for FY21**

1) Adjusting NIM denominator for TLTRO borrowing; 2) As per EBA Risk Dashboard 4Q21; 3) On non-household current deposits > €100k and on non-household savings and notice accounts



Non-interest income evolution

Breakdown of non-interest income (€ mn)



- 4Q21 Non-interest income of €29,5 mn compared to €20,4 mn for 3Q21 mainly due to the increase in net FCI and other income, partially offset by the decrease in gains in FC&FI
- 4Q21 Net FCI of €19,3 mn, up by 48% q-o-q, mainly due to seasonality. The q-o-q decrease in Gains on FC&FI was mainly due to the decrease in unrealised net revaluation gain arising from the Visa investment
- 4Q21 Other income of €5,2 mn compared to €2,1 mn in 3Q21, with the q-o-q increase mainly due to higher net gain from the disposal of stock of property
- 4Q21 Net income from insurance operations up to €4,9 mn compared to €4,3 mn mainly due to seasonality and higher gross income from premiums as well as higher claims in 3Q21
- FY21 Non-interest income of €103,0 mn down by 3% y-o-y, driven by decreased net FC&FI partially offset by the increase in Other
- FY21 Net FCI of €58,2 mn, with the 1% yearly increase driven by higher banking fees and commissions reflecting revised pricing since February 2021 and an increase in electronic transactions, offsetting the COVID impact
- FY21 Other income up y-o-y by 43% due to higher property disposal gains and an insurance reimbursement claim

1) Other comprises Dividend income, Net gain from the disposal of stock of property and Sundry income



Insurance business with significant potential to be a major profit contributor

Breakdown of net income from insurance operations

	FY21			FY20		
	Life insurance	Non-life insurance	Total	Life insurance	Non-life insurance	Total
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Gross income from premiums	27,4	36,8	64,2	26,6	35,8	62,5
Net insurance premiums earned	16,6	22,9	39,5	15,6	22,6	38,2
Net insurance claims and benefits	(6,5)	(10,5)	(17,1)	(4,6)	(10,7)	(15,3)
Net investment income	0,7	-	0,7	-	0,2	0,3
Net income from insurance operations	10,8	12,4	23,2	11,1	12,1	23,2
% of total net income	3,0%	3,4%	6,5%	2,8%	3,1%	5,9%

Market Shares¹

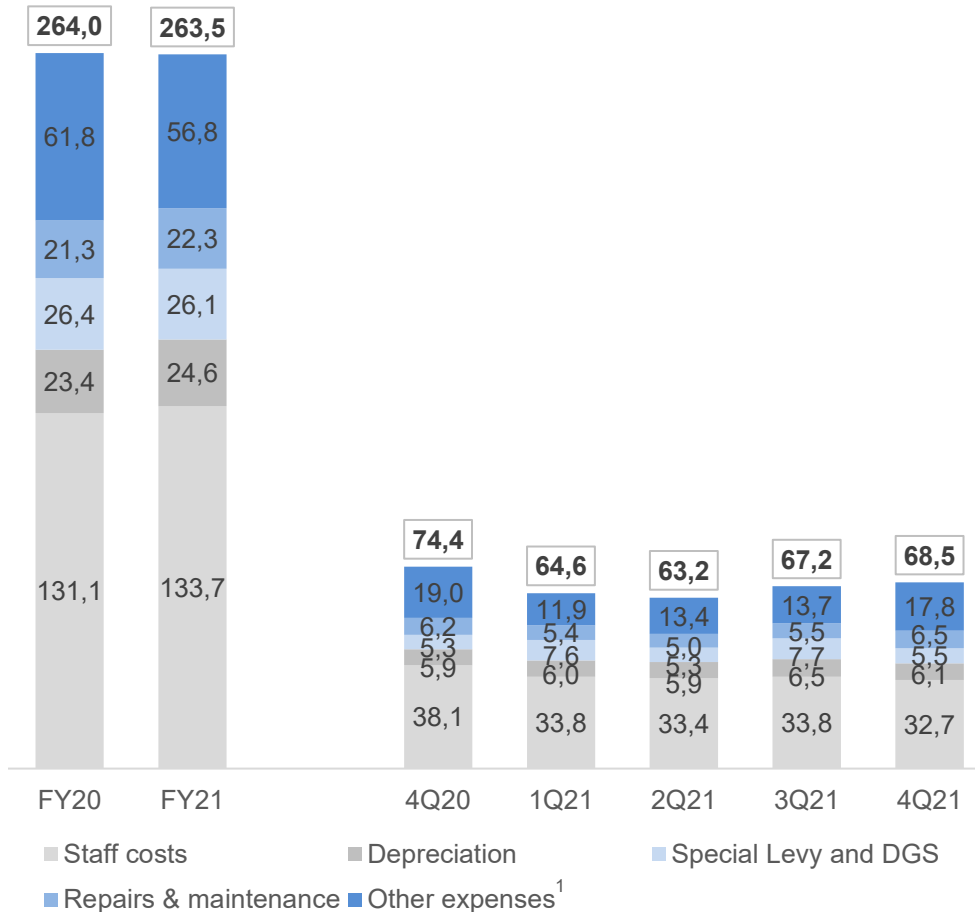
Hellenic Life
6,4%¹
(vs 6,4% Dec-20)

Pancyprian
9,1%²
(vs 9,3% Dec-20)

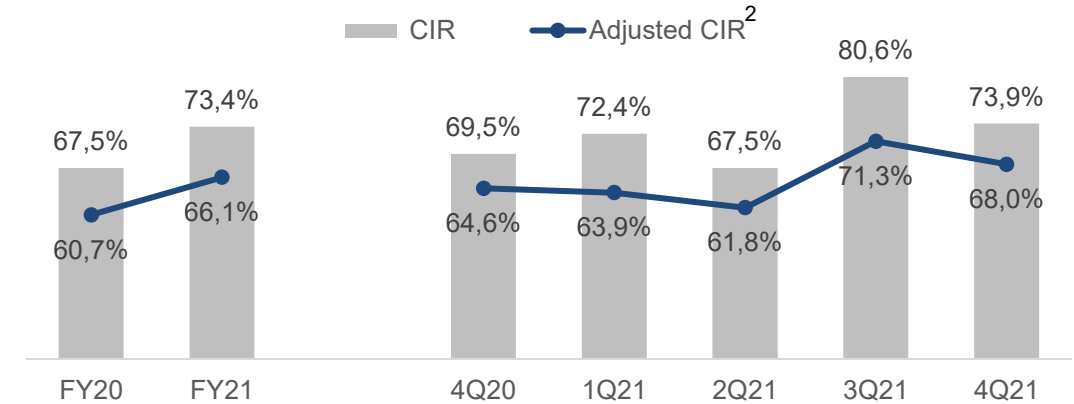
- Way forward:**
- Insurance subsidiaries transformation underway with focus on digitalisation, enhancing tools and infrastructure
 - Improve customer service, reducing response times
 - Expansion of product offering
 - Increase market outreach and customer penetration

Non-interest expense evolution

Total expenses evolution (€ mn)



Cost to income ratio



- Total expenses remained flat y-o-y as increased staff costs were partially offset by reduced non-staff expenses. FY21 Staff costs increased by 2% y-o-y mainly due to salary increases paid retrospectively in Jun-21
- 4Q21 expenses up by 2% q-o-q, mainly due to higher other expenses, reflecting the increased Transformation costs for Project Starlight advisory fees
- 4Q21 CIR of 73,9% compared to 80,6% in 3Q21 reflecting the increase in total net income. FY21 CIR of 73,4% compared to 67,5% for FY20, reflecting the decrease in total net income
- Adjusted CIR of 66,1% and 68,0% for FY21 and 4Q21, respectively, when excluding Special Levy and DGS; Excluding also transformation and early retirement, adjusted CIR of 64,5% and 63,2% for FY21 and 4Q21, respectively

1) Other expenses comprise Consultancy and other professional services fees, Regulatory Supervisory fees, Release of provision for pending litigations or complaints and/or claims and Other administrative expenses; 2) Adjusted Cost to income ratio excludes the Special Levy and DGS



Balance sheet structure offers strong potential for lending growth

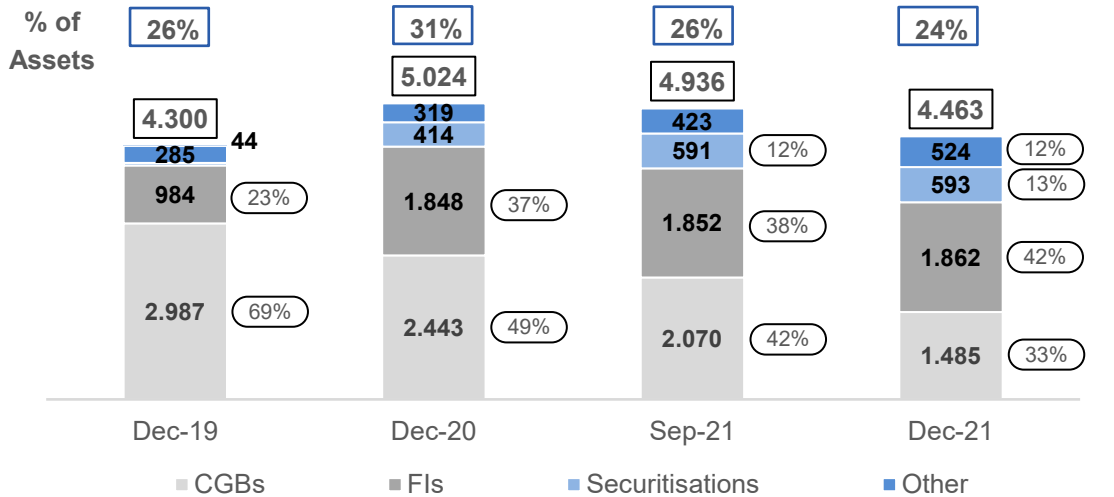
€ mn	Dec-21	Sep-21	q-o-q	Dec-20	y-o-y	
Cash and balances with Central Banks	7.346	6.622	11%	3.635	102%	Increase in Cash and Central Bank balance driven by TLTRO of €2,3 bn in 2Q21
Placements with banks	408	455	(10%)	417	(2%)	
Net Loans	5.732	6.007	(5%)	6.097	(6%)	Net loans down 5% in 4Q21 due to Starlight HFS reclassification; new lending gaining momentum
Debt securities	4.463	4.936	(10%)	5.024	(11%)	Debt securities down 10% in 4Q21, due to CGBs maturities of €580 mn in Dec-21
Equity and other securities	80	77	4%	67	18%	
Property, plant and equipment	180	180	0%	183	(2%)	
Intangible assets	47	48	(4%)	51	(9%)	
Other assets	580 ¹	340	70%	372	56%	
Total assets	18.836	18.666	1%	15.847	19%	Assets up by 19% y-o-y due to TLTRO
Deposits by banks	122	229	(47%)	143	(14%)	
Deposits by Central Banks	2.294	2.297	(0%)	-	100%	
Customer deposits	14.942	14.608	2%	14.180	5%	Customer deposits up 5% in FY21, despite the negative deposit rates applied since March 2020
Other liabilities	242	255	(5%)	267	(9%)	
Loan capital	130	130	(0%)	130	0%	
Total liabilities	17.730	17.518	1%	14.719	20%	
Share Capital	206	206	0%	206	0%	
Reserves	900	941	(6%)	921	(2%)	
Shareholders' equity	1.106	1.148	(4%)	1.128	(2%)	
Total liabilities and equity	18.836	18.666	1%	15.847	19%	

1) Includes €254 mn Assets and disposal group held for sale

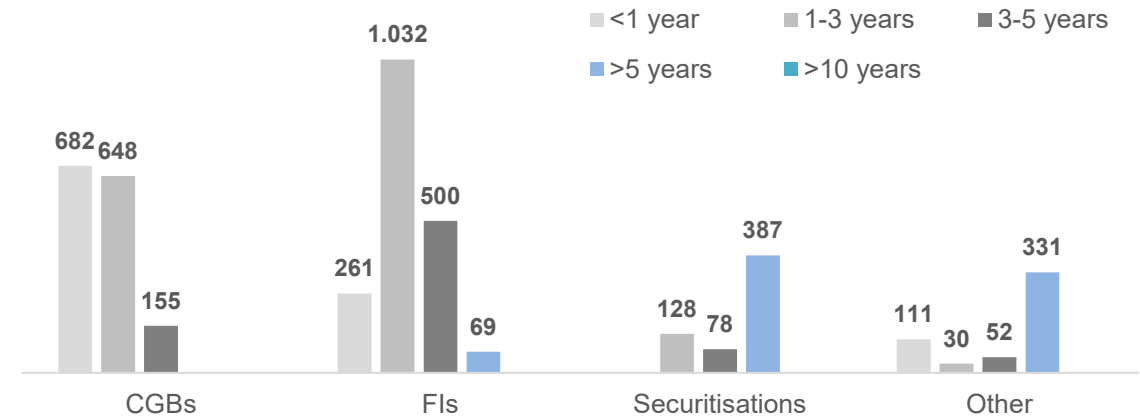


Diversifying the securities portfolio as CGBs mature

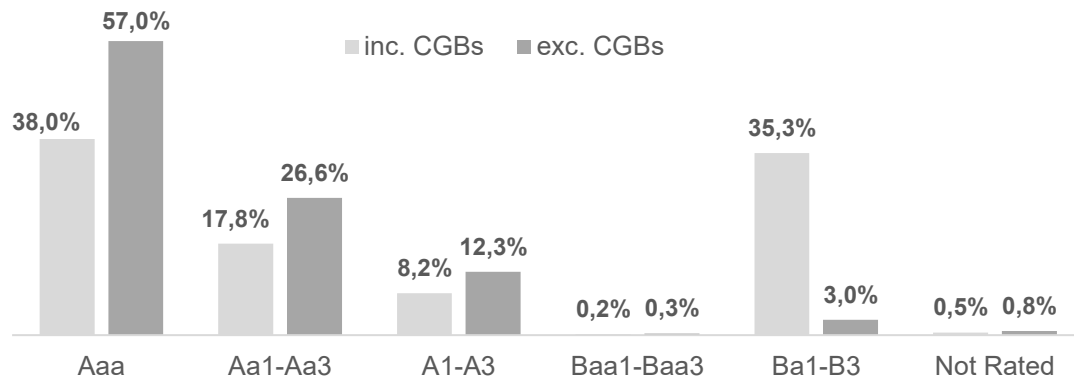
Debt securities by issuer (€ mn)



Debt securities by maturity (€ mn)²



Securities ratings distribution¹

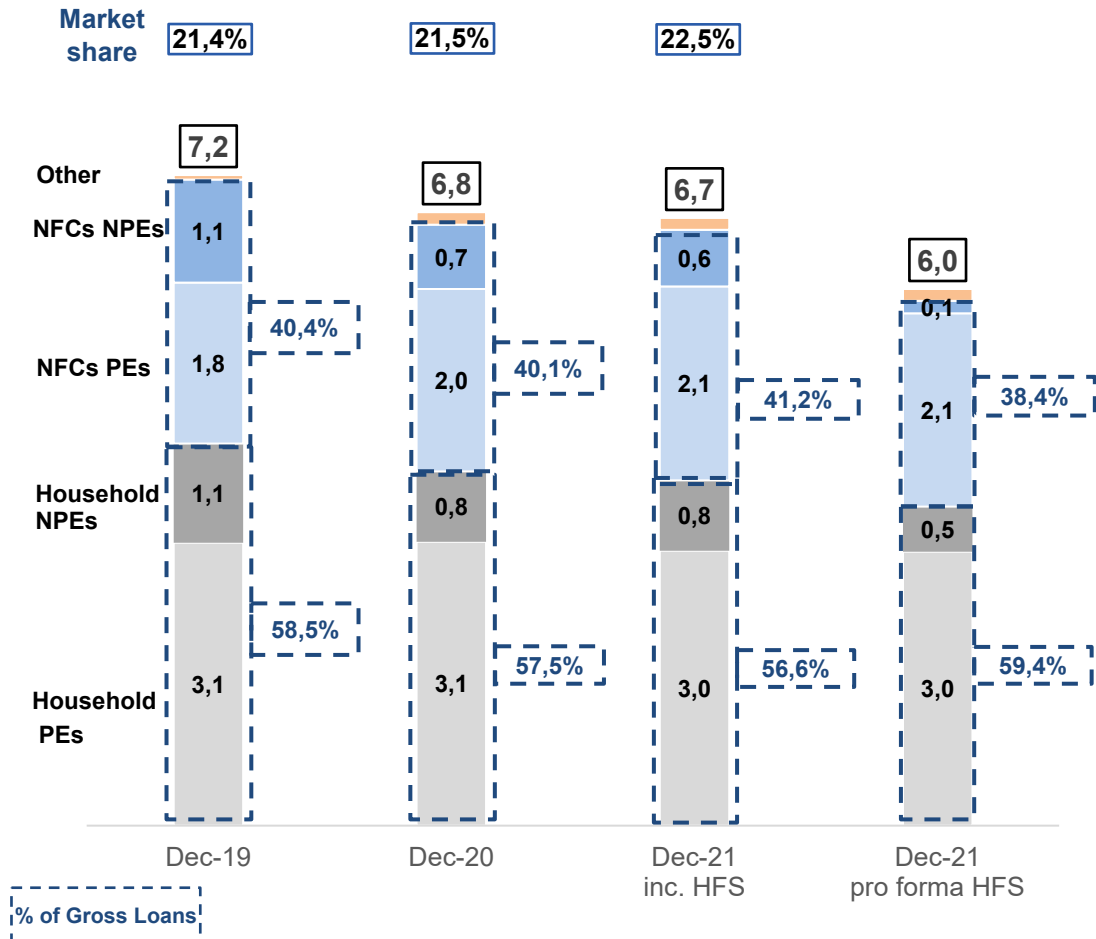


- ❑ Securities at 24% of total assets in Dec-21
 - CGBs account for 33% of debt securities, down from 69% in Dec-19
 - Financial institutions (FIs) investments and securitisations account for 55% of securities in Dec-21, up from 24% in Dec-19
 - About 82% of Other relates to Supranational, with the rest being Corporates
- ❑ **CGB market value of €1.530 mn, compared to book value of €1.485 mn**
- ❑ About 66% of FIs exposure is senior debt, with c. 71% rated Aaa-Aa3 and the remaining 29% rated A1-A2; Covered bonds account for the remaining 34% of FI exposure, rated Aaa

1) The ratings distribution is based on the Moody's rating scale or where unavailable on the Fitch or S&P; 2) The Group's investments in debt securities comprised mainly high-grade investments in financial institutions senior unsecured bonds, covered bonds, RMBS (Residential Mortgage-Backed Security), CLOs (Collateralised Loan Obligations), Cyprus Government Bonds & T-bills and High Yield Corporate bonds through a discretionary Asset Manager mandate

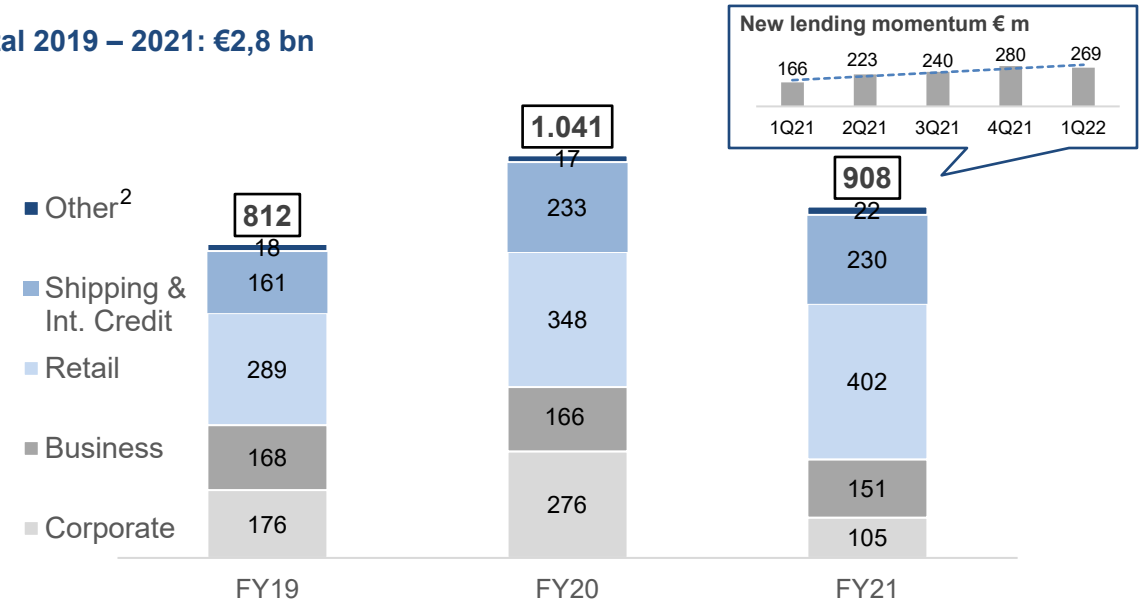
New lending momentum picking up during recent quarters

Gross loans composition (€ bn) and lending market share¹

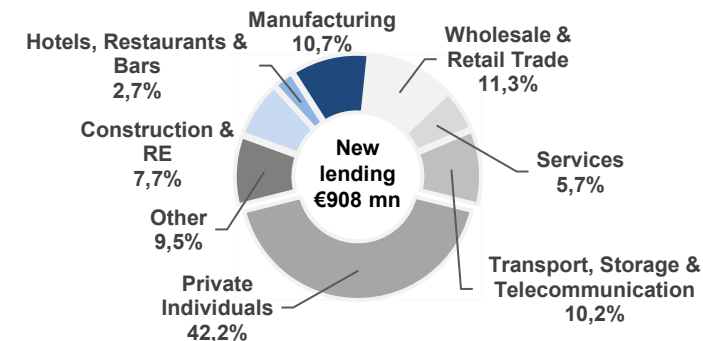


New lending (€ mn)

Total 2019 – 2021: €2,8 bn



FY21 New lending by sector



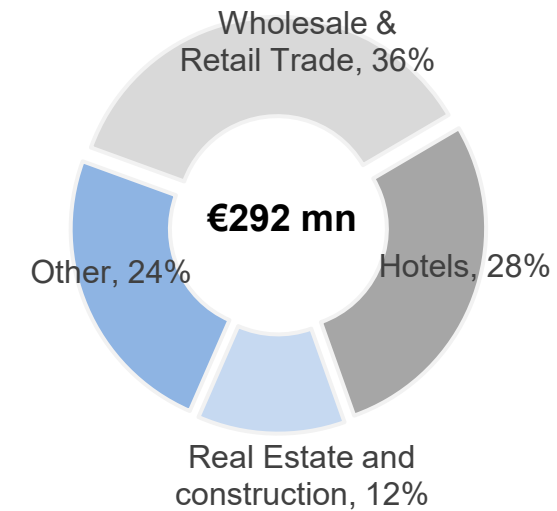
1) Source system data: CBC; 2) Other includes IBUs and APS Cyprus



Acquisition of performing loans from RCB Bank

- ❑ Involves a **performing loan portfolio of gross book value¹ c. €556 mn**, related cash collateral and other credit balances¹ of c. €89 mn and letters of guarantee¹ of c. €23 mn. Up to 16 employees from RCB Bank who manage this portfolio will be transferred to the Bank
- ❑ **About 75% of the loans are Cypriot exposures**, while the remaining c. 25% is real estate loans in the EU and the United Kingdom. The main sectoral exposures are: 37% real estate and construction, 29% hotels, and 19% wholesale and retail trade. About 54% of the Cypriot exposures relates to existing clients of the Bank
- ❑ **Tranche A portfolio acquired on 24 March 2022** and relates to Cypriot exposures of gross book value¹ of c. €292 mn, related cash collaterals and other credit balances of c. €33¹ mn and letters of guarantee of c. €1¹ mn. Existing clients of the Bank account for 62% of Tranche A loan portfolio
- ❑ **Tranche A RWAs estimated at c. €335 mn**
- ❑ Tranche B acquisition is expected to be completed by 31 May 2022, subject to relevant due diligence, final agreement and all relevant regulatory approvals
- ❑ In line with the Bank's growth strategy in Cyprus, **the acquisition increases the Bank's client base in business lending**, provides cross selling opportunities, improves its operating income through higher interest income and creates potential for growing its non-interest income

Tranche A sectoral analysis



1) With final figures subject to completion and the fair value assessment

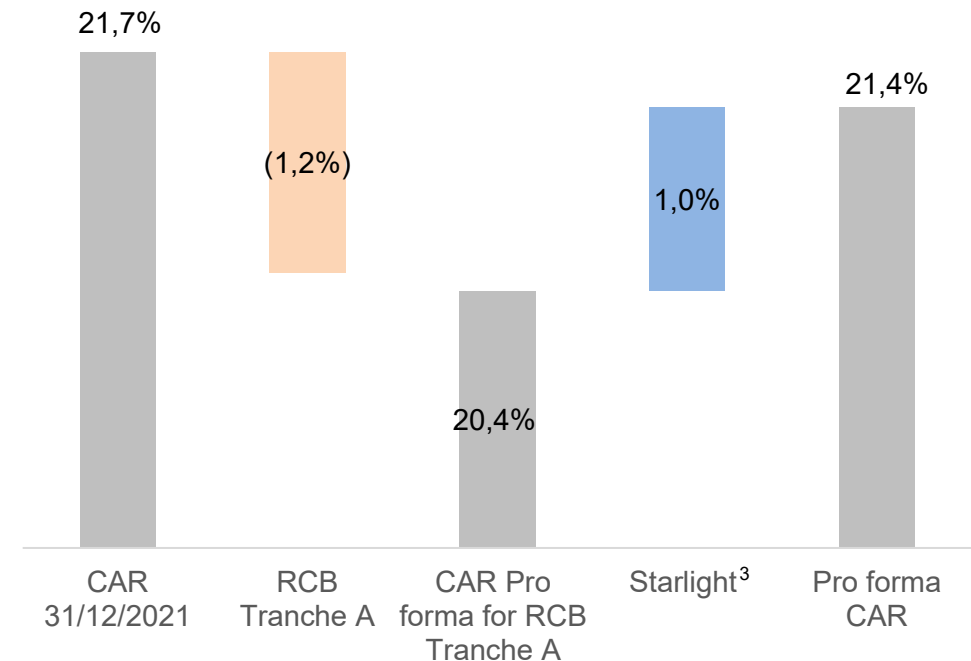


Agreement to sell an NPE portfolio and APS Debt Servicer

Agreement for the sale of an NPE portfolio and the sale of APS Debt Servicing Cyprus Ltd (“APS Debt Servicer”), involving (a) the securitisation of NPEs¹ (the “Starlight Portfolio”) and (b) the sale of APS Debt Servicer, to Oxalis Holding S.A.R.L (“Oxalis”), which is managed and advised by Pacific Investment Management Company LLC (“PIMCO”)

- ❑ Landmark transaction which **significantly de-risks the Bank’s balance sheet**
- ❑ Starlight reduces NPE ratio (exc. APS-NPEs) to a pro forma **3,4%**²
- ❑ Balance sheet frontloaded de-risking allows the Bank to normalize its cost of risk as well as **benefit from the interest income** relating to the retained 66,7% of the Senior Note
- ❑ Overall total transaction value of €357 mn for the Starlight portfolio and the APS Debt Servicer
- ❑ Transaction values the Starlight portfolio at an implied price of €320 mn. Oxalis to acquire 33,3% of the Senior Note at par and 95% of the Mezzanine & Junior Notes for a consideration of €86 mn
- ❑ Transaction values 100% of the Enterprise Value of the APS Debt Servicer, along with the 10 years contract for the management and servicing of the Bank’s NPEs, at €37 mn which includes a €5 mn earn-out linked to the achievement of certain targets
- ❑ The Bank will enter into an **exclusive long-term servicing agreement (“SLA”) with Themis** Portfolio Management Ltd (servicer affiliated with entities managed and advised by PIMCO) through a 10-year SLA for the management of the residual NPEs and any additional future defaults

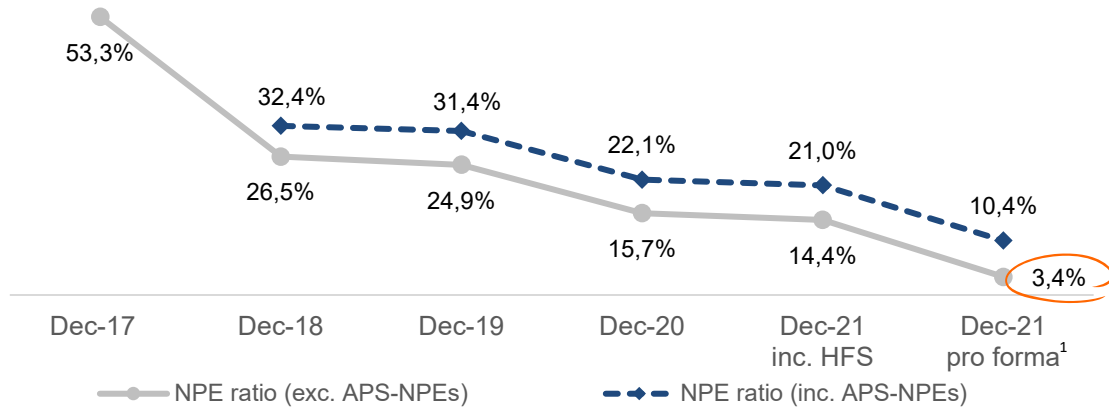
CAR impact for RCB Tranche A and Starlight⁴



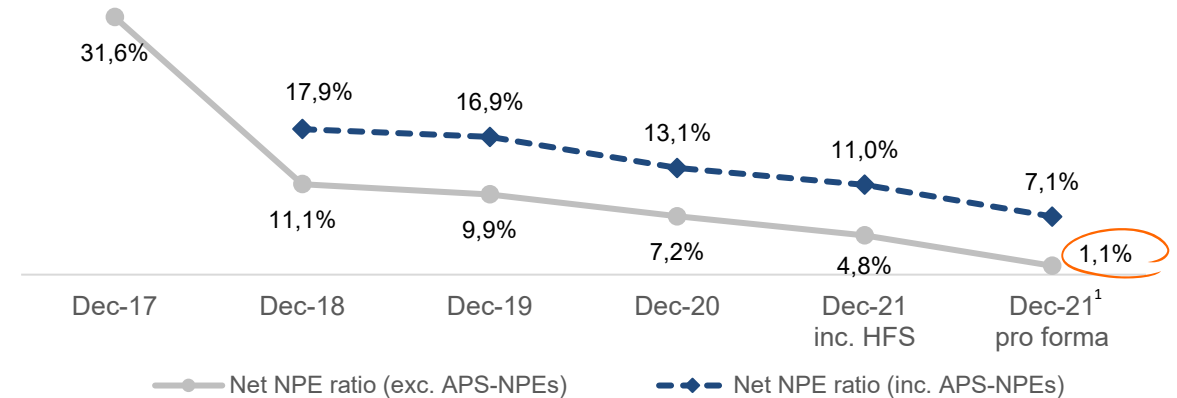
1) €1,32 bn of Total Contractual Amount and €0,74 bn of Gross Book Value (“GBV”); 2) Pro forma for Starlight, other NPE disposal and the acquisition of Tranche A from RCB Bank; 3) Includes the servicer sale gain, the RWA relief from the NPE disposal and the RWA increase from retaining the Senior Note and the Mezzanine. The full impact will take place once the transaction is concluded, expected by end of 2022; 4) Differences due to rounding

Balance Sheet clean up almost completed, with pro forma NPE ratio of 3,4%

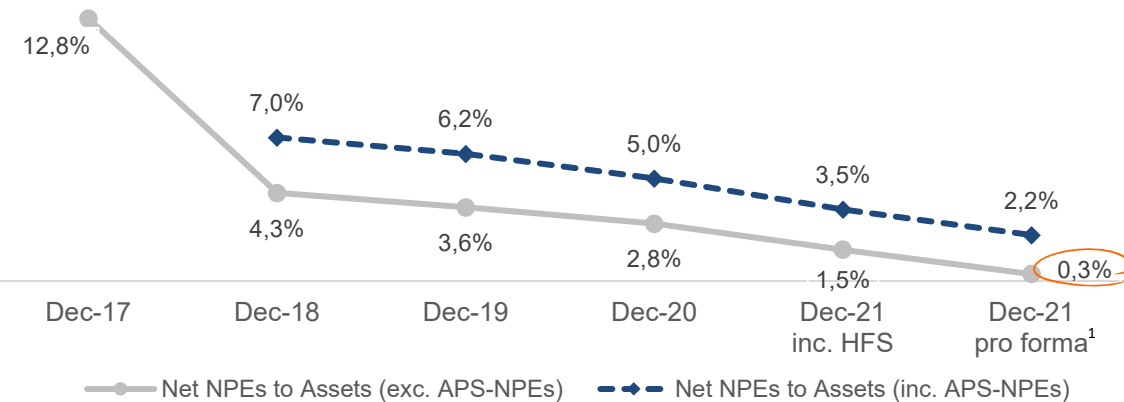
NPE ratio at 3,4%



Net NPE ratio at 1,1%



Net NPEs to Assets at 0,3%

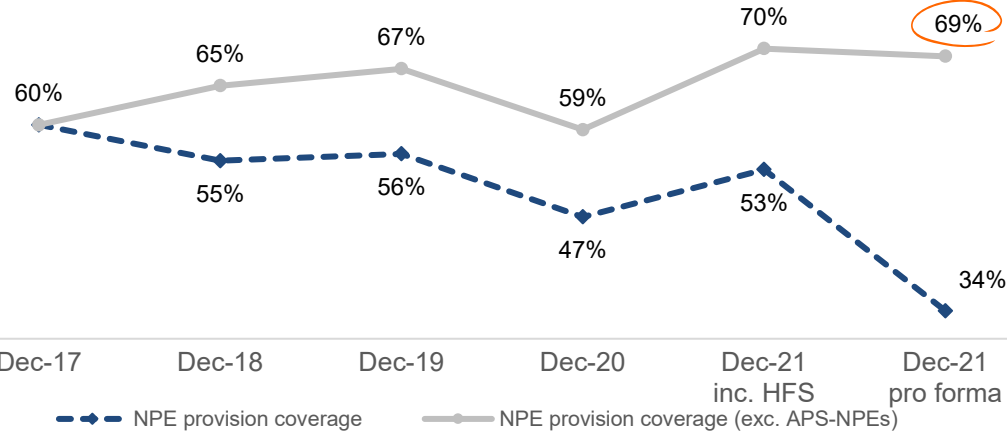


- NPE ratio (exc. APS-NPEs) reduced to a pro forma 3,4%, the lowest among peers, reflecting:
 - the Starlight agreement to sell a legacy NPE portfolio,
 - the acquisition of a performing loan portfolio from RCB Bank, and
 - other disposal of NPEs during the last year
- Net NPE ratio (exc. APS-NPEs) at a pro forma 1,1%

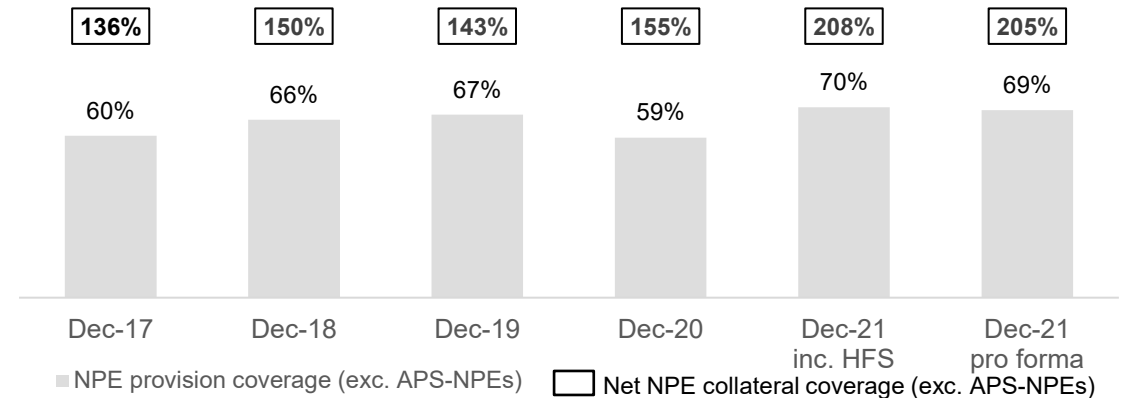
1) Dec-21 pro forma figures are pro forma for Starlight, other NPE disposal and the acquisition of Tranche A from RCB Bank

Adequate NPE provision coverage provides optionality for further NPE resolution

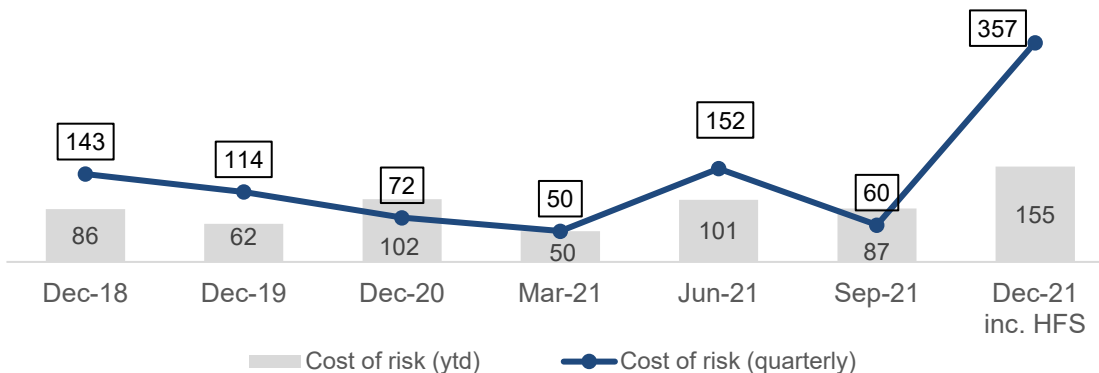
NPE provision coverage at 69%



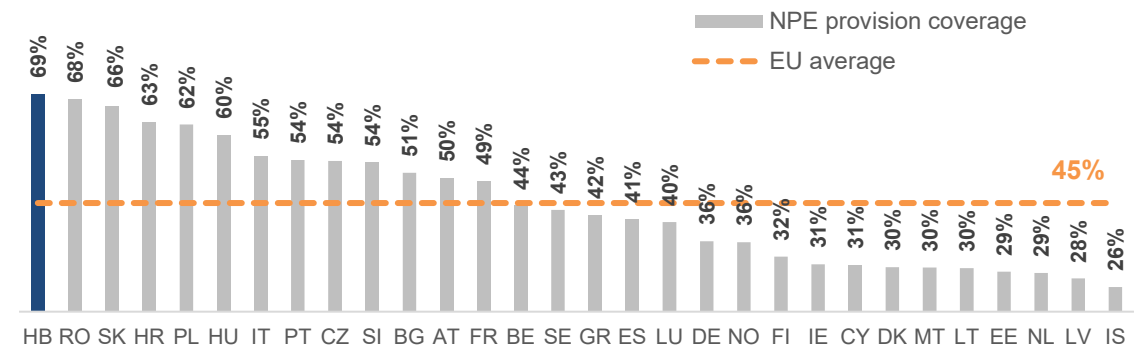
NPEs fully covered by provisions and collateral



Cost of risk (bps)

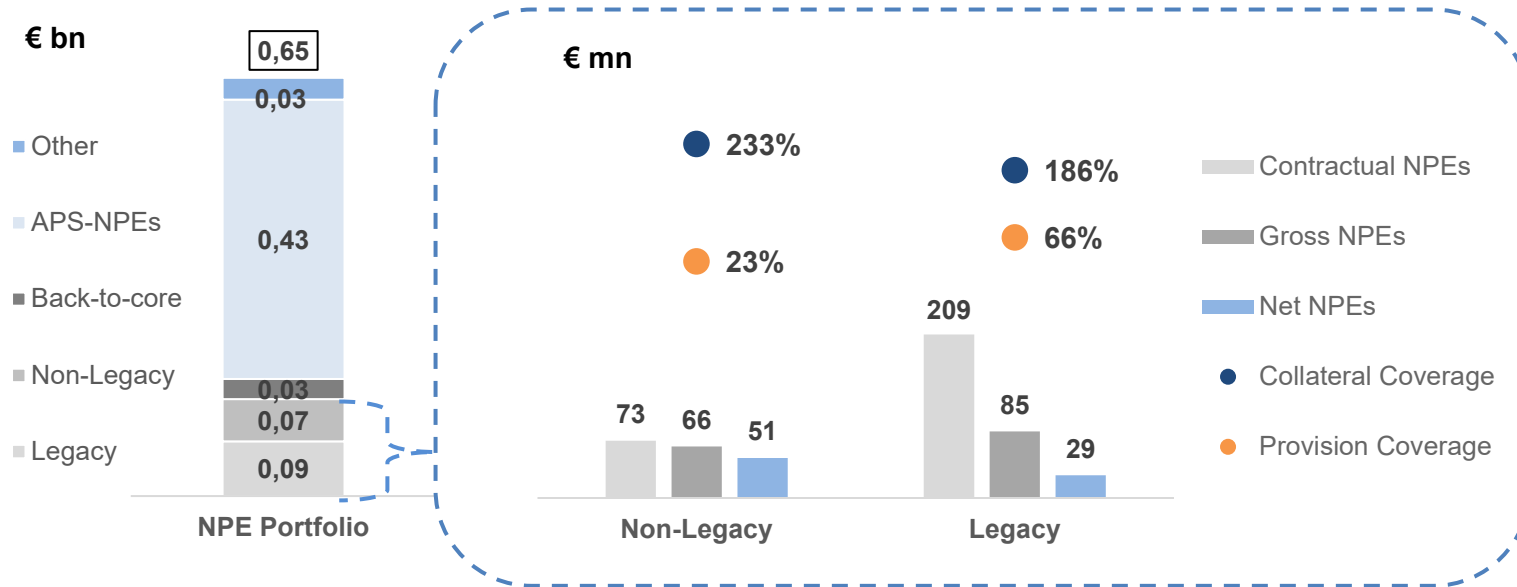


NPE provision coverage compares well with EU average¹



1) As per EBA Risk Dashboard 4Q21

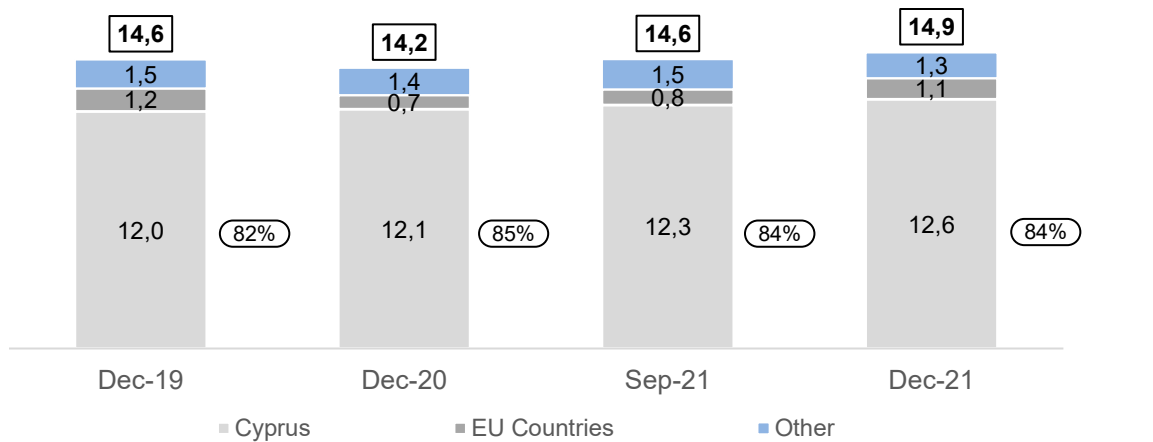
NPE resolution way forward, with 68% of residual NPEs covered by an APS



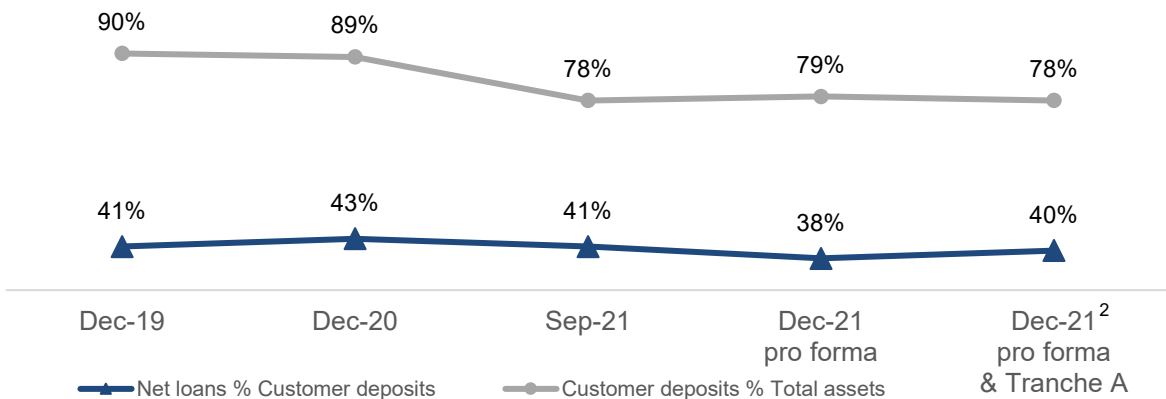
- ❑ Residual NPE portfolio totaling €0,65 bn, of which APS-NPEs account for 68%, which are covered by an asset protection scheme, whereby originally 90% of unexpected credit losses were guaranteed by the Cyprus Republic
- ❑ The Bank entered into an **exclusive long-term servicing agreement (“SLA”)** with Themis Portfolio Management Ltd (servicer affiliated with entities managed and advised by PIMCO) through a 10-year SLA for the management of the residual NPEs and any additional future defaults

A stable deposit base

Customer deposits (€ bn)

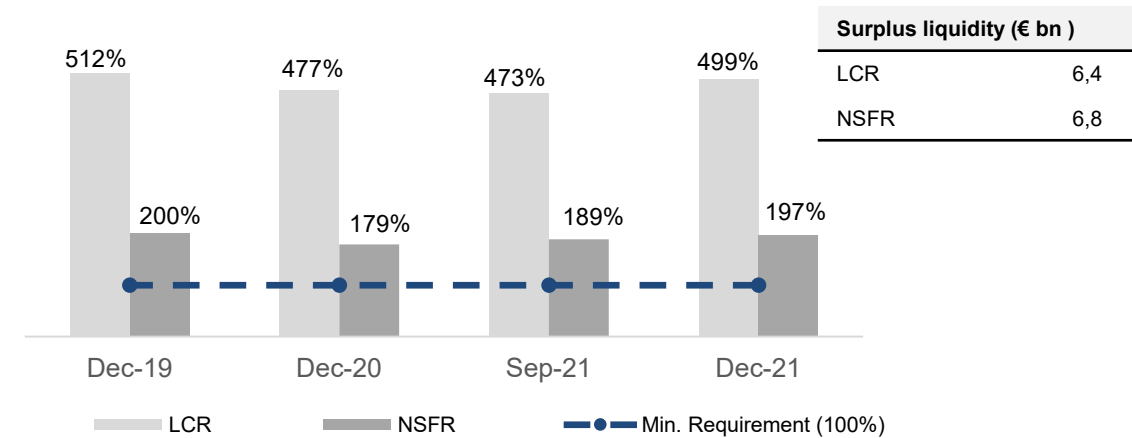


Stable funding structure



1) As per EBA Risk Dashboard 4Q21; 2) Pro forma for Starlight, other NPE disposal and the acquisition of Tranche A from RCB Bank

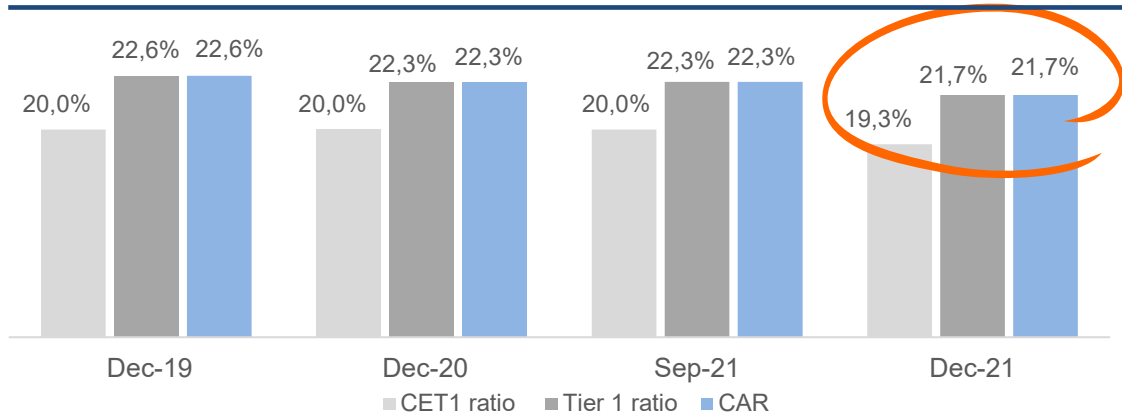
LCR and NSFR exceeding minimum requirements



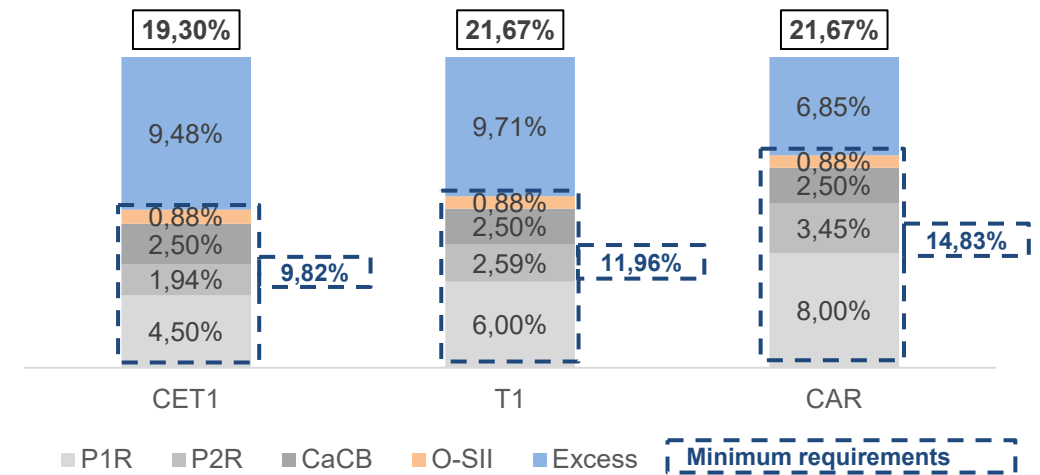
- ❑ Increasing Cypriot deposits despite negative deposit rates offered to non-households since March 2020.
- ❑ **A primarily retail deposit base; 78% of Dec-21 deposits being retail, 11% being International Business deposits and 8% being Corporate/Business deposits**
- ❑ Deposit-based funding structure; L/D ratio of 40% affected by the HFS (compared to an EU banks average of 113%)¹, enables asset expansion, as evidenced by the acquisition of performing loans from RCB Bank
- ❑ LCR of 499% and NSFR of 197%, significantly above minimum requirements
- ❑ Unencumbered assets of €2,1 bn book value

Solid capital position supports business plan

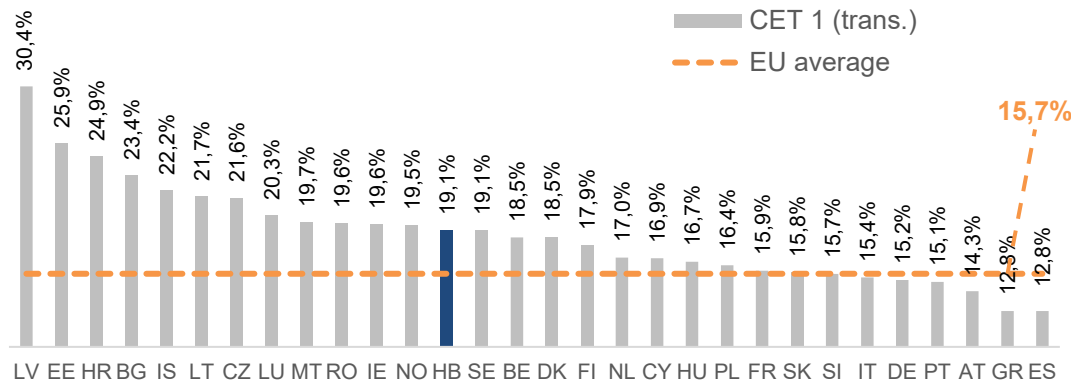
Capital ratios (Transitional)



Capital ratios significantly above the minimum requirements¹



CET1 ratio compares well to EU average²



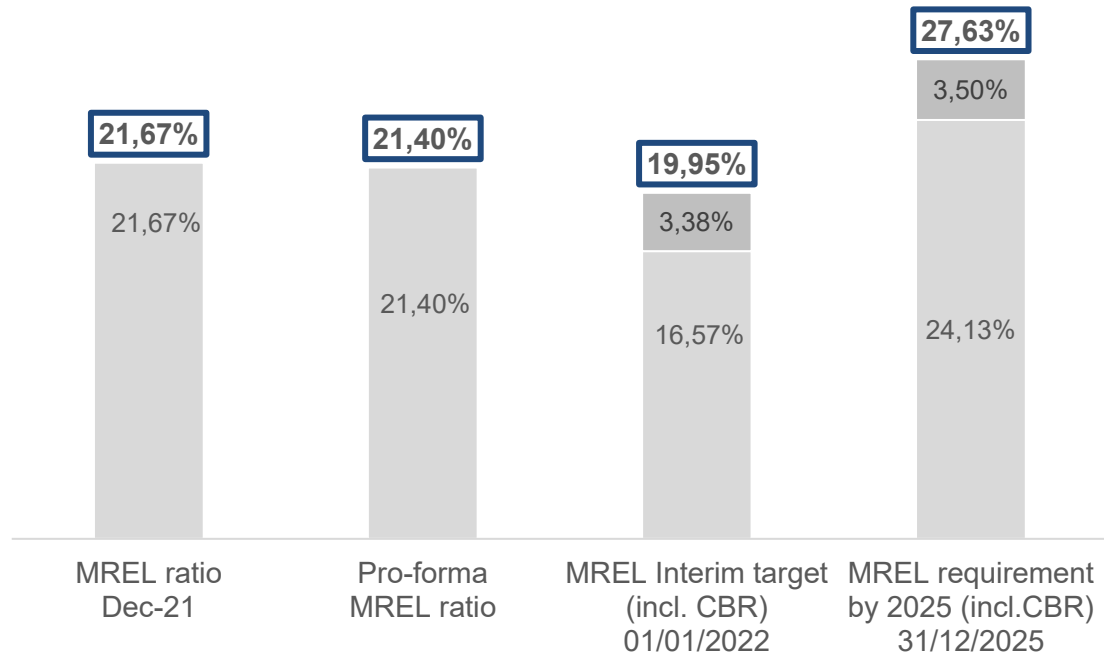
- **CAR and CET1 ratio (Trans.) of 21,7% and 19,3%, respectively. Fully loaded CAR and CET1 ratio of 21,0% and 18,6%, respectively**
- **FY21 CET1 (transitional) evolution mainly reflecting:**
 - FY21 losses (-37 bps) and lower RWAs (+27bps)
 - prudential provisions impact deducted from CET1 (-41 bps)
 - change in IFRS9 (transitional arrangements) and COVID-19 relief measures (-19 bps)
- **Pro forma CAR and CET1 ratio (Trans) of c. 21,4% and c. 19,1%, respectively, taking into account the negative impact from RCB Tranche A and the positive impact from the Starlight agreement**

1) Based on ECB's decision for SREP effective 1 March 2022. Own funds that are used to meet P2R shall not be used to meet P1R, CBR, and P2G per CRD5. The Combined Buffer Requirement (CBR) is made up of: (a) a Counter-Cyclical Capital Buffer (CCyB) for which the CBC has set the level at 0% for exposures located in Cyprus in 2021 as well as for the first quarter of 2022 (b) Capital Conservation Buffer (CaCB) at 2,5% (fully phased-in from 2019 onwards) and (c) the Other systemically important institution (O-SII) buffer which was reduced in November 2021 to 1,0% on a fully loaded basis and applicable as per: 0,75% effective 1 January 2021, 0,875% effective 1 January 2022 and 1,0% effective 1 January 2023; The Pillar II requirement has increased to 3,45% compared to 3,2% previously; 2) As per EBA Risk Dashboard 4Q21. HB pro forma CET1 ratio taking into account the negative impact from RCB Tranche A and the positive impact from the Starlight agreement (includes the servicer sale gain, the RWA relief from the NPE disposal and the RWA increase from retaining the Senior Note and the Mezzanine)



MREL position

MREL as % of TREA



- ❑ As per SRB, the MREL requirement is set at 24,13% of total risk exposure amount (TREA) plus CBR, a total target of 27,63%, to be met by 31 December 2025, including an interim requirement of 16,57% plus CBR of TREA, a total target of 19,95%, by 1 January 2022
- ❑ No MREL subordination requirement has been communicated to the Bank. Thus, the MREL requirement of 27,63% can be met with a combination of capital and senior instruments
- ❑ The Bank's MREL ratio was 21,67% at 31 December 2021, which is above the **interim MREL requirement of 19,95% of TREA**; adjusting for RCB Tranche A and the Starlight project, the pro forma MREL ratio is c. 21,4%
- ❑ The Bank has **established an EMTN Programme of a €1,5 bn size** in order to issue MREL. During 2022, the Bank is considering the issuance of MREL, with the instrument, size, duration and timing of issuance, subject to market conditions and investor interest and taking into account relevant advisor feedback



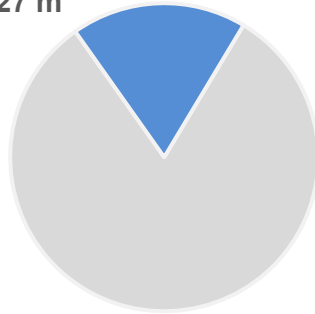
3 Appendix



The Cyprus Recovery and Resilience Plan (RRP)

Recovery and Resilience Facility €1,2 b¹

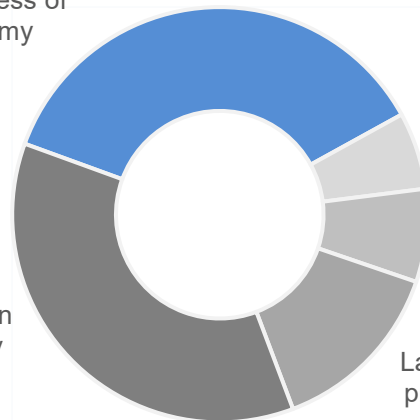
Loans €227 m



Grants €1.006 m

Strengthening the resilience and competitiveness of the economy
36,4%

Accelerated transition to a green economy
36,3%



Public health and civil protection
6,0%

Towards a digital era
7,2%

Labour market, social protection, education and human capital
14,0%

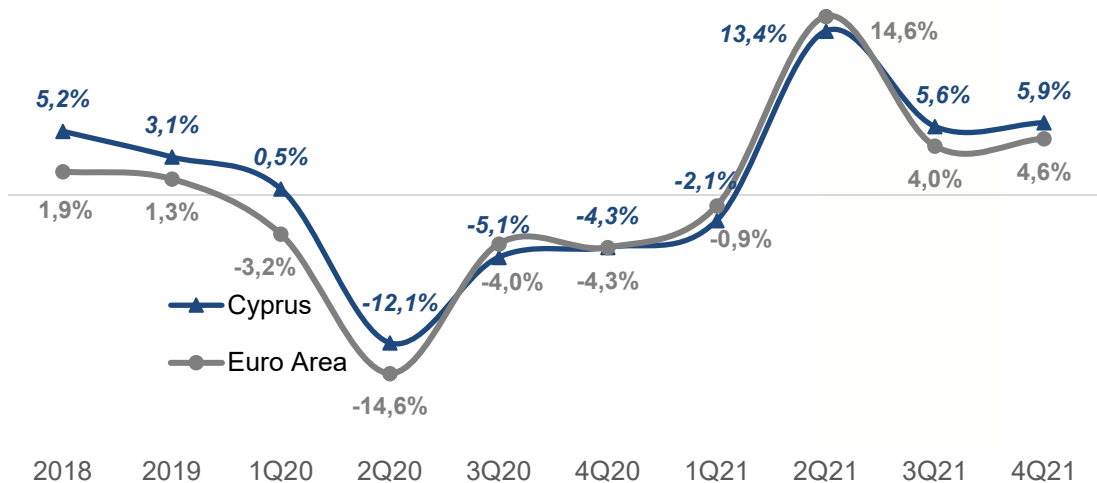
Policy axis / Component	Estimated budget (€ m)
1. Public health, civil protection and lessons learned from the pandemic	74,1
1.1. Resilient and Effective Health System, Enhanced Civil Protection	74,1
2. Accelerated transition to a green economy	447,6
2.1. Climate neutrality, energy efficiency and renewable energy penetration	269,0
2.2. Sustainable transport	91,3
2.3. Smart and sustainable water management	87,3
3. Strengthening the resilience and competitiveness of the economy	449,3
3.1. New growth model and diversification of the economy	166,4
3.2. Enhanced research and innovation	64,0
3.3. Business support for competitiveness	78,4
3.4. Modernizing public and local authorities, making justice more efficient and fighting corruption	96,0
3.5. Safeguarding fiscal and financial stability	44,5
4. Towards a digital era	89,4
4.1. Upgrade infrastructure for connectivity	53,0
4.2. Promote e-government	36,4
5. Labour market, social protection, education and human capital	172,9
5.1. Educational system modernisation, upskilling and retraining	94,0
5.2. Labour market, social protection, social welfare and inclusion	78,9
Total	1.233

1) €1,2 b to be allocated to Cyprus for the period 2021-2026 by the EU Recovery and Resilience Facility (the "RRF").

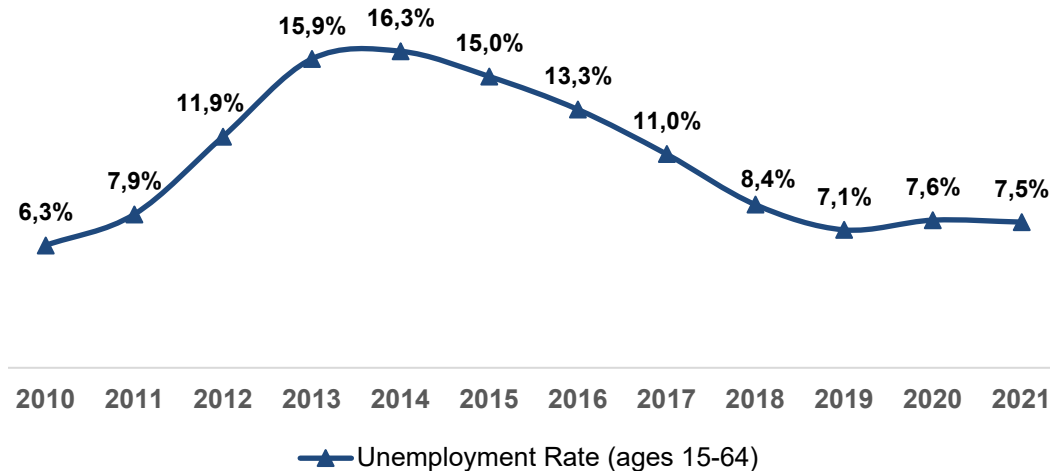


Key macroeconomic indicators

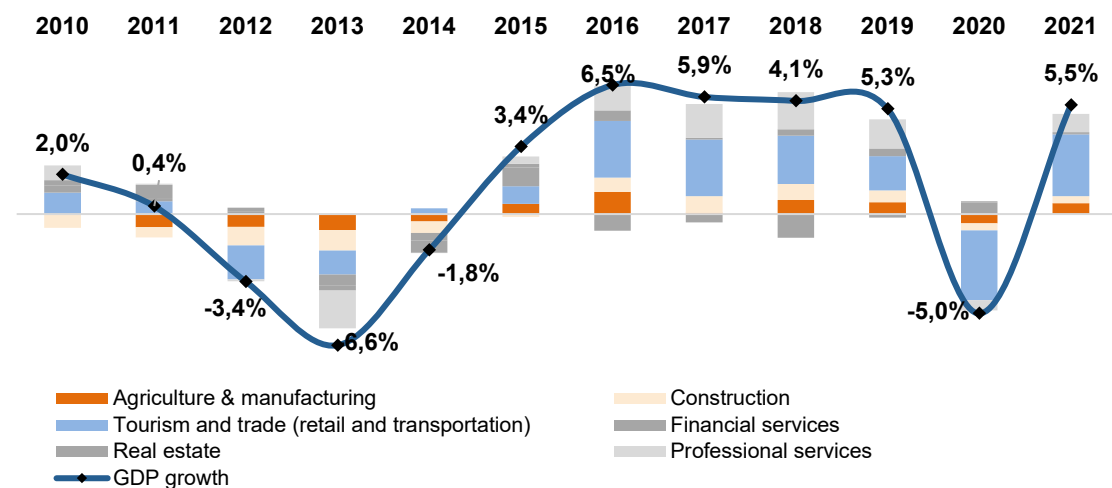
GDP growth (y-o-y % change)



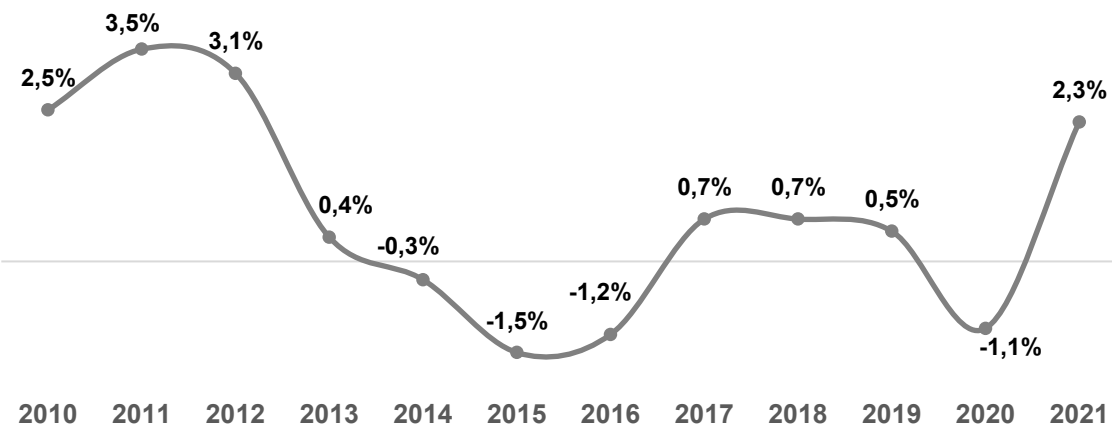
Unemployment rate



Real GDP growth and contributions (y-o-y % change)



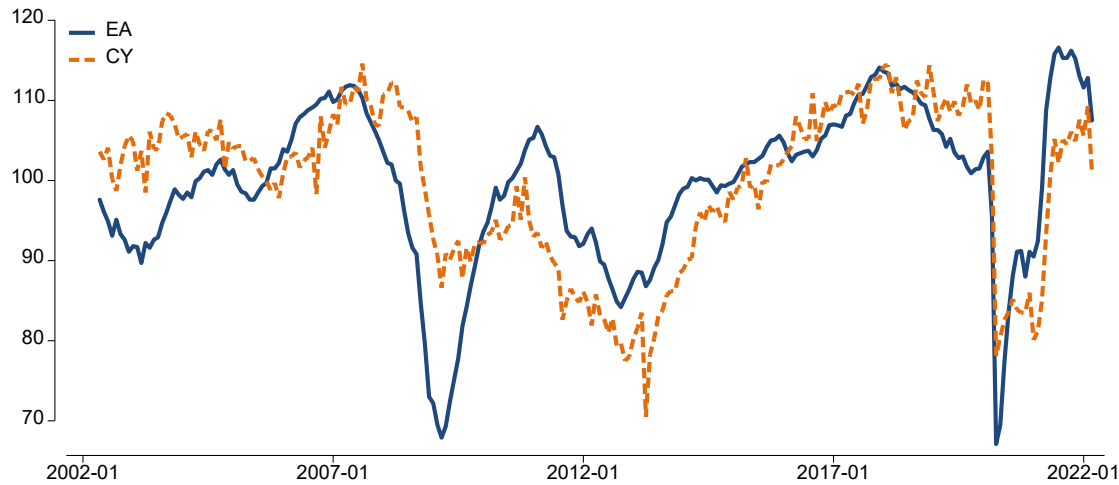
Inflation (y-o-y % change)



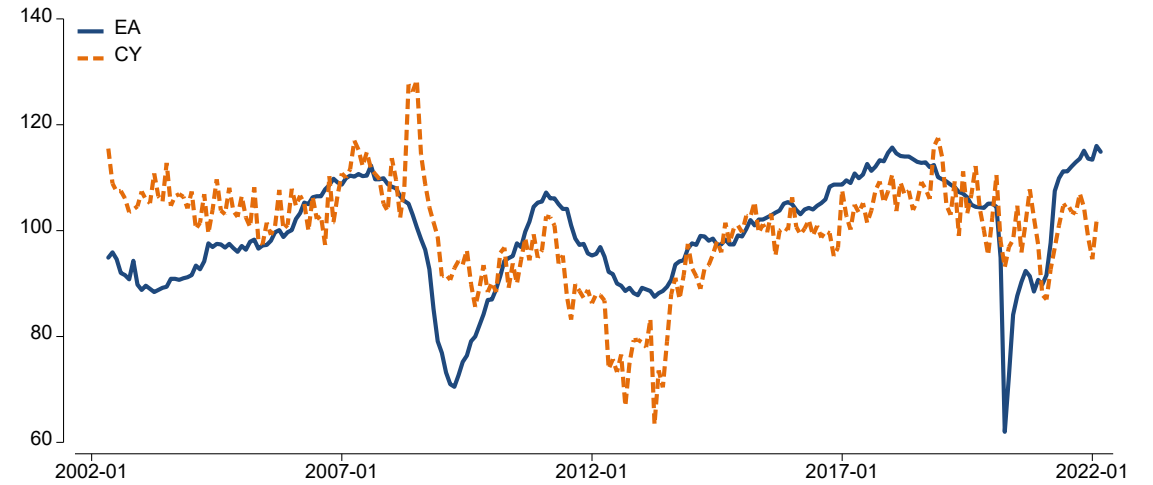


Selected high frequency indicators of economic activity

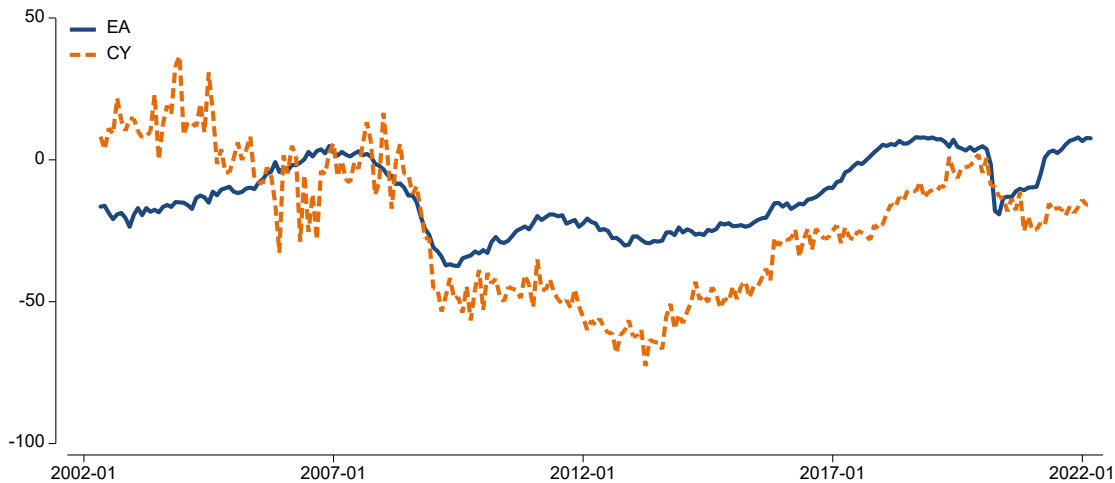
Economic Sentiment Indicator



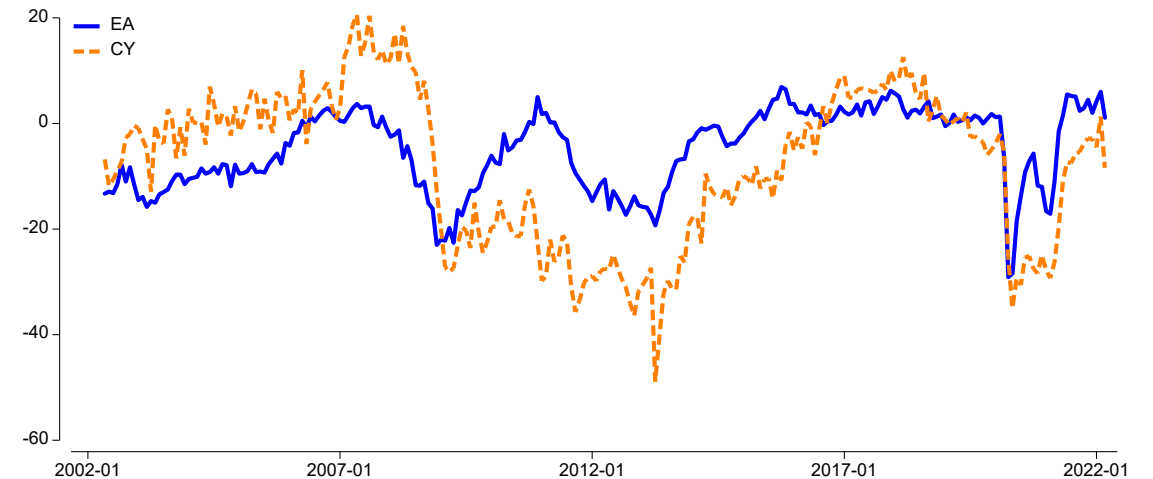
Employment expectations indicator



Construction confidence indicator



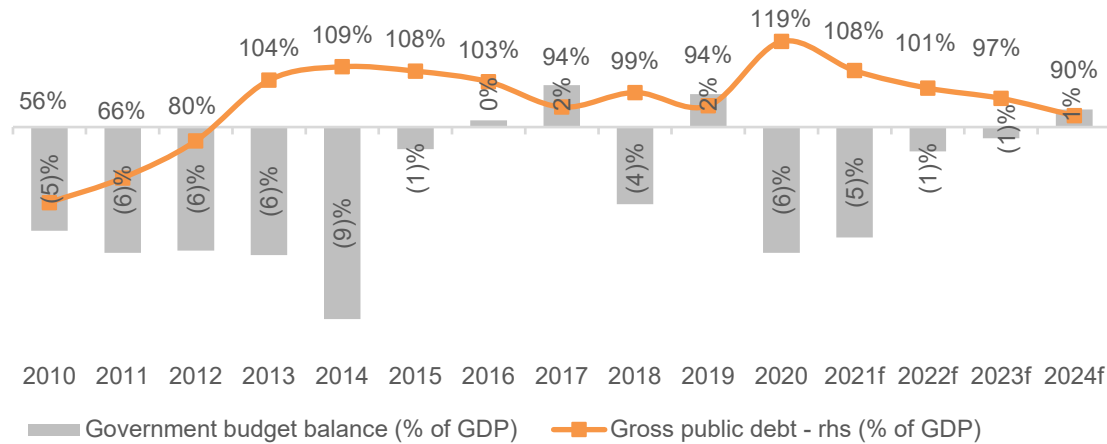
Retail Trade confidence indicator



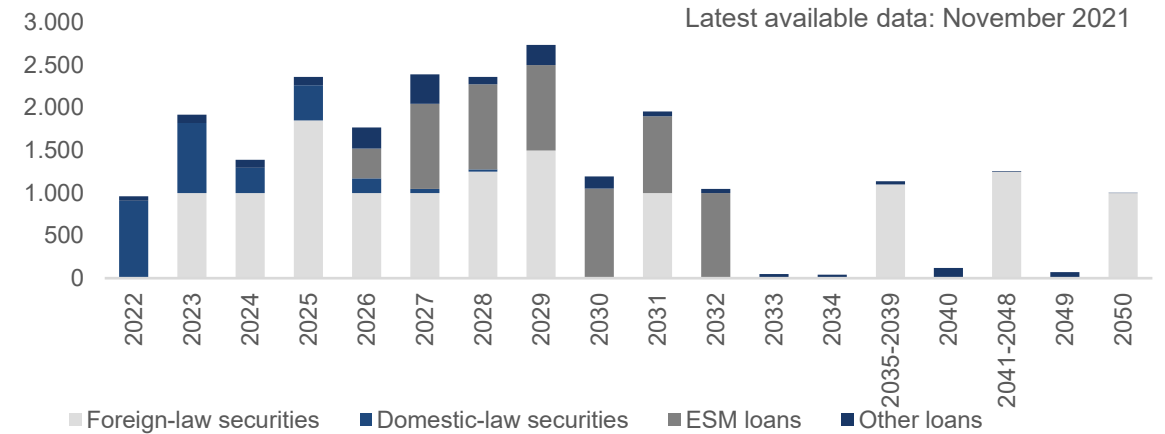


Sustainable fiscal surpluses provide cushion and options for the current crisis

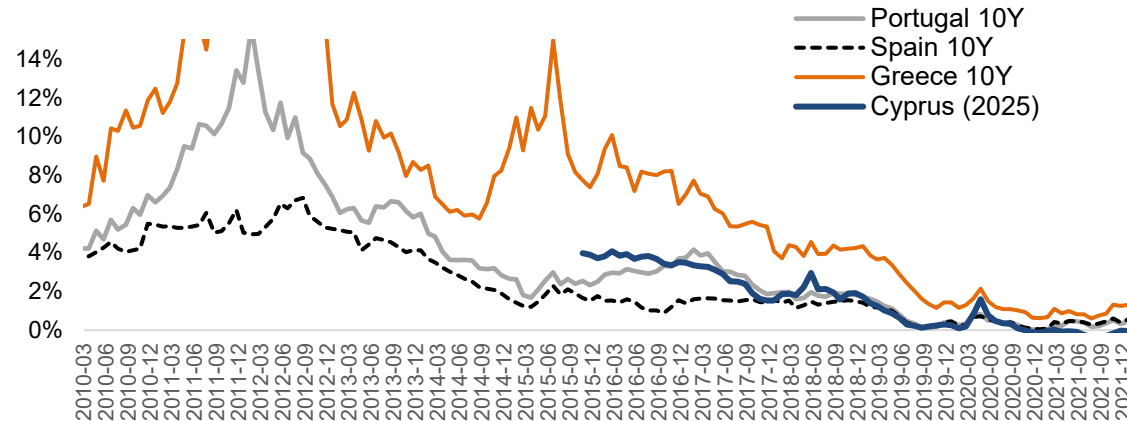
Public Finances (% of GDP)



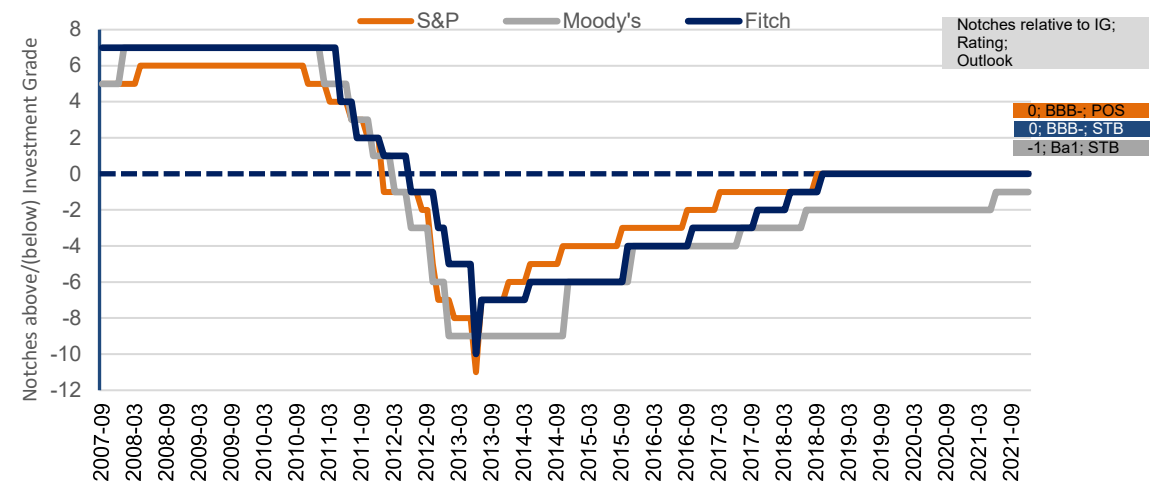
Maturity Profile of General Government Debt (€ m)



Government Bonds



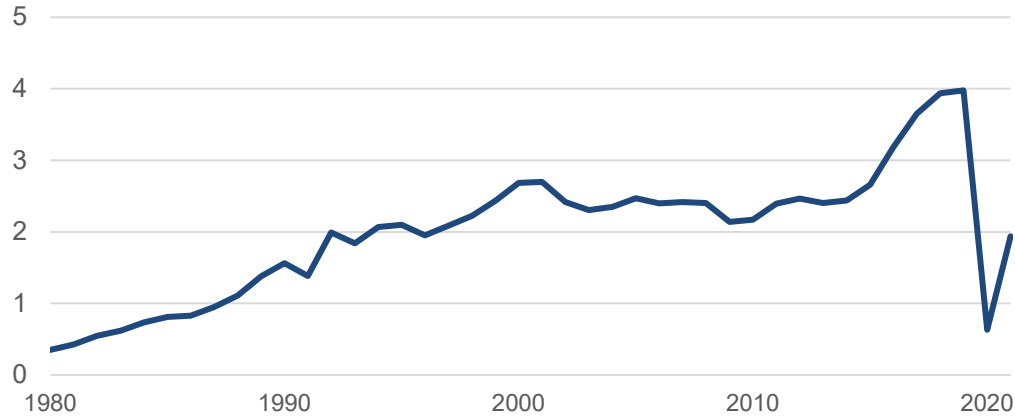
Cyprus credit rating relative to “investment grade”



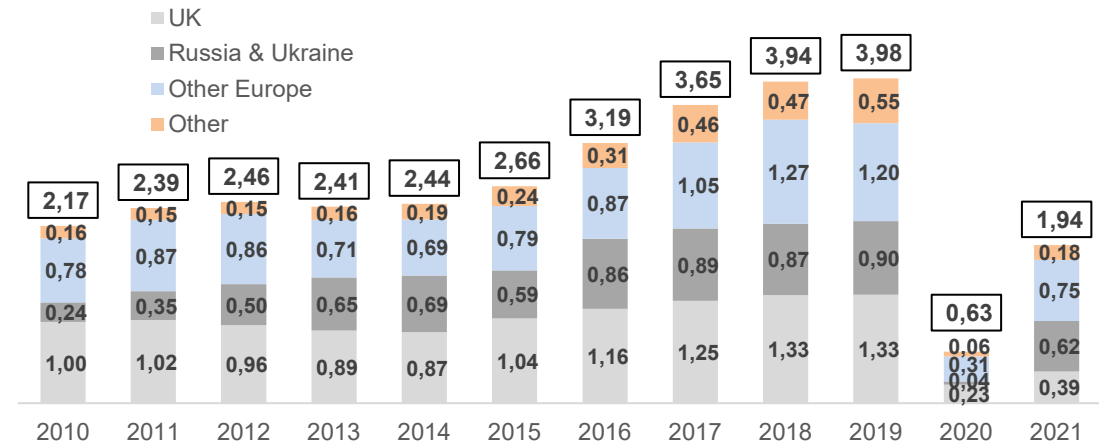


Tourism statistics and GDP GVA by economic sector

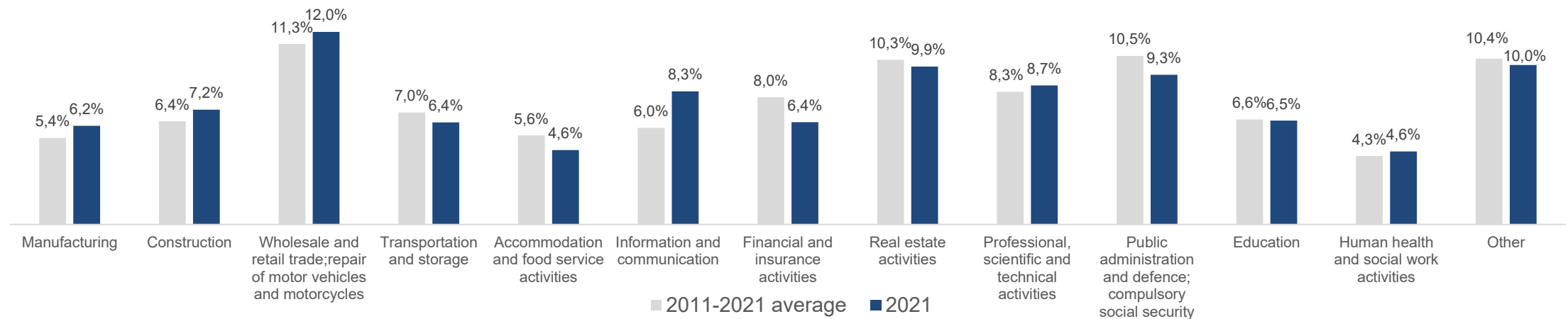
Tourist arrivals (mn)



Tourist arrivals by country (mn)



GDP – Gross value added by economic sector



1) Category Other includes: Agriculture, forestry and fishing, Mining and quarrying, Electricity, gas, steam and air conditioning supply, Water supply; sewerage, waste management and remediation activities, Administrative and support service activities, Arts, entertainment and recreation, Other service activities and Activities of households as employers



Group income statement

[€ mn]	FY21	FY20	y-o-y	4Q21	3Q21	2Q21	1Q21
Interest income	290,0	314,3	(8%)	73,3	73,3	71,6	71,8
Interest expense	(34,0)	(28,9)	18%	(10,1)	(10,2)	(7,1)	(6,5)
Net interest income	256,0	285,5	(10%)	63,2	63,0	64,5	65,3
Fee and commission income	67,5	66,1	2%	22,1	15,4	16,7	13,3
Fee and commission expense	(9,3)	(8,4)	10%	(2,8)	(2,3)	(1,8)	(2,3)
Net fee and commission income	58,2	57,6	1%	19,3	13,1	14,8	11,0
Net gains on disposal and revaluation of foreign currencies and financial instruments	5,0	13,4	(63%)	0,1	1,0	2,7	1,3
Net income from insurance operations	23,2	23,2	0%	4,9	4,3	5,8	8,2
Other income	16,6	11,6	43%	5,2	2,1	5,8	3,4
Total net income	359,0	391,2	(8%)	92,7	83,4	93,6	89,2
Staff costs	(133,7)	(131,1)	2%	(32,7)	(33,8)	(33,4)	(33,8)
Depreciation and amortisation	(24,6)	(23,4)	5%	(6,1)	(6,5)	(5,9)	(6,0)
Administrative and other expenses	(105,2)	(109,5)	(4%)	(29,7)	(26,9)	(23,8)	(24,8)
Total expenses	(263,5)	(264,0)	(0%)	(68,5)	(67,2)	(63,2)	(64,6)
Profit from ordinary operations	95,5	127,3	(25%)	24,2	16,2	30,5	24,6
Net gains on derecognition of financial assets measured at amortised cost	5,9	3,8	55%	1,0	2,0	2,0	0,8
Impairment losses on financial instruments	(102,0)	(58,8)	73%	(57,7)	(14,2)	(22,3)	(7,9)
Impairment losses on non-financial assets	(6,3)	(12,0)	(47%)	(2,6)	(2,2)	(1,1)	(0,4)
(Loss)/Profit before taxation	(7,0)	60,2	-	(35,1)	1,8	9,1	17,2
Taxation	2,7	(10,0)	-	4,1	0,3	0,8	(2,5)
(Loss)/Profit for the period from continuing operations	(4,3)	50,2	-	(31,0)	2,1	9,9	14,7
(Loss)/profit from discontinuing operations ¹	(7,4)	0,3	-	(1,7)	(2,1)	(1,7)	(1,8)
(Loss)/profit for the period	(11,7)	50,5	-	(32,7)	0,0	8,2	12,9

1) Share of results of associate net of taxation is treated as discontinued operations for 1Q20, 2Q20 and 3Q20

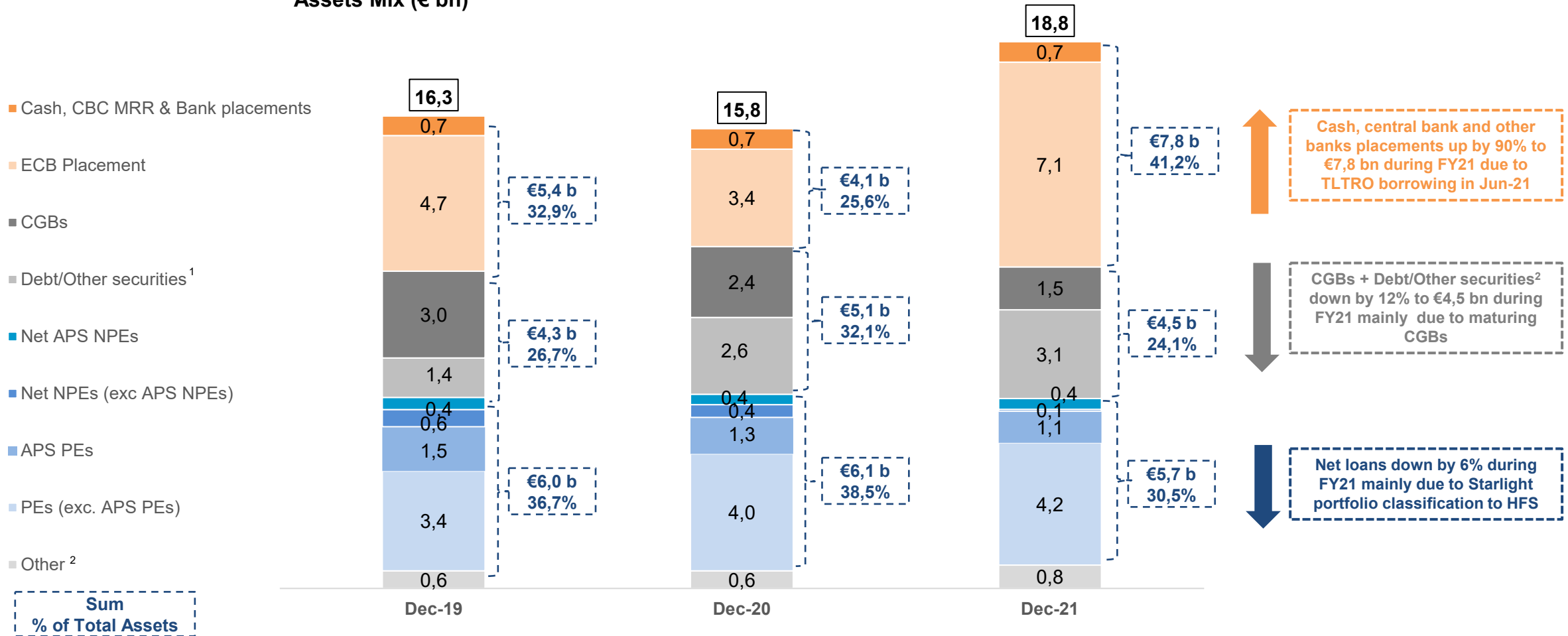


Group statement of financial position

[€ mn]	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Dec-19	Dec-18	% of Assets						
								Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-20	Dec-19	Dec-18
Cash and balances with Central Banks	7.346	6.622	6.656	3.822	3.635	4.962	4.391	39,0	35,5	36,0	23,9	22,9	30,5	27,3
Placements with other banks	408	455	387	398	417	395	308	2,2	2,4	2,1	2,5	2,6	2,4	1,9
Loans and advances to customers	5.732	6.007	6.002	6.073	6.097	5.979	6.283	30,4	32,2	32,5	38,0	38,5	36,8	39,0
Debt securities	4.463	4.936	4.752	5.007	5.024	4.300	4.526	23,7	26,4	25,7	31,3	31,7	26,4	28,1
Equity & Other securities & Collective Investment Units	80	77	80	79	67	42	35	0,4	0,4	0,4	0,5	0,4	0,3	0,2
Investment in associate	-	0	0	0	0	8	9	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Property, plant and equipment	180	180	182	183	183	182	101	1,0	1,0	1,0	1,1	1,2	1,1	0,6
Stock of property	169	189	192	204	208	177	164	0,9	1,0	1,0	1,3	1,3	1,1	1,0
Intangible assets	47	48	50	51	51	49	47	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Tax receivable	3	0	0	0	1	1	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Asset held for sale	253	0	7	9	9	0	0	1,3	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0
Other assets	154	151	161	163	154	173	245	0,8	0,8	0,9	1,0	1,0	1,1	1,5
Total assets	18.836	18.666	18.470	15.988	15.847	16.268	16.110	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Deposits by banks	122	229	131	155	143	174	216	0,7	1,2	0,7	1,0	0,9	1,1	1,3
Deposits by Central Banks	2.294	2.297	2.300	0	0	0	0	12,2	12,3	12,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Customer deposits and other customer accounts	14.942	14.608	14.477	14.284	14.180	14.602	14.709	79,3	78,3	78,4	89,3	89,5	89,8	91,3
Tax payable	3	10	20	10	9	5	5	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Deferred tax liability	10	5	8	20	19	15	28	0,1	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,2
Other liabilities	229	239	257	249	239	265	197	1,2	1,3	1,4	1,6	1,5	1,6	1,2
Loan capital	130	130	130	130	130	130	130	0,7	0,7	0,7	0,8	0,8	0,8	0,8
Total liabilities	17.730	17.518	17.321	14.847	14.719	15.191	15.286	94,1	93,8	93,8	92,9	92,9	93,4	94,9
Share capital	206	206	206	206	206	206	99	1,1	1,1	1,1	1,3	1,3	1,3	0,6
Reserves	900	941	942	935	921	870	721	4,8	5,0	5,1	5,8	5,8	5,3	4,5
Shareholders' equity	1.106	1.148	1.149	1.141	1.128	1.077	820	5,9	6,1	6,2	7,1	7,1	6,6	5,1
Non-controlling interest	0	0	0	0	0	0	4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total liabilities and equity	18.836	18.666	18.470	15.988	15.847	16.268	16.110	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Balance sheet asset composition

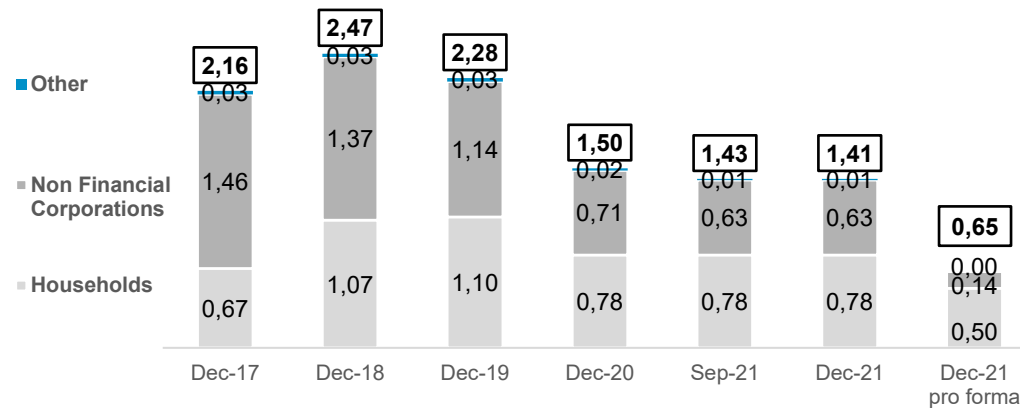
Assets Mix (€ bn)



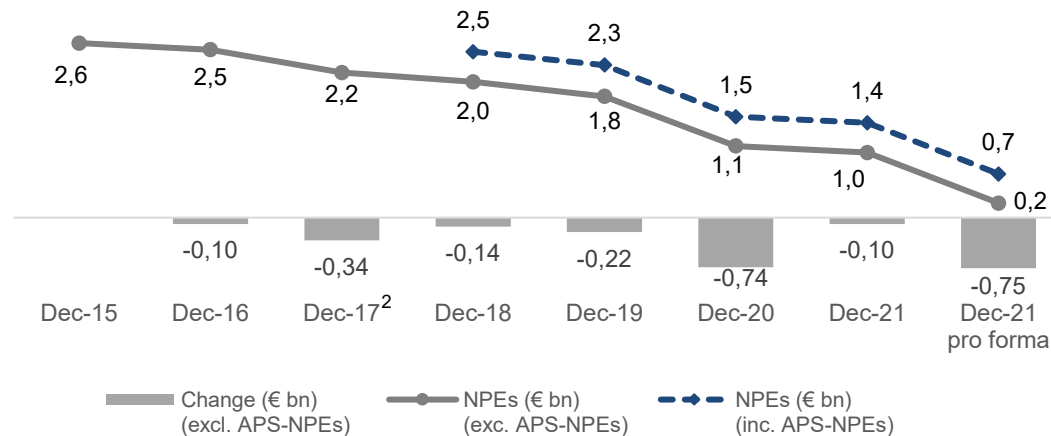
1) Other Securities comprises Equity & Collective Investment Units and totalled €80 m at Dec-21; 2) Includes Assets held for sale of €254 mn at Dec-21

Evolution of NPEs

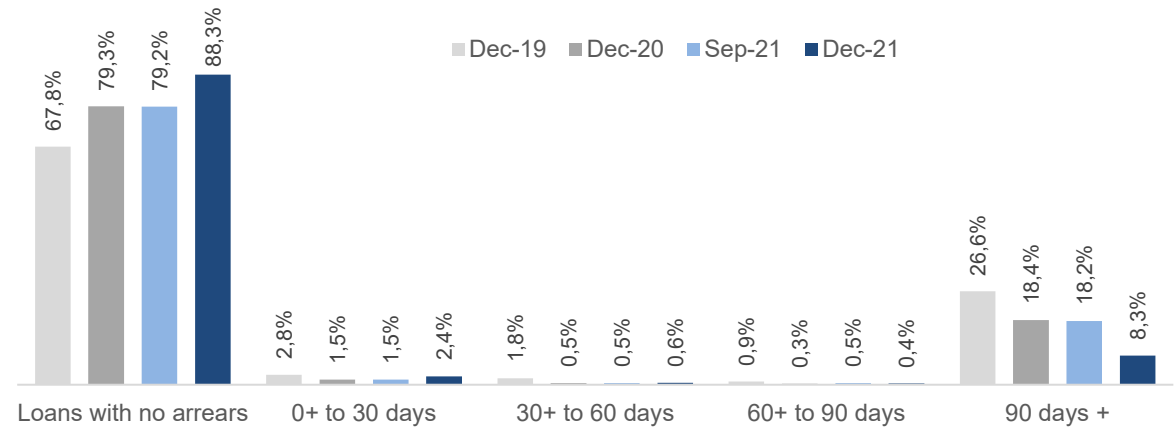
NPEs by segment (€ bn)



NPE formation



Gross Loans arrears analysis¹



APS Agreement

- ❑ The APS portfolio comprises 2 pools: 1) APS Pool 1 for high risk assets and a 12-year duration (expiring in Sep-30) and 2) APS Pool 2 for performing assets and a 10-year duration (expiring in Sep-28)
- ❑ The Bank has submitted 10 claims in relation to APS Net Losses, totalling €112,2 mn. SEDIPES has delayed payments due to disputes regarding the amounts
- ❑ Following negotiations, part of the APS Net Losses claimed for the period 03 September 2018 up to 30 June 2021, €78,2 mn were paid to the bank
- ❑ The remaining €34 mn including the claims from the date of Completion until 30 September 2021 have been recognised in Other Assets as a receivable
- ❑ As at December 2021 the APS indemnification asset amounted to €17,9 mn
- ❑ 3 years from inception of the APS, the Bank had the option to withdraw up to €350 mn (or more) or pay a fee of up to €23 mn. The Bank elected to withdraw assets with reference value of €2,3 mn and proceeded with a payment of €22,8 mn

1) Data are pro forma for HFS; 2) An NPE portfolio sale of €144 mn (agreed in December 2017 and completed in June 2018) to B2Kapital Cyprus Ltd



Household lending

Households

59%
56%

Of which
Residential mortgage loans

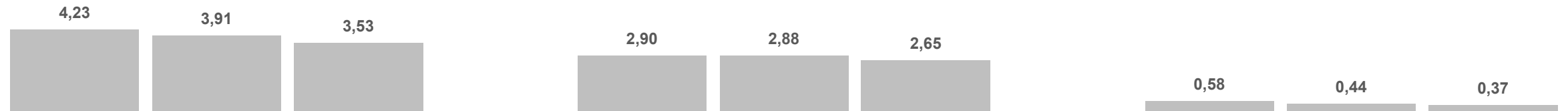
45%
51%

Of which
Credit for consumption

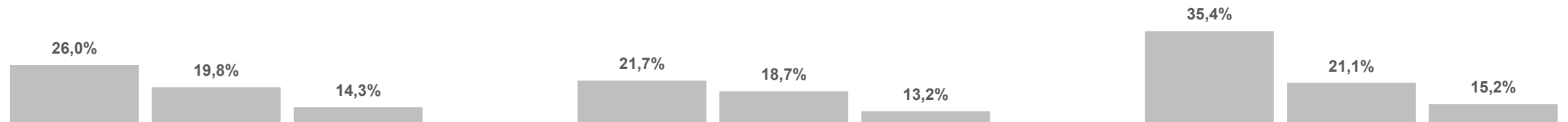
6%
87%

X% As a % of total gross loans at December 2021
X% Weighted average LTV

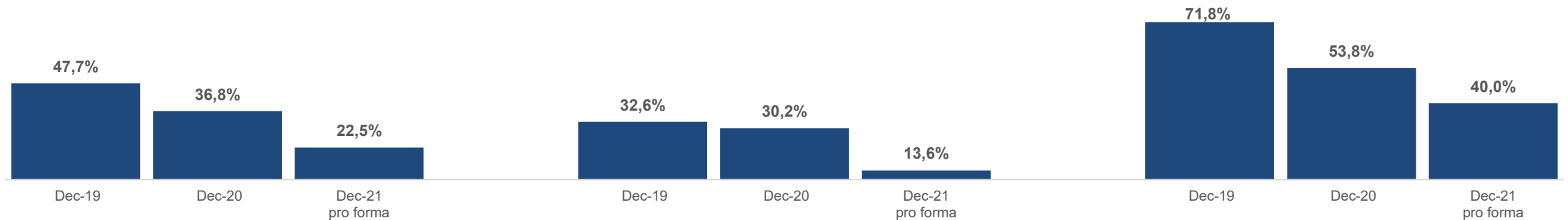
Gross loans (€ bn)



NPEs (%) of gross loans



Cumulative impairment losses (%) of NPEs





Non-financial corporations lending

Non-financial corporations

Construction

Wholesale and retail trade

Real Estate activities

Accommodation and food service activities

Manufacturing

Other sectors¹

38%
70%

3%
60%

7%
83%

4%
69%

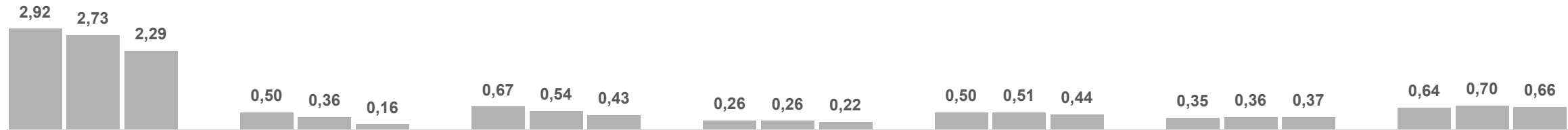
7%
58%

6%
83%

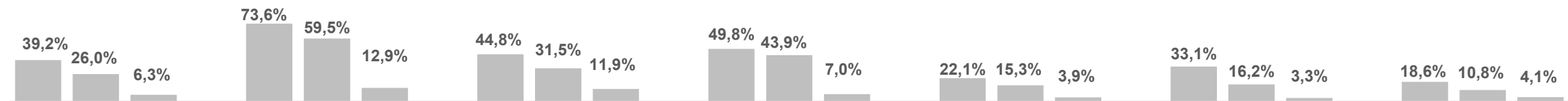
11%
73%

X% As a % of total gross loans at December 2021
X% Weighted average LTV

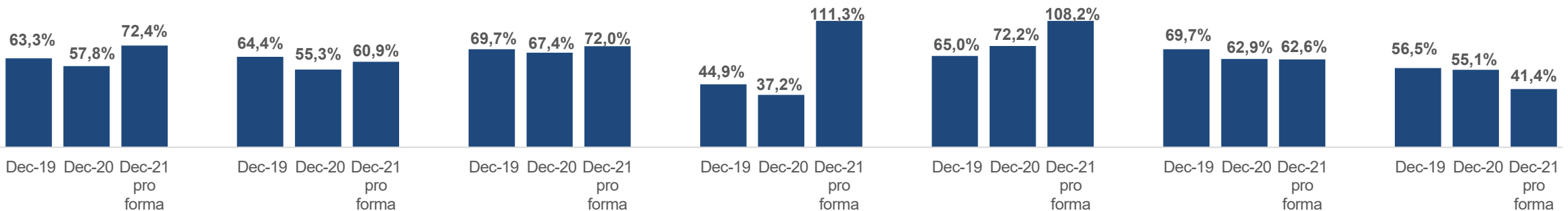
Gross loans (€ bn)



NPEs (%) of gross loans



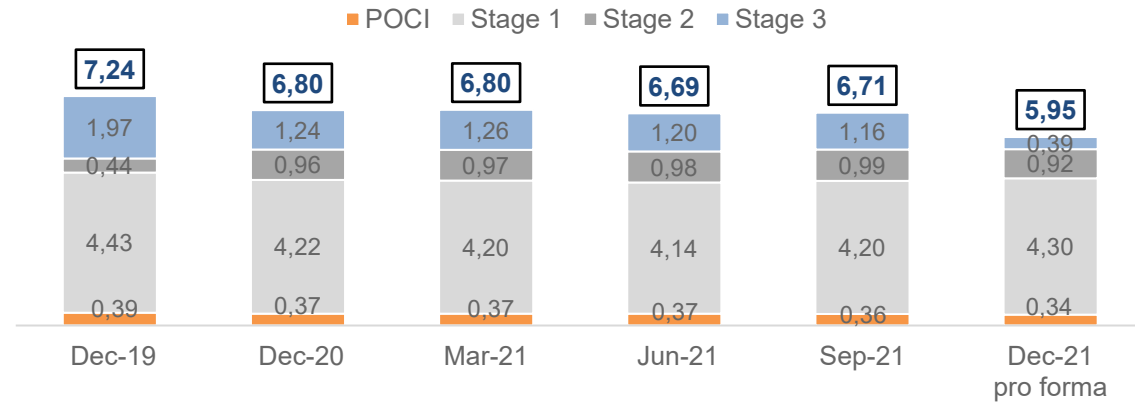
Cumulative impairment losses (%) of NPEs



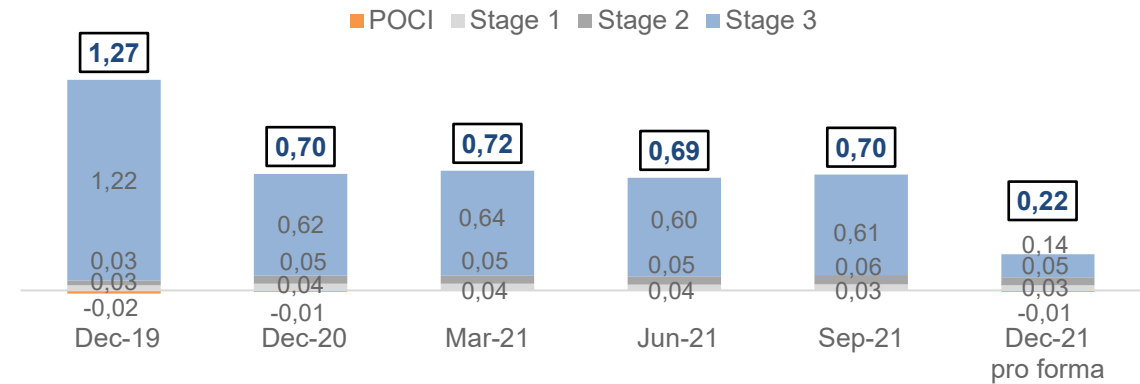
1) "Other sectors" includes a number of different sectors including professional, scientific and technical activities, transport and storage, human health services and social work activities

Loan portfolio analysis by IFRS 9 staging

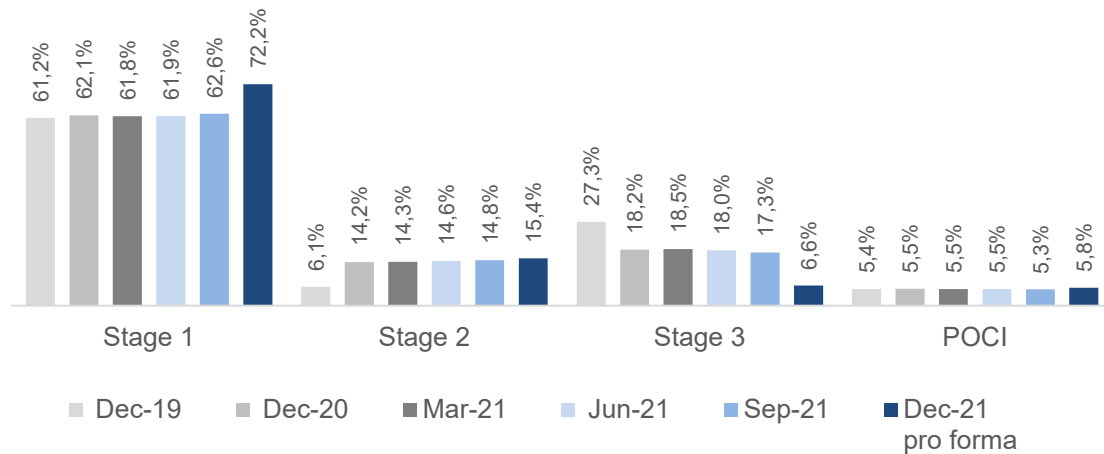
Gross loans by IFRS 9 stages (€ bn)



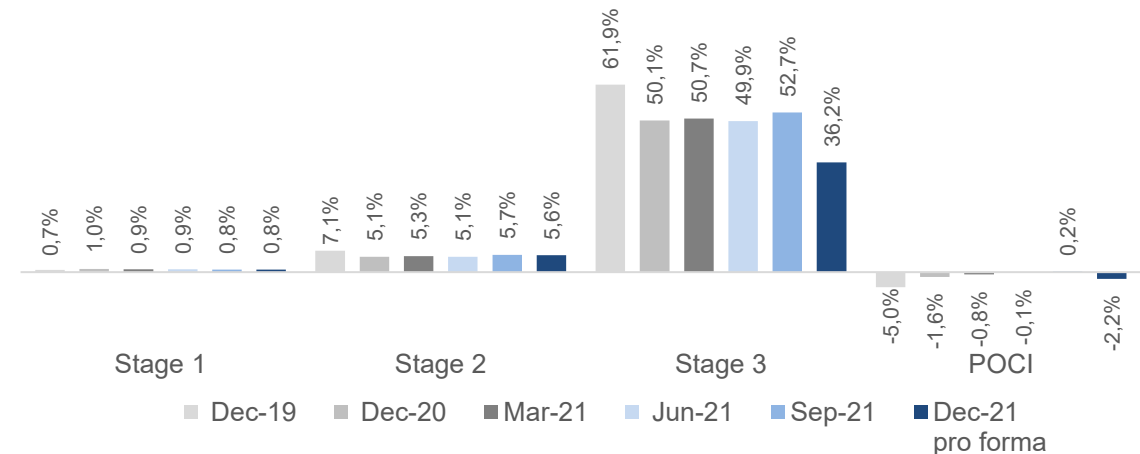
Impairment Losses by IFRS 9 stages (€ bn)



Gross Loans by IFRS 9 stages (%)



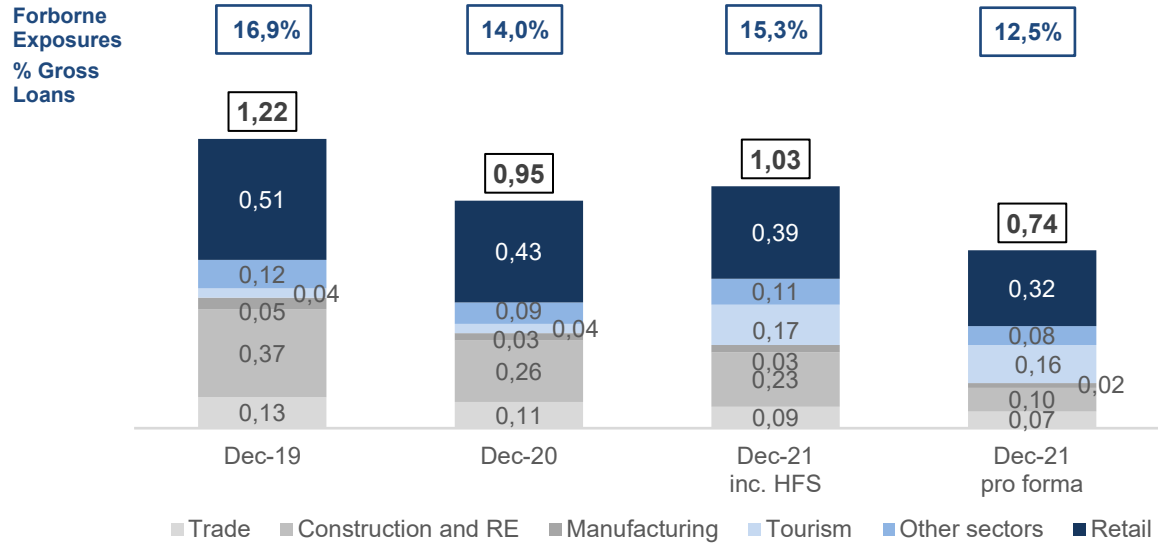
Impairment Losses as a % of gross loans by IFRS 9 stages



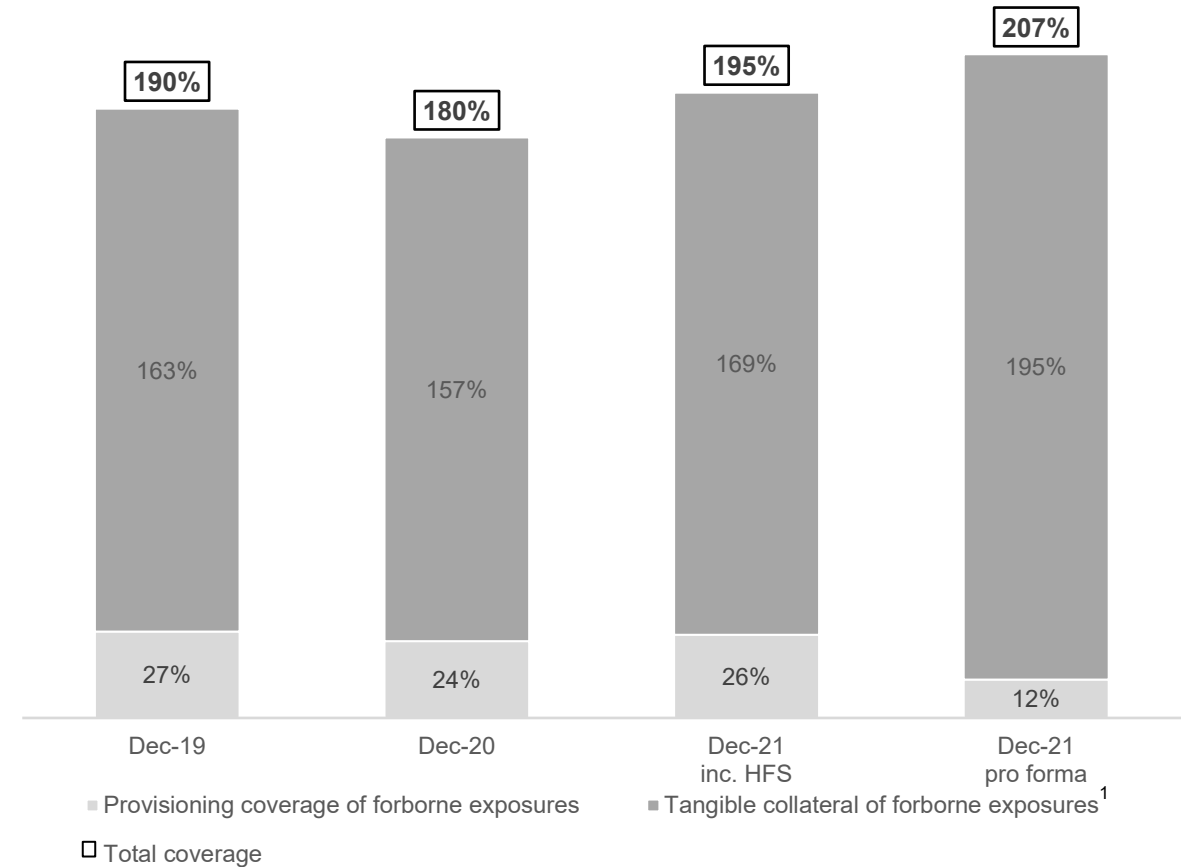


Forborne exposures breakdown

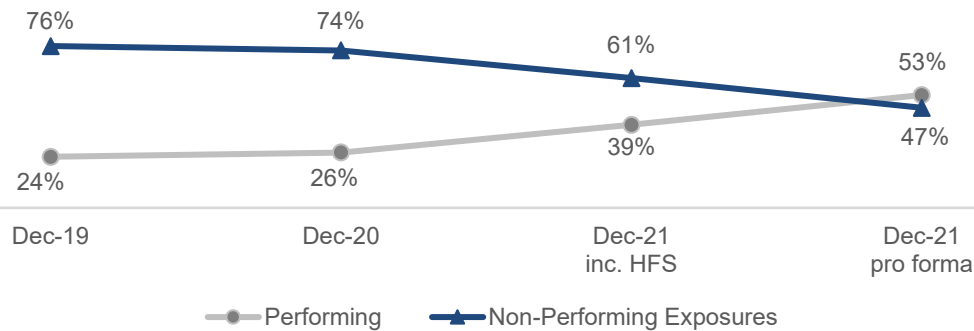
Gross forborne exposures by sector (€ bn)



Coverage of forborne exposures



Classification of forborne exposures



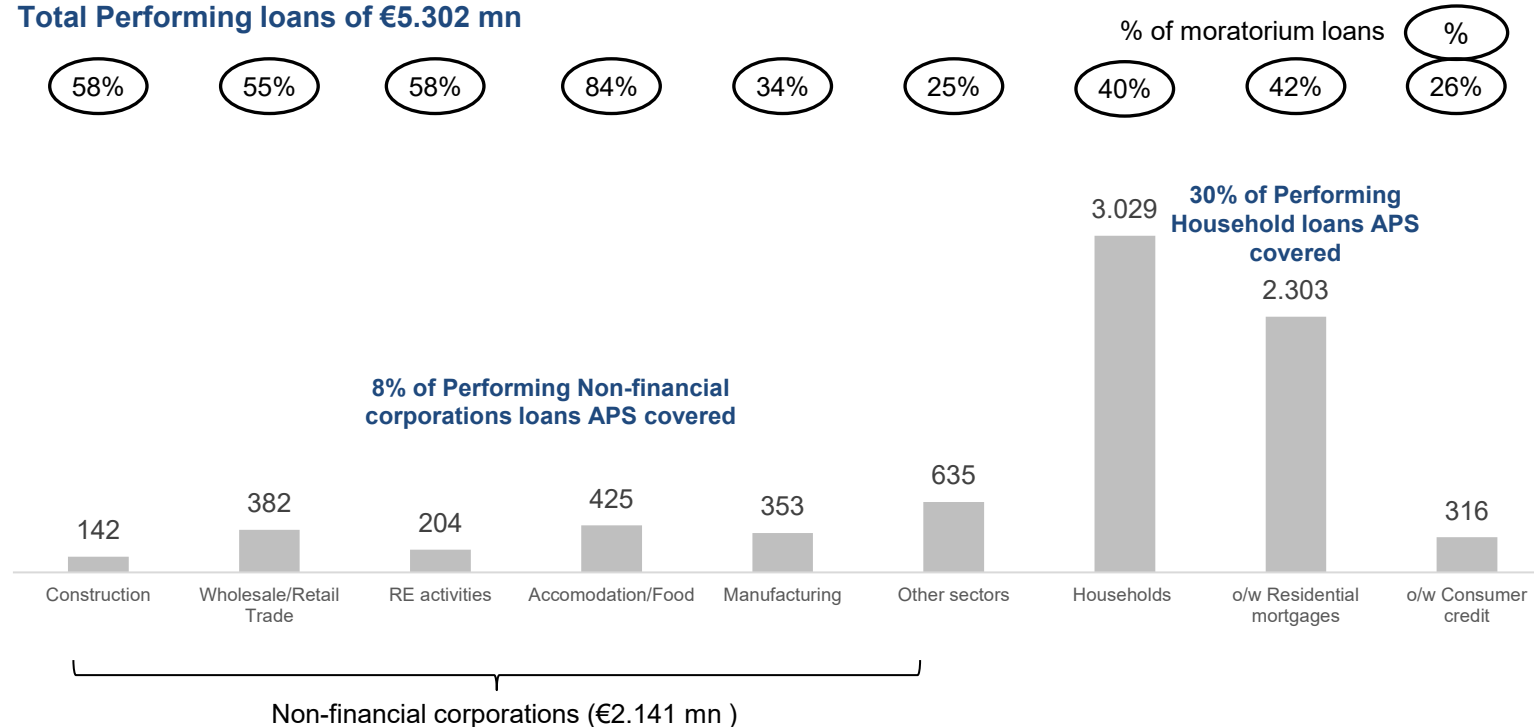
1) Tangible collateral, based on open market values



Well diversified loan book, with mitigating factors limiting risks

Predominately retail, well diversified loan portfolio – Performing loans (€ mn)¹

Total Performing loans of €5.302 mn



Mitigating factors limit crisis impact¹

A. Loan payments moratorium; ended December 2020 not an automatic trigger for credit risk

	Obligors ('000) (o/w under APS)	Balances € bn (o/w under APS)
Households	17,7 (7,7)	1,3 (0,6)
NFCs	1,7 (0,4)	1,1 (0,1)
Total	19,4 (8,1)	2,4 (0,7)

B. Asset Protection Scheme

€ 1,1 bn or 20% of total performing loans covered by APS, whereby originally 90% of unexpected credit losses were guaranteed by the Cyprus Republic; €0,9 bn of Household lending and €0,2 bn of Non-financial corporations lending

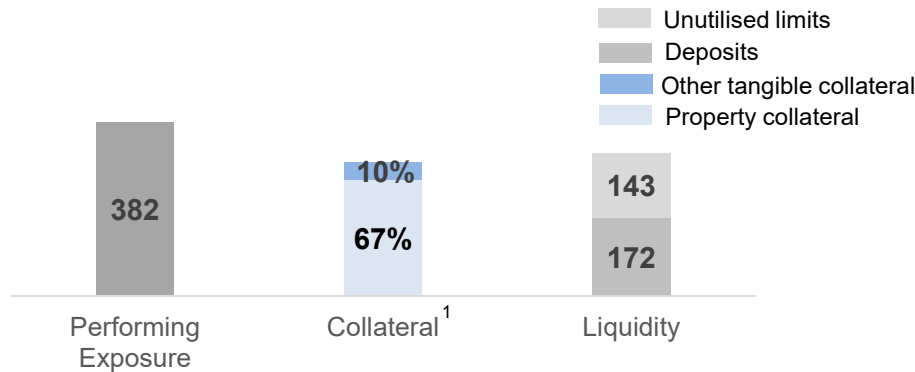
C. Moratorium loans 2021 performance

Of moratorium loans with at least one loan instalment payment due by Dec 21 totalling €2,2 bn, excluding APS loans, about 96% is not in arrears



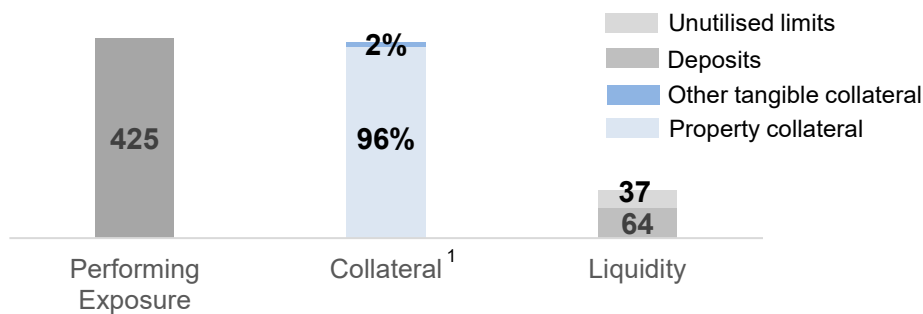
Strong coverage of exposures to Households and most affected business sectors

Wholesale and Retail Trade (€ mn)²



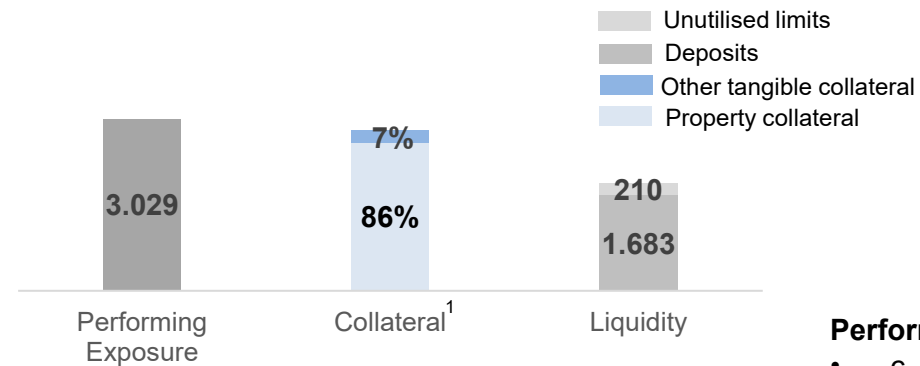
- On average, customers have significant liquidity to face the crisis
- 67% of exposure is covered with property collateral and another 10% with other tangible collateral
- c. €209 mn or 55% were under moratorium

Accommodation and food service activities (€ mn)²



- On average, customers have adequate liquidity to face the crisis
- 96% of exposure is covered with property collateral
- c. €358 mn or 84% were under moratorium

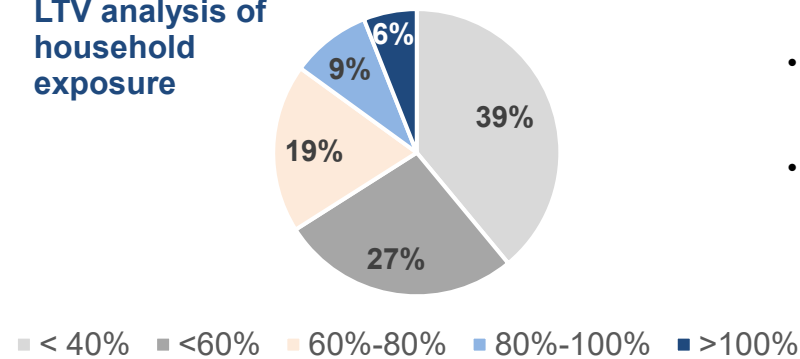
Households (€ mn)²



Performing Household lending

- c. 86% of exposure is collateralised with property and another 7% with other intangible collateral
- c. 30% of performing exposure is covered by APS
- c. 40% of performing exposure was under moratorium
- A seasoned portfolio, with 66% of exposure being loans with LTVs lower than 60%

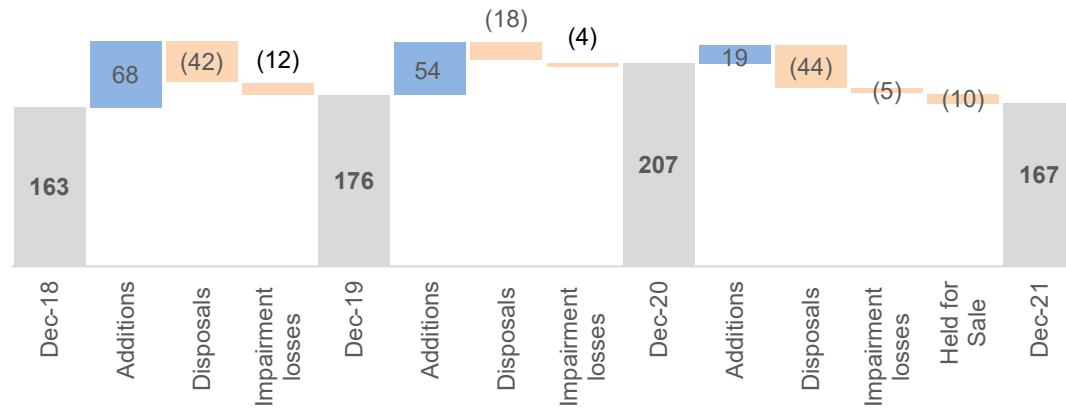
LTV analysis of household exposure



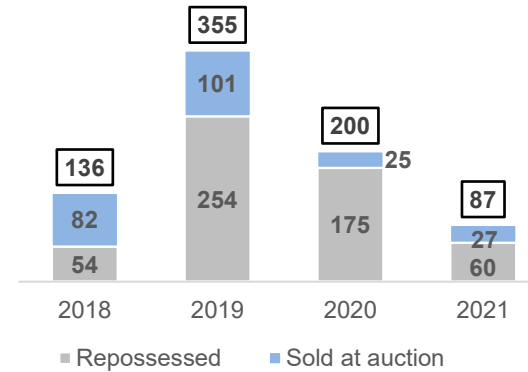
1) Taking into account tangible collateral, capped at client exposure; 2) Data are pro forma for HFS

REOs account for only 0,9% of total assets

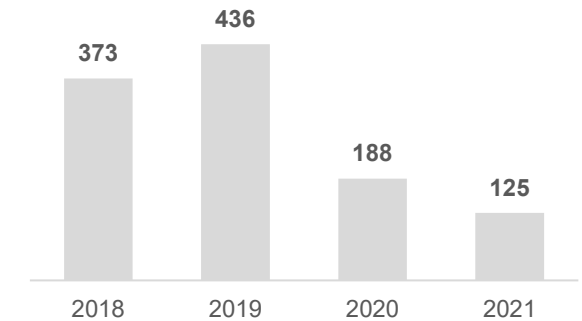
Movement of property stock (€ mn)¹



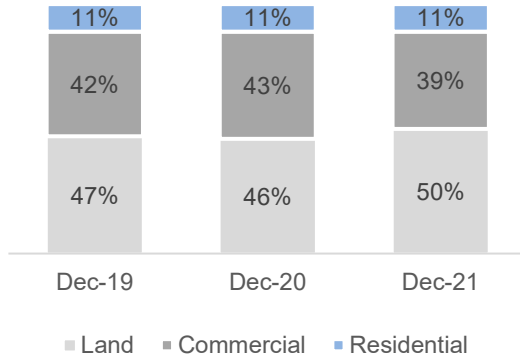
Properties Repossessed or Sold at Auction



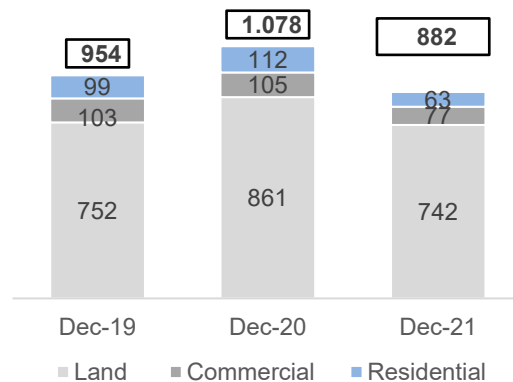
Properties held at auctions



REO value by type



REO numbers by type

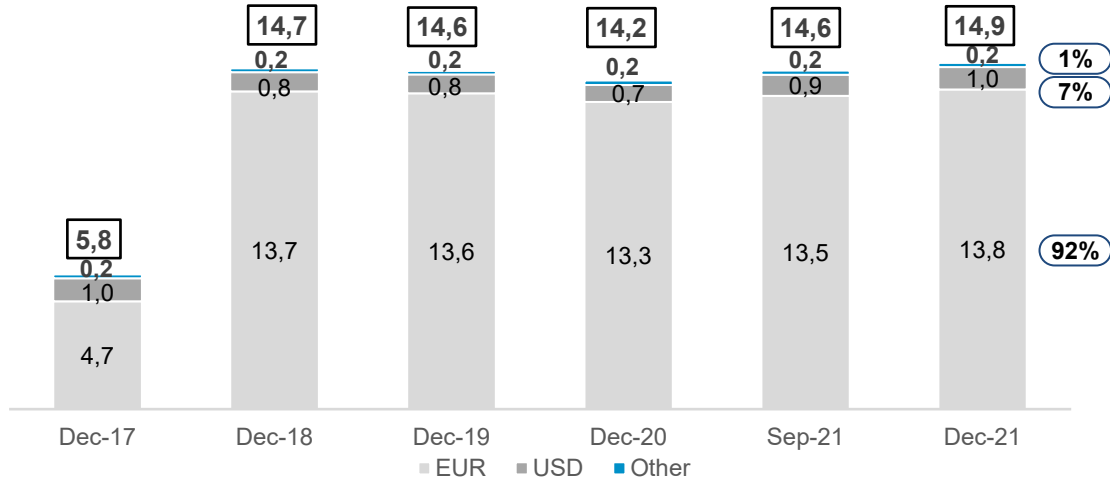


- ❑ Stock of properties of €169 mn, of which €167 mn relate to debt settlements
- ❑ Successful sale rate at auctions exceeds c.20% (in terms of number of properties)
- ❑ Overall, during 2018 and 2019 foreclosure proceedings against more than 1.400 properties were initiated. Foreclosure progress was suspended for most of 2020 and part of 2021 following the government moratorium imposed

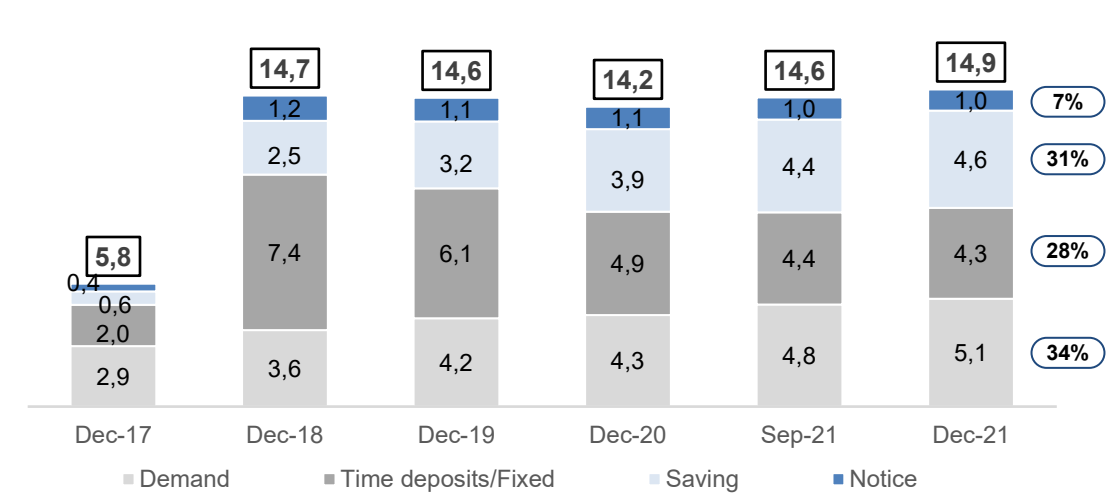
1) Book Value related to stock of property acquired in satisfaction of debt. Owner occupied property no longer in use of €1,9 mn not included above

Evolution of deposits

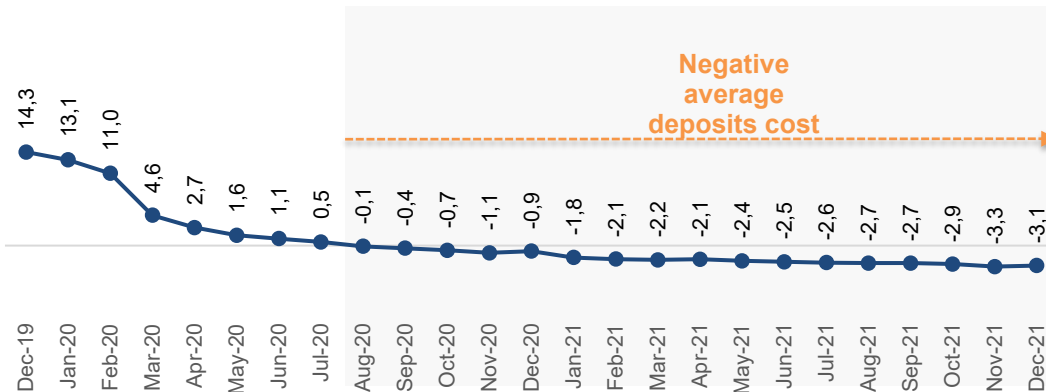
Deposits by currency (€ bn)



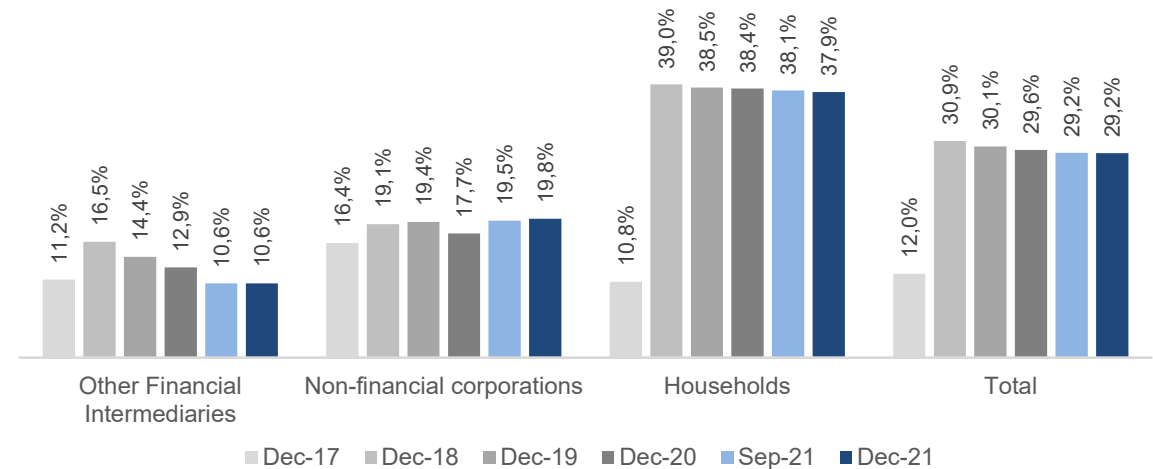
Deposits by category (€ bn)



Customer deposits cost (bps)



Deposit market share (%)¹



1) Source system data: CBC

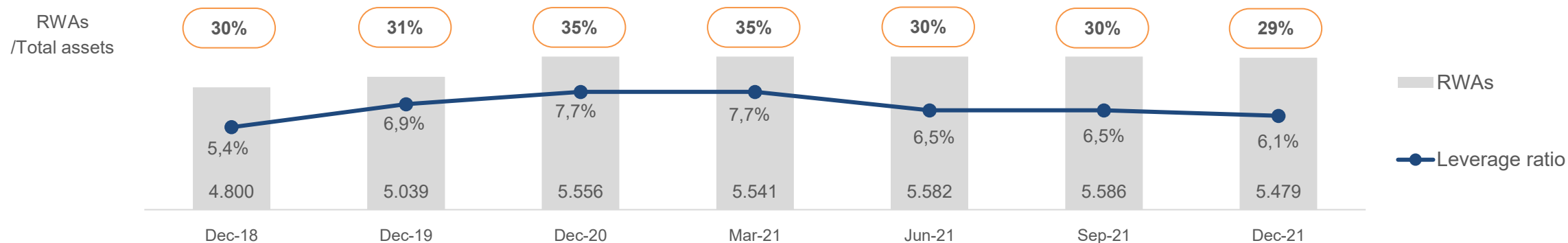


Capital and risk weighted assets breakdown

Capital breakdown € mn ¹	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
CET 1	760	1.007	1.112	1.120	1.098	1.117	1.058
Additional Tier 1	130	130	130	130	130	130	130
Tier 1 ²	889	1.137	1.241	1.249	1.228	1.246	1.187
Tier 2	0	0	0	0	0	0	0
Total regulatory capital	889	1.137	1.241	1.249	1.228	1.246	1.187

RWAs € mn ¹	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
Credit Risk	4.010	4.276	4.821	4.805	4.843	4.847	4.778
Market Risk	1	1	1	1	1	1	1
Operational Risk ³	789	762	734	735	738	739	700
Total RWAs	4.800	5.039	5.556	5.541	5.582	5.586	5.479

Leverage ratio¹

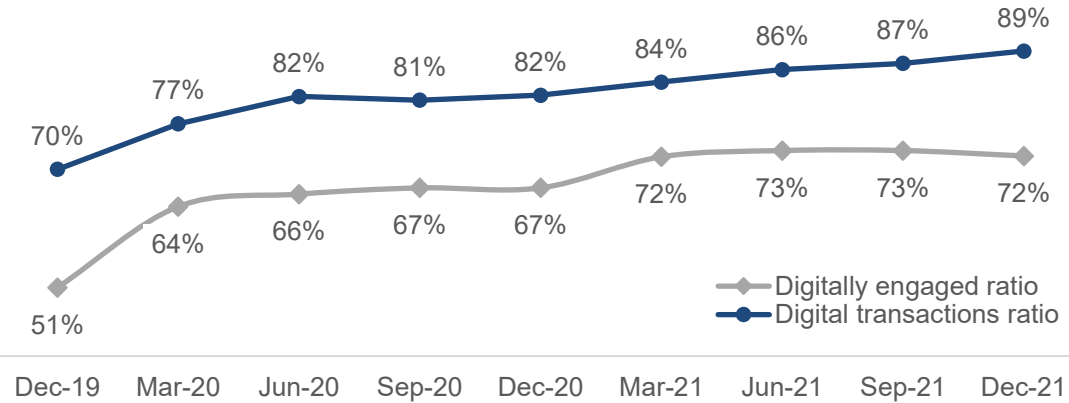


1) All numbers are on a transitional basis; 2) Comprising €1,6mn Contingent Capital Securities 1 (CCS 1) and €128,1mn of Contingent Capital Securities 2 (CCS 2). On 21 December 2021, the Bank announced that, due to Project Starlight and the Strategic Plan, it expects to have marginal available distributable items during the years 2022-2024, and has decided to cancel the interest payment on the CCS1 and CCS2 for the period 2022-2024, in accordance with its rights under the terms and conditions governing the said securities issued under the prospectus, dated 30 September 2013; 3) Including Credit valuation adjustments (CVA)



Digitalisation to improve customer experience and optimise distribution channels

Increasing digitalisation



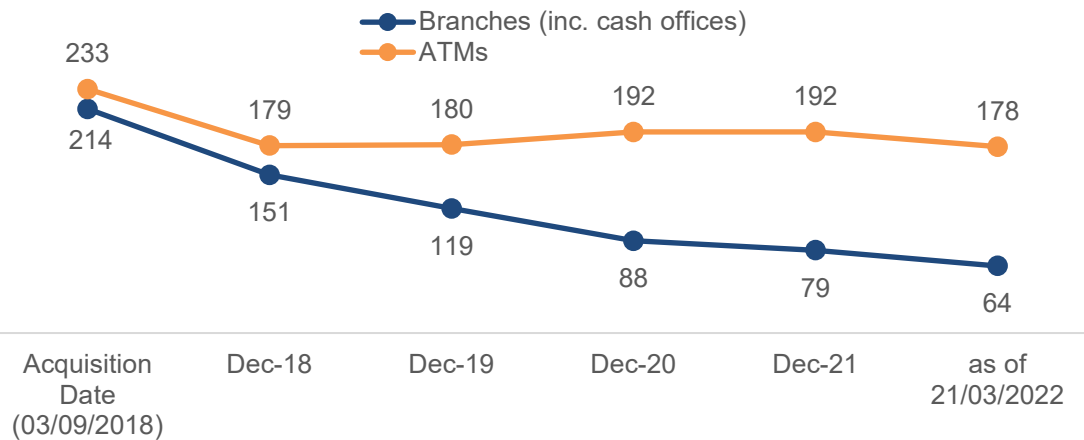
209 k
active digital users

72%
digitally engaged¹ ratio

89%
digital transactions ratio

3,3 mn
Monthly mobile app logins

Branch network rationalisation



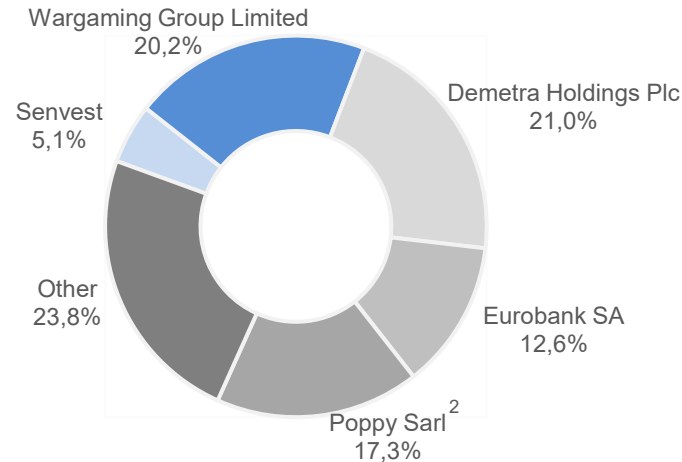
- Digital Strategy placing the customer at the core of the transformation
- Channels, Technology and Data Analytics key components of Digital Strategy





Shareholder information and governance

Main shareholders¹



Number of issued shares:
412.805.230

Market capitalisation on
12 April 2022: €322 m

Board Composition (20 April 2022)

Eviprides A. Polykarpou, Chairman, *Independent*

Marco Comastri, *Vice Chairman, Independent*

Stephen John Albutt, *Senior Independent Director*

Oliver Gatzke, *Executive, Non-Independent*

Kristofer Richard Kraus³, *Non-Independent*

Marios Maratheftis³, *Non-Independent*

Marianna Pantelidou Neophytou³, *Non-Independent*

Christos Themisocleous, *Independent*

Demetrios Efstathiou, *Independent*

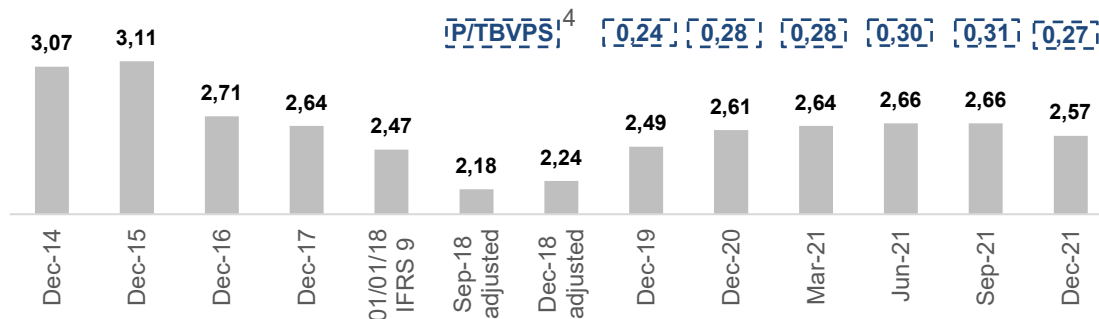
John Gregory Iossifidis, *Independent*

Andreas Persianis, *Independent*

Antonis Rouvas, *Executive, Non-Independent*

Miranda Xafa, *Independent*

TBVPS evolution (€)



Other information

Investor Relations team ir@hellenicbank.com

- Constantinos Pittalis, c.pittalis@hellenicbank.com
- Maria Elia, m.g.elia@hellenicbank.com
- Demetris Antoniadis, d.a.antoniadis@hellenicbank.com

Securities ISIN

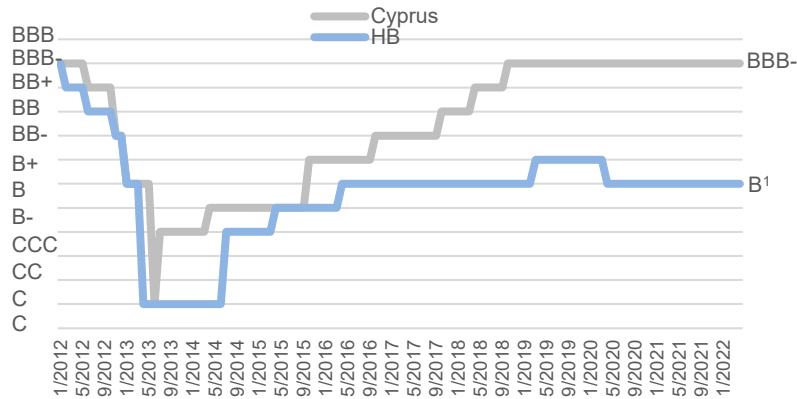
- HB shares – CY0105570119
- HBCS1 (CCS1) – CY0144170111
- HBCS2 (CCS2) – CY0144180110

1) Shareholders with direct stake >5% as at 12 April 2022. Furthermore, a) The Provident Fund Executive Directors of Wargaming and the Provident Fund Senior Management Personnel Wargaming own 0,21% each, b) Logicom Services Ltd, with a 3,3% direct holding in Hellenic Bank, has a 29,62% holding in Demetra Holdings, while Demetra Holdings Plc owns 10,28% in Logicom Public Ltd; 2) Owned by investment funds managed by Pacific Investment Management Company LLC or a related party; 3) Considered as non-independent under the independence criteria of the Directive on the Assessment of Suitability of the Members of the Management Body and Key Function Holders of Authorised Credit Institutions of 2020 of the CBC, which differ from those in the CSE Corporate Governance Code, under which are considered as independent; 4) P refers to average share price of €0,70 for the period 1 March-12 April 2022



Credit ratings

Fitch Ratings



Fitch Ratings: 14 December 2021, revises Outlook to positive

...the Positive Outlook reflects...expectation that asset quality will improve as ... working to reach an agreement by early 2022 to dispose of €0,7 billion gross non-performing exposure (NPE; project Starlight). If completed, the NPE trade will reduce capital encumbrance by unreserved problem assets, which include NPEs and foreclosed assets

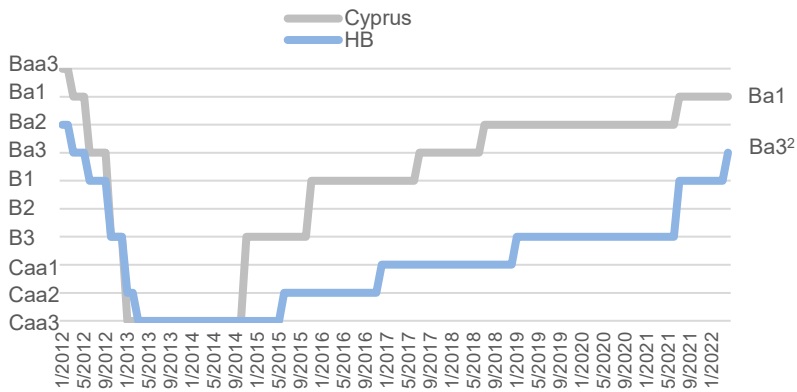
...We expect a strong economic recovery in Cyprus to prevent material asset-quality deterioration following the pandemic. Execution risks remain because HB has not yet reached an agreement with a buyer

B
Long term Issuer Default Rating

b
Viability rating

Positive Outlook

Moody's Investors Service



Moody's: 20 April 2022, upgrade of Long-term deposit rating to Ba3

...the upgrade ...reflects the significant improvement in the bank's asset quality following its agreement to sell a portfolio of non-performing exposures (NPEs)...to an entity affiliated with Pacific Investment Management Company LLC (PIMCO), a global fixed-income investment manager

...ratings continue to also capture...strong, retail deposit-based funding and ample liquid assets...the ratings capture elevated residual asset quality risks, in the context of the still fragile post-pandemic economic recovery, with lower economic growth than previously expected, following Russia's invasion of Ukraine

...the positive outlook... reflects Moody's expectations that ...Bank will continue to reduce total NPEs, while maintaining capital and liquidity buffers well above regulatory minimums

Ba3
Long term Bank Deposit Rating

b2
Baseline Credit Assessment

Positive Outlook

1) Long term Issuer Default rating; 2) Long term Bank deposit rating

Glossary & Definitions

Abbreviation	Name	Definition
	Active customers	Clients who transacted at least once in the last 3 months
	Active digital users	Refers to digital users who have logged in at least once to mobile or web in the last 3 months. Data as of December 2021. Data may have been restated to reflect the completed transactions timing
APS	Asset Protection Scheme	
APS Cyprus	APS Debt Servicing Cyprus Ltd	
AT1	Additional tier 1	
Bps	Basis points	
	Back to core	Clients with the majority of their accounts exhibiting less than 30dpd and with satisfactory cash payments received during last years that are expected to cure in the next years. Also includes clients with imminent resolution
CBC	Central Bank of Cyprus	
CaCB	Capital Conservation Buffer	
CAR	Capital Adequacy Ratio	Total capital divided by Risk Weighted Assets
CBR	Capital Buffer Requirement	
CCyB	Countercyclical Capital Buffer	
CET 1	Common equity tier 1	
CGBs	Cyprus Government Bonds	
CIR	Cost to Income ratio	Total expenses divided by total net income
COR	Cost of risk ratio	Impairment losses on loan portfolio (excluding the impact of net modification and cash flows re estimation) divided by gross loans at the end of the period (annualised)
D2A	Debt to asset	Debt to asset arrangement between the Bank and the borrower
	Digitally engaged ratio	Retail customers who have performed at least one transaction in digital channels over the number of active retail customers (active retail customers = performed at least one transaction in any of the channels). Data as of December 2021. Data may have been restated to reflect the completed transactions timing
DGS	Deposit Guarantee Scheme	
DTA	Deferred tax asset	
EPS	Basic (loss)/earnings per share	(Loss)/profit attributable to shareholders of the parent company divided by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period
EBA	European Banking Authority	
ECB	European Central Bank	
ECL	Expected Credit Losses	
	Exposures classified as HFS (held for sale)	Exposures classified as held for sale, that met the criteria of IFRS 5 for which the Bank is expected to sell within 12 months from the classification date
CCB	Cyprus Cooperative Bank	Cooperative Asset Management Company Ltd, previously known as Cyprus Cooperative Bank Ltd (the ex-CCB)
	FC & FI	Foreign currencies and financial instruments
FCI	Fee and Commission Income	

Abbreviation	Name	Definition
	Forborne Exposures	According to the European Banking Authority's (EBA) technical standards, forborne exposures are (i) exposures which involve changes in their terms and/or conditions and (ii) the forbearance measures consist of concessions towards a debtor which aim to address existing or anticipated difficulties on the part of the borrower to service debt in accordance with the current repayment schedule. Changes in the terms and conditions of a contract that do not occur because the customer is not able to meet the terms and conditions of the contract due to financial difficulties do not constitute forbearance measures
	Interest-bearing assets	Consist of Cash and balances with Central Banks, placements with other banks, loans and advances to customers (including loans and advances to customers classified as held for sale), investments in debt securities (excluding any accrued interest) and indemnification assets. For calculating the average of the interest-bearing assets, the Bank uses the arithmetic average of total interest-bearing assets at each reporting date from the beginning of the year
LCR	Liquidity Coverage Ratio	Liquidity Coverage ratio (LCR) is the ratio of the Bank's high quality liquid assets over the Bank's expected net liquidity outflows during the next 30 days, as these net outflows are specified under a liquidity stress scenario. The ratio is calculated as per the provisions of the Commission Delegated Regulation (EU) 2018/1620 amending Delegated Regulation (EU) 2015/61 (which supplements Regulation (EU) No 575/2013, as amended by Regulation (EU) 2019/876 with regards to the liquidity coverage requirements for Credit Institutions). At times of stress, institutions may use their liquid assets to cover their net liquidity outflows
	Legacy exposures	Exposures that defaulted prior to 2017 with less room for possible restructurings or consensual agreements. Provisions facilitate potential NPE transactions, while litigation & foreclosure strategies against non-cooperative borrowers are being pursued. The majority of facilities is terminated, with foreclosures have been initiated
	Leverage ratio	Tier 1 capital measure divided by the total exposure measure, defined in accordance with the Capital Requirements Regulation (EU) No 575/2013, as amended by Regulation (EU) 2019/876 (Tier 1/total exposure measure)
MREL	Minimum requirement for own funds and eligible liabilities	
MTT	Medium Term Targets	
NFCI	Net Fee and Commission Income	
NIM	Net Interest Margin ratio	Net interest income (annualised) divided by the average interest-bearing assets (as defined)
	Net Loans	Loans and advances to customers net of accumulated impairment losses
	Net Loans to deposits ratio	Net loans and advances to customers divided by customer deposits and other customer accounts
	Net NPEs to total assets	NPEs less accumulated impairment losses divided by total assets
	Net NPEs excl. APS-NPEs to total assets ratio	NPEs (exc. APS-NPEs) less accumulated impairment losses (exc. APS-NPEs) divided by total assets
	Net NPE ratio	NPEs less accumulated impairment losses divided by Net Loans



Glossary & Definitions

Abbreviation	Name	Definition
	Net NPE collateral coverage ratio	NPEs Collateral (taking into account tangible collateral, based on open market values capped at client exposure) divided by NPEs net of accumulated impairment losses
	Net NPEs collateral coverage ratio (excl. APS-NPEs)	NPEs Collateral (excl. APS-NPEs collateral) (taking into account tangible collateral, based on open market values, capped at client exposure) divided by NPEs net of accumulated impairment losses (excl. APS-NPEs)
NII	Net Interest Income	Interest income less interest expense
	Non-Legacy exposures	Exposures that turned into non-performing status post 2016. The Bank examines consensual solutions before proceeding with litigation and foreclosure strategies against non-cooperative borrowers. Less than 50% of the exposures are terminated
	Non-interest income	Consists of net fee and commission income, net gains on disposal and revaluation of foreign currencies and financial instruments, net income from insurance operations and other income
NPEs	Non-Performing Exposures	EBA published in 2014 its technical standards with respect to non-performing and forborne exposures which were adopted by the European Commission (EC). Exposures include all debt instruments (loans and advances and debt securities) and off-balance sheet exposures, except those held for trading exposures. A further update to the default definition was made under Article 178 of the Capital Requirements Regulation (CRR) which came into effect from the 1st of January 2021 (utilizing the EBA Guidelines on the application of the default definition under Article 178). For further information please refer to the financial statements
	NPE provision coverage ratio	Accumulated impairment losses divided by gross non-performing exposures
	NPE ratio	Gross non-performing exposures as per applicable EBA definition (new EBA definition was applicable as at 1 January 2021) divided by gross loans
	NPE ratio excl. APS-NPES	Gross non-performing exposures as per applicable EBA definition (new EBA definition was applicable as at 1 January 2021) excluding NPEs covered by the APS, divided by gross loans.
NSFR	Net Stable Funding Ratio	The amount of available stable funding (the portion of capital and liabilities expected to be reliable over the one year horizon) over the amount of required stable funding (based on the liquidity characteristics and residual maturities of the various assets held and off balance sheet exposures).
OCR	Overall capital requirement	
O-SII	Other Systemically important institution	
PEs	Performing exposures	
POCI	Purchased credit-impaired	

Abbreviation	Name	Definition	
Dec-21 pro forma	Pro forma for HFS (held for sale)	References to pro forma figures and ratios as at 31 December 2021 refer to the disposal of two non-performing portfolios unless otherwise stated. Their completion remains subject to customary, regulatory and other approvals and is currently expected to occur within 2022.	
	Project Starlight	Project Starlight refers to the sale of a NPE portfolio with gross carrying value of c.€0,7 billion as at 31 December 2021	
	p.p.	Percentage points	
	q-o-q	Quarter on quarter	
	REOs	Real Estate Owned	
	ROTE	Return on Tangible Equity	Profit/(loss) attributable to shareholders of the parent company (annualised) divided by average tangible equity attributable to shareholders of the parent company
	RRF	Recovery and Resilience Fund	
	RWAs	Risk Weighted Assets	
	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process	
	TBVPS	Tangible book value per share	Equity attributable to shareholders of the parent company less intangible assets divided by the number of issued shares
		Tangible Equity	Shareholders' equity minus Intangible assets
		Texas ratio	NPEs / (Equity attributable to shareholders of the parent company plus Accumulated impairment losses)
	TLTROs	Targeted longer-term refinancing operations	
		Write offs	Reducing either partially or in full the carrying amount of a financial asset when there is no reasonable expectation of recovery
	y-o-y	Year-on-year	
	y-t-d	Year-to-date	

Disclaimer

This Presentation should be read in conjunction with the Consolidated Financial Statements and Commentary for year ended 31 December 2021 and neither this Presentation nor the Commentary constitute statutory financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards. This Presentation is neither reviewed or audited by the external auditors.

Certain statements in this presentation including any accompanying slides and subsequent discussions with respect to the business strategy and plans of the Hellenic Bank Group (term which includes the Hellenic Bank Public Company Ltd and its subsidiary and associate companies) (the “Group”), its current goals and expectations, its projections, beliefs, possibilities relating to its future financial condition and performance are forward - looking.

By their nature, forward - looking statements involve risks and uncertainties because they relate to events and depend on circumstances that will occur in the future. Therefore these risks and uncertainties could adversely affect the outcome and financial effect of what is described herein and the audience of this presentation are cautioned not to place undue reliance on such forward - looking statements. When relying on forward - looking statements , investors should carefully consider that there are important factors that could cause actual results to differ materially from those in forward-looking statements, certain of which are beyond the control of the Group, including, but not limited to, domestic and global economic and business conditions, market related risks such as interest or exchange rate risk, unexpected changes to regulation, competition, technological conditions and other. The forward - looking statements contained in this presentation are made as at the date of this presentation and the Group undertakes no obligation to update or revise any of same unless otherwise required by applicable law. Analyses and opinions contained herein may be based on assumptions and projections that, if altered, can change the analyses or opinions expressed.

This presentation is delivered to interested parties for information purposes only and neither constitutes a recommendation with respect to any securities nor shall be used in connection with any investment decision regarding any of the Group’s securities or in relation to any decision whether or how to vote on matters submitted to the Group’s shareholders. This presentation is not intended to be relied upon as advice, should not be treated as such and does not form the basis for an informed investment decision. No representation or warranty, express or implied, is made concerning, and no reliance should be placed on the accuracy, fairness, correctness or completeness of the information presented herein.

Nothing in this presentation constitutes an offer to sell, or the solicitation of an offer to buy, or recommendation, to acquire or dispose of any securities or to engage in any other transaction. This presentation contains some publicly available information from inter alia, governmental and regulatory sources and the Group makes no representation or warranty, express or implied, as to the accuracy, fairness, correctness or completeness of such information. Nothing contained herein shall constitute any representation or warranty, express or implied, as to future performance of any security, credit, currency, rate or other market or economic measure. The Group’s past performance is not necessarily indicative of future results.

This presentation should not be taken or transmitted directly or indirectly to any country or jurisdiction where to do so would be prohibited. Any failure to comply with this restriction may constitute a violation of applicable law.

To the fullest extent permissible by applicable law, the Group expressly disclaims any responsibility and/or liability for the accuracy of the information expressed in this presentation, any errors or omissions in distributing the information and/or any uses to which the information is put. Each recipient of this presentation is strongly advised to seek its own independent advice in relation to any investment, financial, legal, tax, accounting or regulatory issues. **This presentation should not be construed as legal, tax, investment or other advice.**