



Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	1
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ	30
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	52
4.3. Βάση ενοποίησης	64
4.4. Ξένα νομίσματα	66
4.5. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα	66
4.6. Κύκλος εργασιών	67
4.7. Έσοδα και έξοδα από τόκους	67
4.8. Έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	68
4.9. Έσοδα από μερίσματα	68
4.10. Έσοδα από εργασίες ενοικιαγοράς	68
4.11. Ενοίκια από επενδύσεις σε ακίνητα	68
4.12. Μισθώσεις	69
4.13. Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού	70
4.14. Φορολογία	71
4.15. Ειδικός φόρος	72
4.16. Χρηματοοικονομικά μέσα	72
4.16.1. Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση	72
4.16.2. Ταξινόμηση και Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	72
4.16.3. Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	77
4.16.4. Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	77
4.16.5. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	78
4.17. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	82
4.18. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις	82
4.19. Λογιστική Αντιστάθμιση	83
4.20. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	83
4.21. Ασφαλιστικές δραστηριότητες	83
4.21.1. Ασφάλειες ζωής	84
4.21.2. Ασφάλειες γενικού κλάδου	84
4.22. Συμφωνίες επαναγοράς	85
4.23. Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης	85
4.24. Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	86
4.25. Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	86
4.26. Επενδύσεις σε ακίνητα	86
4.27. Αποθέματα ακινήτων	87
4.28. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και ομάδες εκποίησης	87
4.29. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	88
4.30. Μετοχικό κεφάλαιο	90
4.31. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	90
4.32. Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από δεσμεύσεις και εγγυήσεις	90
4.33. Συγκριτικά ποσά	90
5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ	91
5.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)	91
5.2. Αξιολόγηση σημαντικής επιρροής	98
5.3. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	98
5.4. Απομείωση υπεραξίας και επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες	98
5.5. Απομείωση άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων	99
5.6. Εύλογη αξία επενδύσεων	99
5.7. Επιχειρηματικά μοντέλα και πληρωμές μόνο κεφαλαίου και τόκων (SPPI)	99
5.8. Αρνητική υπεραξία	100
5.9. Περιουσιακά Στοιχεία Αποζημίωσης	100
5.10. Αποθέματα ακινήτων	100

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022

5.11. Εύλογη αξία ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση και για επένδυση	101
5.12. Φορολογία	101
5.13. Μισθώσεις	102
5.13.1. Καθορισμός διάρκειας μίσθωσης	102
5.13.2. Καθορισμός επαυξητικού επιτοκίου δανεισμού	102
6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	103
7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	104
8. ΕΣΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	104
9. ΕΞΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	104
10. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	105
11. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	106
12. ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ	106
13. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	107
14. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ	107
15. ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	108
16. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	109
17. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	110
18. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	111
19. ΒΑΣΙΚΟ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟ ΚΕΡΔΟΣ/(ΖΗΜΙΑ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	113
20. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	114
21. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	114
22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ	116
23. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	123
24. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	125
25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	127
26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	129
27. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	134
28. ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	136
29. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	138
30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	141
31. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ	145
32. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	150
33. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	153
34. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	154
35. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ	155
36. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	155
37. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	158
38. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	160
39. ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ	160
40. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ	161
41. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	162
42. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	166
43. ΠΑΡΑΓΩΓΑ	168
44. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	170
45. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	170
46. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	175
47. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	179
48. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	187
49. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	191
50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	194
Εισαγωγή και γενική επισκόπηση	194
Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ)	194
50.1 Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης	195
50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου	197
50.3 Κίνδυνος Αγοράς	218
50.4 Κίνδυνος ρευστότητας	227
50.5 Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων	231
50.6 Κίνδυνος Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG)	232
50.7 Διαχείριση Ασφαλιστικού Κινδύνου	232
51. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	233
52. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	238
ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	240
ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ	241
ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	245
ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ	247
ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022	252
1. Πιστωτικός κίνδυνος	252
2. Διαχείριση Κεφαλαίου	261
3. Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών (BRRD)	271
Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)	271
4. Κίνδυνος Ρευστότητας	272

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ - ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022

ΕΚΘΕΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022

274

275

312

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 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 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, που αποκτήθηκαν κυρίως από την εξόφληση χρεών.

Η Τράπεζα παρέχει τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μέσω του δικτύου υποκαταστημάτων της και των ψηφιακών καναλιών της. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 το δίκτυο της περιλάμβανε 55 υποκαταστήματα και 161 σημεία ταμειακής εξυπηρέτησης.

ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λτδ και των θυγατρικών εταιρειών της, που μαζί αναφέρονται ως ο «Όμιλος». Όλες οι εταιρείες του Ομίλου και λεπτομέρειες σχετικά με εξαγορές και πωλήσεις θυγατρικών της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκαν κατά την διάρκεια του έτους 2022 παρουσιάζονται στη Σημείωση 26 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 5 «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά που κατέχονται προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες» τα περιουσιακά στοιχεία της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ("APS Cyprus"), της εταιρείας που είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας και των ακινήτων που κατέχονται (REOs) (βλ. Σημείωση 18), παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες. Στις 30 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε το Project Starlight το οποίο περιλαμβάνει επίσης την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (βλ. Σημείωση 52 των Οικονομικών Καταστάσεων).

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ (ΕΔΑ)

Σε όλη την παρούσα Έκθεση, γίνονται αναφορές σε δείκτες που δεν βασίζονται στα ΔΠΧΑ, συγκεκριμένα σε Εναλλακτικούς Δείκτες Απόδοσης («ΕΔΑ»). Η Διοίκηση πιστεύει ότι, εκτός από τους δείκτες που σχετίζονται με τα ΔΠΧΑ, αυτοί οι δείκτες παρέχουν πιο σχετικές πληροφορίες στους χρήστες για την αξιολόγηση της οικονομικής απόδοσης και θέσης του Ομίλου σε συνεπή βάση. Όταν οι ΕΔΑ και τα αναφερόμενα αποτελέσματα που υπολογίζονται και παρουσιάζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις υπολογίζονται σε διαφορετική βάση, παρέχεται συμφιλίωση των στοιχείων στην ενότητα «Συμφιλιώσεις» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ¹

Το κέρδος του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε €24,2 εκατ. (Τράπεζα: κέρδος €27,8 εκατ.), (31 Δεκεμβρίου 2021: Όμιλος: ζημιά €11,7 εκατ., Τράπεζα: ζημιά €14,8 εκατ.).

1. Οι οικονομικές καταστάσεις και η παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Ομίλου www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών). Οι οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στο εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε €24,2 εκατ. σε σύγκριση με ζημιά ύψους €11,7 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 κυρίως λόγω των μειωμένων ζημιών απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, που αντισταθμίστηκαν μερικώς από τα αυξημένα έξοδα προσωπικού και αναδιάρθρωσης που πραγματοποιήθηκαν μέσα στο έτος 2022.

Ανάλυση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν €300,8 εκατ. (Τράπεζα: €300,8 εκατ.), αυξημένα κατά 17% (Τράπεζα: αυξημένα κατά 17%) σε σύγκριση με €256,0 εκατ. (Τράπεζα: €256,3 εκατ.), για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η αύξηση οφειλόταν κυρίως από το θετικό αντίκτυπο ύψους €17,4 εκατ. από το δανεισμό σε Στοχευμένες Πράξεις Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTROs) ύψους €2,3 δισ. και την αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες τράπεζες μετά από συνεχιζόμενες αυξήσεις στα επιτόκια που ανακοινώθηκαν από την ΕΚΤ. Επιπρόσθετα, τα έσοδα από τόκους από το δανειακό χαρτοφυλάκιο είναι υψηλότερα αντανακλώντας κυρίως τον αντίκτυπο της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB Bank κατά τη διάρκεια του έτους 2022.

Αυτή η αύξηση τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα μειωμένα έσοδα από τόκους από χρεόγραφα, κυρίως λόγω των Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων (ΚΚΟ) με ονομαστική αξία €580 εκατ. τα οποία έληξαν το Δεκέμβριο 2021, με έσοδα από τόκους ύψους €14,3 εκατ. που πραγματοποιήθηκαν την αντίστοιχη περίοδο του 2021 και ψηλότερα έξοδα από τόκους στο δανειακό κεφάλαιο. Τα έξοδα από τόκους στο δανειακό κεφάλαιο για το 2022 σχετίζονται με δεδουλευμένους τόκους που προέκυψαν από την έκδοση ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) και έξοδα από τόκους σε τίτλους ΜΑΚ1 και ΜΑΚ2 που καταβλήθηκαν τον Δεκέμβριο του 2022.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του Ομίλου για το έτος 2022 ανήλθε σε 1,60% σε σύγκριση με 1,52% για το έτος 2021. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο επηρεάστηκε θετικά από την αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους όπως εξηγήθηκε πιο πάνω, παρά την αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων και τα ψηλότερα έξοδα από τόκους σε δανειακό χαρτοφυλάκιο. Η αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων οφείλεται κυρίως στην αύξηση των μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες ως αποτέλεσμα κυρίως της αύξησης στις καταθέσεις πελατών.

Αναπροσαρμόζοντας για το δανεισμό σε ΣΠΜΑ/TLTROs ύψους €2,3 δισ., αφαιρώντας τις ΣΠΜΑ/TLTROs από το μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων και τον θετικό αντίκτυπο του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου που αναγνωρίστηκε το έτος 2022, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το έτος 2022 και 2021 αυξήθηκε σε 1,72% και 1,65% αντίστοιχα.

Μη επιτοκιακά έσοδα

Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ανήλθε στα €113,4 εκατ. (Τράπεζα: €104,0 εκατ.), καταγράφοντας αύξηση ύψους 10% (Τράπεζα: αύξηση 11%) σε σχέση με €103,0 εκατ. (Τράπεζα: €93,3 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, κυρίως λόγω της αύξησης στα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών και στα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες σε επίπεδο Ομίλου, αντισταθμισμένη μερικώς από τη μείωση στα άλλα έσοδα.

1. Οι οικονομικές καταστάσεις και η παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 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 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 2022 ανήλθαν σε €2,7 εκατ. (Τράπεζα: €6,1 εκατ.) και σημείωσαν μείωση ύψους 46% (Τράπεζα: αύξηση 17%) σε σύγκριση με €5,0 εκατ. (Τράπεζα: €5,2 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η μείωση σε επίπεδο Ομίλου οφείλεται κυρίως στις μη πραγματοποιηθέντες καθαρές ζημιές επανεκτίμησης που προέκυψαν από επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, που κατέχονται κυρίως από τις ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου, κυρίως λόγω της μείωσης των τιμών των επενδύσεων ως αποτέλεσμα της Ρωσοουκρανικής σύγκρουσης, η οποία επηρέασε την παγκόσμια οικονομία, και είναι μερικώς αντισταθμισμένη από την αύξηση στα κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος.

Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών

Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €71,7 εκατ. (Τράπεζα: €73,4 εκατ.), καταγράφοντας αύξηση 23% (Τράπεζα: αύξηση 18%), σε σχέση με €58,2 εκατ. (Τράπεζα: €62,2 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η αύξηση οφείλεται κυρίως λόγω των αυξημένων τραπεζικών δικαιωμάτων και προμηθειών. Από τον Ιανουάριο του 2022 εισήχθη ο Αναθεωρημένος Κατάλογος Δικαιωμάτων και Χρεώσεων, ο οποίος είχε ως αποτέλεσμα υψηλότερες προμήθειες και έσοδα από κάρτες. Οι προμήθειες που σχετίζονται με τις πιστώσεις και άλλες τραπεζικές προμήθειες ήταν χαμηλότερες στο έτος 2021, καθώς επηρεάστηκαν από τα περιοριστικά μέτρα από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

Άλλα έσοδα

Τα άλλα έσοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €13,4 εκατ. (Τράπεζα: €24,5 εκατ.) μειωμένα κατά 19% (Τράπεζα: μείωση 5%) σε σύγκριση με €16,6 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (Τράπεζα: €25,9 εκατ.) κυρίως ως αποτέλεσμα των μειωμένων λοιπών εσόδων λόγω της καθαρής αποζημίωσης που εισπράχθηκε από την ασφαλιστική απαίτηση που αναγνωρίστηκε το έτος 2021, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από υψηλότερα έσοδα από μερίσματα το 2022.

Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €25,5 εκατ. σε σύγκριση με €23,2 εκατ. μέσα στο έτος 2021. Η αύξηση ύψους 10% μέσα στο έτος οφείλεται στα υψηλότερα ακαθάριστα έσοδα από ασφάλιστρα, που δημιουργήθηκαν από νέα προϊόντα, μερικώς αντισταθμισμένη από την επίδραση της αύξησης των ασφαλιστικών απαιτήσεων και παροχών (λόγω χαμηλότερων απαιτήσεων που προέκυψαν το έτος 2021, ως αποτέλεσμα των περιοριστικών μέτρων από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19)) και τα χαμηλότερα καθαρά έσοδα από επενδύσεις λόγω της Ρωσο-Ουκρανικής κρίσης που επηρέασε την παγκόσμια οικονομία.

Έξοδα

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν στα €351,2 εκατ. (Τράπεζα: €348,1 εκατ.) και σημείωσαν αύξηση 33% σε σύγκριση με €263,5 εκατ. (Τράπεζα: €265,8 εκατ.) (Τράπεζα: αύξηση 31%) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η αύξηση στα συνολικά έξοδα οφειλόταν στα έξοδα αναδιάρθρωσης. Τα έξοδα αναδιάρθρωσης αντιπροσωπεύουν το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ/VEES) και άλλα σχετικά κόστη ύψους €70,9 εκατ, για το έτος 2022.

Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση του σχεδίου εθελούσιας πρόωρης αποχώρησης προσωπικού (το «Σχέδιο»), σε συνάρτηση με την στρατηγική της Τράπεζας για μείωση του λειτουργικού της κόστους και την επίτευξη βιώσιμης κερδοφορίας. Το Σχέδιο προσφέρθηκε στο προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») για εθελούσια αποχώρηση από τον Όμιλο με αντάλλαγμα ενός ποσού αποζημίωσης. Ο συνολικός αριθμός υπάλληλων του Ομίλου που εγκρίθηκαν για να συμμετάσχουν στο Σχέδιο ήταν 446 (περίπου το 16% του προσωπικού του Ομίλου) εκ των οποίων οι 394 υπάλληλοι τερμάτισαν την απασχόλησή τους κατά την 4η τριμηνία του 2022 ενώ οι υπόλοιποι τερμάτισαν την σύμβαση εργοδότησής τους κατά την 1η τριμηνία του 2023. Το ετήσιο κόστος μισθοδοσίας αυτών των εργαζομένων είναι περίπου €30 εκατ., με την αντίστοιχη εξοικονόμηση να ξεκινά από το 2023, παρά τις όποιες μισθολογικές αυξήσεις για το προσωπικό που παρέμεινε.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Έξοδα προσωπικού

Τα έξοδα προσωπικού του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €147,2 εκατ. σε σύγκριση με €133,7 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, καταγράφοντας αύξηση ύψους 10% και αντιπροσώπευαν το 53% (2021: 51%) των συνολικών εξόδων του Ομίλου. Τα έξοδα προσωπικού της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €140,3 εκατ. σε σύγκριση με €126,8 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, καταγράφοντας αύξηση ύψους 11% και αντιπροσώπευαν το 50% (2021: 48%) των συνολικών εξόδων της Τράπεζας. Ο κύριος λόγος της αύξησης ήταν οι μισθολογικές αυξήσεις και το τιμαριθμικό επίδομα (ΑΤΑ) που ισχύουν για κάθε εργαζόμενο σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση. Κατά το έτος 2022, καταβλήθηκε πληρωμή σε σχέση με την επαναφορά των μισθών των υπαλλήλων των πρώην Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (πρώην ΣΠΙ) στα επίπεδα του 2013, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου του 2019. 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 2022 ανήλθαν σε €108,4 εκατ. και σε σύγκριση με €105,2 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ήταν αυξημένα κατά 3%.

Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα της Τράπεζας για έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €117,5 εκατ. και σε σύγκριση με €114,9 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, αυξήθηκαν κατά 2%. Η αύξηση στα επηρεάστηκε κυρίως από την αύξηση στα έξοδα Μετασχηματισμού και στη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) και στον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων λόγω της αύξησης στις καταθέσεις.

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 έτος του 2022 ορίστηκε σε €5,8 εκατ. (έτος 2021: €4,5 εκατ.) και χρεώθηκε στα διοικητικά και άλλα έξοδα την 1η τριμηνία του 2022 (€2,6 εκατ.) και την 3η τριμηνία του 2022 (€3,2 εκατ.).

Επιπρόσθετα, διοικητικά και άλλα έξοδα της APS Cyprus ύψους €1,0 εκατ. και €1,1 εκατ. για το έτος 2021, παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.

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

Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 διαμορφώθηκε σε 84,8% σε σύγκριση με 73,4% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου του 2021. Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 86,0% σε σχέση με 76,0% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης εξόδων προς έσοδα (αναπροσαρμοσμένος για τον Ειδικό Φόρο πιστωτικών ιδρυμάτων, τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων, τα έξοδα Διακοπής σύμβασης, τα έξοδα Μετασχηματισμού και τα έξοδα Αναδιάρθρωσης) για το έτος 2022 ήταν 59,1% και 60,8% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα και μειώθηκε σε σχέση με 64,5% και 66,9% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα για το έτος 2021.

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 2022 ανήλθε σε €18,5 εκατ. (2021 Τράπεζα: €18,1 εκατ.) σε σύγκριση με €102,0 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, (2021 Τράπεζα: €102,4 εκατ.).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Οι ζημιές απομείωσης για το έτος 2022 ήταν το αποτέλεσμα της επικαιροποίησης των μοντέλων ζημιά λόγω αθέτησης (LGD) και πιθανότητας αθέτησης (PD) του ΔΠΧΑ 9 ούτως ώστε να ληφθούν υπόψη οι αναμενόμενες αυξήσεις των αθετήσεων στο δανειακό χαρτοφυλάκιο που συνδέεται με τα επιτόκια EURIBOR ως συνέπεια της αύξησης των επιτοκίων της ΕΚΤ. Αυτό αντισταθμίζεται εν μέρει από την αναστροφή ζημιών απομείωσης κατά το έτος 2022 κυρίως ως αποτέλεσμα της επικαιροποίησης των μοντέλων PD του ΔΠΧΑ 9 για να αντικατοπτρίζουν τις τελευταίες μακροοικονομικές προβλέψεις και τους συντελεστές στάθμισης για κάθε μακροοικονομικό σενάριο που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 και εφαρμόζεται κατά τη διάρκεια του έτους του 2022. Επιπλέον, σε συνέχεια της αρχικής συμφωνίας για την επίλυση των επίμαχων ζητημάτων, τόσο το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης ΠΠΣ όσο και το ποσό απαίτησης έχουν προσαρμοστεί με αντίστοιχη επιβάρυνση των ζημιών απομείωσης στα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μέσα στο έτος του 2022.

Οι ζημιές απομείωσης που πραγματοποιήθηκαν για το έτος 2021 προήλθαν κυρίως από τη στρατηγική απομόχλευσης της Τράπεζας, οι οποίες είχαν ως αποτέλεσμα πρόσθετες ζημιές απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο (Project Starlight) που θα πωληθεί, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα ανάκτησης μέσω πώλησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Κατά την πρώτη τριμηνία του 2022, η Τράπεζα άλλαξε τις μακροοικονομικές της προβλέψεις σε σύγκριση με το τέλος του 2021, μετά τις εκτιμήσεις για βελτίωση στις μακροοικονομικές συνθήκες σε σχέση με την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19), καθώς η εξάπλωση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) φαίνεται να σταθεροποιείται και να κινείται προς την ενδημική φάση. Έχοντας λάβει αυτό υπόψη, η Τράπεζα επανεξέτασε τις παραμέτρους του ΔΠΧΑ 9 που θα εφαρμοστούν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) για την 1η τριμηνία του 2022 και πιο συγκεκριμένα την παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD). Ωστόσο, η συνεχιζόμενη Ρώσο-Ουκρανική κρίση και η άνοδος του πληθωρισμού που εκδηλώθηκε από την αρχή του πολέμου δημιούργησαν σημαντική αβεβαιότητα στην οικονομία, ιδιαίτερα στον τομέα των ξενοδοχείων και των καταλυμάτων, ο οποίος στο παρελθόν έδειξε εξάρτηση από την εισροή Ρώσων τουριστών. Έχοντας υπόψη την αυξημένη αβεβαιότητα στην οικονομία, οι συντελεστές στάθμισης πιθανότητας για κάθε μακροοικονομικό σενάριο (βασικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 έχουν επανεξισορροπηθεί και παραμένουν αμετάβλητοι κατά το έτος 2022 όπως παρουσιάζεται στη σημείωση 5 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Παρά την άνοδο των τιμών της ενέργειας και κατά συνέπεια του πληθωρισμού, το ΑΕΠ αυξήθηκε το 2022 υποστηριζόμενο από τις ισχυρές τουριστικές εισροές και τη βελτίωση βασικών τομέων όπως οι «Υπηρεσίες Διαμονής και Τροφίμων» και «Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο», λόγω της σταδιακής ανάκαμψης από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19). Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, η Τράπεζα κατά τη δεύτερη εξαμηνία του 2022 έχει επικαιροποιήσει την παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD) του ΔΠΧΑ 9 που εφαρμόστηκε στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL), όπως περιγράφεται πιο πάνω.

Ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας για το 2022 ανήλθε στο -0,01% σε σύγκριση με 1,55% για το έτος του 2021. Αναπροσαρμόζοντας για την επανεκτίμηση των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ, ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων για το έτος 2022 και το 2021 ανήλθε σε 0,20% και 1,55% αντίστοιχα.

Ζημιές απομείωσης σε μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €6,8 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 8% σε σύγκριση με €6,3 εκατ. για το έτος 2021. Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το έτος του 2022 περιλαμβάνουν ποσό ύψους €6,8 εκατ. (2021: €4,6 εκατ.) που σχετίζεται με 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.

Λεπτομερής ανάλυση παρουσιάζεται στη Σημείωση 16 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Αρνητική υπεραξία

Το έτος του 2022 αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας αρνητική υπεραξία ύψους €4,8 εκατ. ως αποτέλεσμα της απόκτησης μέρους των τραπεζικών δραστηριοτήτων της RCB Bank (βλ. ενότητα «Ποιότητα Δανειακού χαρτοφυλακίου»), που αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και της καθαρής εύλογης αξίας αναγνωρισμένων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των αναληφθεισών υποχρεώσεων.

Φορολογία

Η φορολογία του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε φορολογική χρέωση ύψους €10,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €2,7 εκατ. φορολογική πίστωση) που περιλαμβάνει τρέχουσα φορολογική χρέωση ύψους €10,1 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (έτος 2021: €7,4 εκατ.) και χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €0,4 εκατ. (έτος 2021: €10,1 εκατ. πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας). Η τρέχουσα φορολογική χρέωση το έτος 2022 ήταν κυρίως το αποτέλεσμα του κόστους VEES του Ομίλου, το οποίο δεν είναι επιτρεπτό για σκοπούς φόρου εισοδήματος.

Η φορολογία της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε φορολογική χρέωση ύψους €8,6 εκατ. (2021: €4,2 εκατ. φορολογική πίστωση) που περιλαμβάνει τρέχουσα φορολογική χρέωση ύψους €8,1 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (έτος 2021: €5,9 εκατ.) και χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €0,4 εκατ. (έτος 2021: €10,1 εκατ. πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας). Η αναβαλλόμενη φορολογική πίστωση για το 2021 ήταν κυρίως το αποτέλεσμα της μείωσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων, λόγω της αντιμετώπισης της αρνητικής υπεραξίας που αποδίδεται στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποκτήθηκε από την πρώην ΣΚΤ, ενώ η φορολογική επιβάρυνση για το 2021 προέκυψε κυρίως από τις προσαρμογές που έγιναν στη φορολογική βάση του αποθέματος ακινήτων για την ευθυγράμμιση με τις τρέχουσες πρακτικές.

Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθε σε €20,0 δισ. και €19,9 δισ. αντίστοιχα, και αυξήθηκε κατά 6,4% σε σύγκριση με €18,8 δισ. και €18,7 δισ. αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η αύξηση αντικατοπτρίζεται στην καθαρή αύξηση στις καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες, που προκύπτει από την αύξηση στις καταθέσεις πελατών και της έκδοσης ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) κατά τη διάρκεια του έτους, και της αύξησης στα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες κυρίως λόγω της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB Bank.

Χρηματοδότηση

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθαν σε €15,9 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €14,9 δισ.) και αυξήθηκαν κατά 7% από το τέλος του έτους του 2021. Αποτελούνταν από καταθέσεις σε Ευρώ ύψους €14,7 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €13,7 δισ.) και καταθέσεις σε ξένα νομίσματα, ύψους €1,2 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1,2 δισ.) κυρίως σε Αμερικάνικα Δολάρια.

Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 διαμορφώθηκε σε 30,7% σε σύγκριση με 29,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αποτελείται από 38,4% καταθέσεις από νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2021: 37,9%), 21,1% καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2021: 19,8%) και 12,9% για άλλους ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (31 Δεκεμβρίου 2021: 10,6%).

Ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις του Ομίλου και της Τράπεζας ήταν στο 39% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με 40% στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις μειώνεται στο 38% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Χρηματοδότηση από Κεντρικές τράπεζες

Η χρηματοδότηση από Κεντρικές τράπεζες ανήλθε σε €2,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €2,3 δισ.). 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 μετά. Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε να τροποποιήσει τους ευνοϊκούς όρους δανεισμού του TLTRO από τις 23 Νοεμβρίου 2022 ορίζοντας το επιτόκιο δανεισμού ίσο με το μέσο επιτόκιο της Διευκόλυνσης Αποδοχής Καταθέσεων της ΕΚΤ από την ημερομηνία αυτή και μετά.

Ρευστότητα

Η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD IV)/Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό των μέτρων ρευστότητας, όπως ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ - LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ - NSFR). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος συμμορφώθηκε με όλες τις εποπτικές απαιτήσεις ρευστότητας.

Ο ΔΚΡ του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε στο 444% σε σύγκριση με 499% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, που είναι πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του ΔΚΡ του 100%. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΡ ανήλθε σε €6,8 δισ. σε σύγκριση με €6,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο ΔΚΣΧ του Ομίλου ανήλθε στο 184% σε σύγκριση με 197% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, που είναι πάνω από το 100% του ελάχιστου δεσμευτικού ΔΚΣΧ που εισήχθη, και ισχύει από τον Ιούνιο του 2021 σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΣΧ ανήλθε σε €7,8 δισ. και αυξήθηκε σε σύγκριση με τα €6,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Επιπρόσθετες πληροφορίες για τις απαιτήσεις ρευστότητας θα παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες είναι θα διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

Δάνεια και απαιτήσεις

Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €6.223 εκατ., σημειώνοντας αύξηση 5% σε σύγκριση με €5.952 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, κυρίως λόγω απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB Bank. Το χαρτοφυλάκιο των εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκε κατά 6% ενώ το μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο μειώθηκε κατά 6%, σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021. Συμπεριλαμβανομένων των δανείων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση, τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις ανήλθαν σε €6.963 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σημειώνοντας αύξηση 3% σε σύγκριση με €6.728 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, όπως επεξηγείται.

Τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ανήλθαν σε €6.033 εκατ. σε σύγκριση με €5.732 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2022, καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ύψους €192 εκατ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5 (βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου»), σε σύγκριση με €241 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η μείωση στα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά 20% οφείλεται κυρίως στο καθαρό αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας και λειτουργίας του χαρτοφυλακίου και της αποαναγνώρισης χαρτοφυλακίου ΜΕΔ ύψους περίπου €15 εκατ. μετά την ολοκλήρωση μιας συναλλαγής.

Το μερίδιο αγοράς δανείων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 27,7% (31 Δεκεμβρίου 2021: 22,5%) και αποτελείται από 34,7% για δάνεια σε Νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2021: 31,1%).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Το σύνολο του νέου δανεισμού που πραγματοποιήθηκε κατά την 4η τριμηνία του 2022 έφθασε τα €367 εκατ., σε σύγκριση με €257 εκατ. κατά την 3η τριμηνία του 2022 (2η τριμηνία του 2022: €287 εκατ. και 1η τριμηνία του 2022: €269 εκατ.) και συνολικά για το έτος 2022 ανήλθε σε €1.179 εκατ., σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 30% σε ετήσια βάση σε σύγκριση με το νέο δανεισμό ύψους €908 εκατ για το έτος 2021. Η Τράπεζα συνέχισε την παροχή δανείων προς φερέγγυες επιχειρήσεις και νοικοκυριά, ενώ ταυτόχρονα επικεντρώνεται στη διαχείριση των πρόωρων καθυστερήσεων και αποφυγή νέων ΜΕΔ.

Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης προσπάθειας απομόχλευσης των ΜΕΔ, η Τράπεζα καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 συνέχισε τις προσπάθειες για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΔ με μεικτή λογιστική αξία €0,7 δισ. (Project Starlight).

Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και οι Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης (ΕΔΑ) που γνωστοποιούνται στην Έκθεση Διαχείρισης στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αναφέρονται σε χαρτοφυλάκια ΜΕΔ που ταξινομούνται ως ομάδες εκποίησης που κατέχονται για πώληση, τα οποία εξαιρούνται. Όπου τα στοιχεία γνωστοποιούνται αναπροσαρμοσμένα, αυτό αναφέρεται ως «Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση». Όπου τα στοιχεία και οι ΕΔΑ που γνωστοποιούνται παρουσιάζονται σε διαφορετική βάση, αυτό αναφέρεται.

Project Starlight

Στις 11 Απριλίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι συμφώνησε για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΔ και στην πώληση της APS Cyrgus, της θυγατρικής εταιρείας που ασχολείται με τη διαχείριση των ΜΕΔ και των Ιδιόκτητων Ακινήτων (REOs) ("Project Starlight") της Τράπεζας. Η περίμετρος περιλάμβανε παλαιά ΜΕΔ συμπεριλαμβανομένου ακινήτων που αγοράστηκαν προς ικανοποίηση χρέους συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας περίπου €0,8 δισ.

Σημαντικές εργασίες πραγματοποιήθηκαν καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 όσον αφορά τα νομικά βήματα, τη λειτουργία και την ολοκλήρωση του "Project Starlight". Πιο συγκεκριμένα, έχουν επιτευχθεί τα ακόλουθα:

1. Η εταιρεία Kohira Holdings Ltd (που αργότερα μετονομάστηκε Themis Portfolio (S1) Management Holdings Ltd) στην οποία μεταφέρθηκαν τα δάνεια τον Φεβρουάριο του 2023, έχει συσταθεί και έχει λάβει έγκριση από την ΚΤΚ ως Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων («CyCAC»)
2. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έδωσε την έγκριση για Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (SRT),
3. Λήφθηκε η έγκριση σχετικά με τη μεταβίβαση ΜΕΔ στην CyCAC σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16(1) του περί Επιχειρήσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου (Νόμος 66(I)/1997), όπως τροποποιήθηκε, και
4. Λήφθηκε η σχετική έγκριση από την Επιτροπή Προστασίας Ανταγωνισμού της Κυπριακής Δημοκρατίας,
5. Στις 27 Νοεμβρίου 2022, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, έκδωσε στην APS Cyrgus άδεια να λειτουργεί ως Εταιρεία Διαχείρισης Πιστωτικών Διευκολύνσεων.

Τον Φεβρουάριο του 2023, το Σχέδιο διευθέτησης εγκρίθηκε από το Δικαστήριο και η Τράπεζα προχώρησε στη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου "Project Starlight" στην Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων στις 22 Φεβρουαρίου 2023.

Το "Project Starlight" αναμενόταν να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2023 σύμφωνα με την προσθήκη που υπογράφηκε τον Δεκέμβριο του 2022 και ως εκ τούτου η ομάδα εκποίησης ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Στις 30 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση του Project Starlight το οποίο περιλάμβανε επίσης την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (βλ. Σημείωση 52 των Οικονομικών Καταστάσεων).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Το Project Starlight έχει μειώσει σημαντικά τον κίνδυνο στην Κατάσταση Οικονομικής θέσης της Τράπεζας, μειώνοντας τον προσαρμοσμένο δείκτη ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων («ΠΠΣ») σε περίπου 3,6% από 13,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Συμπεριλαμβανομένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο προσαρμοσμένος δείκτης ΜΕΔ μειώθηκε σε περίπου 9,8% από 19,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η εμπροσθοβαρής (frontloaded) μείωση του κινδύνου στην Κατάσταση Οικονομικής θέσης επιτρέπει στην Τράπεζα την ομαλοποίηση του δείκτη κόστους ζημιών απομείωσης δανείων, με την Τράπεζα να επωφελείται από τα έσοδα τόκων από την παρακράτηση του 66,7% των Ομολόγων Υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred).

Το Project Starlight έχει θετικό κεφαλαιακό αντίκτυπο περίπου 0,8%, με τον προσαρμοσμένο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 να αυξάνεται σε 19,1% από 18,3% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, αντικατοπτρίζοντας την αποενοποίηση του χαρτοφυλακίου, τις επενδύσεις της Τράπεζας στις Ομολογίες Υψηλής, και Μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας όπως και το κέρδος από την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Limited.

Μέσω της συμφωνίας για τη διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου ΜΕΔ της Τράπεζας, καθώς και ΜΕΔ που τυχόν να προκύψουν μελλοντικά, η Τράπεζα αναμένει να επωφεληθεί σε σχέση με την επίτευξη περαιτέρω απομόχλευσης από τη συνεργασία της με την PIMCO δεδομένης της μακροχρόνιας εμπειρίας και ιστορικού επίδοσής της στη διαχείριση ΜΕΔ στην Ευρώπη.

Συμφωνία για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών δραστηριοτήτων της RCB

Στις 21 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπόγραψε Συμφωνία Μεταφοράς Επιχείρησης («ΣΜΕ») για την αγορά μέρους των τραπεζικών δραστηριοτήτων της RCB Bank (η «Συναλλαγή») που θα ολοκληρωνόταν σε δύο μέρη. Η εξαγορά του Μέρους Α (Tranche A) ολοκληρώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022 («Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Α») και η εξαγορά του Μέρους Β (Tranche B) ολοκληρώθηκε στις 16 Ιουνίου 2022 («Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Β»). Η ημερομηνία εξαγοράς θεωρήθηκε η 24η Μαρτίου 2022. Η Τράπεζα, με τη βοήθεια ανεξάρτητων συμβούλων, πραγματοποίησε εκτίμηση της κατανομής της τιμής αγοράς σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3. Όλα τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποκτήθηκαν επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία απόκτησης. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και του υπολοίπου των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν και επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία αναγνωρίστηκε ως αρνητική υπεραξία στην Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων.

Η Συναλλαγή περιλαμβάνει εξυπηρετούμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας περίπου €346 εκατ. (Μέρος Α/Tranche A περίπου €285 εκατ. και Μέρος Β/Tranche B περίπου €61 εκατ.) και καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών περίπου €22 εκατ. (Μέρος Α/Tranche A περίπου €20 εκατ. και Μέρος Β/Tranche B περίπου €2 εκατ.). Επίσης, 14 εργαζόμενοι από την RCB Bank μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα. Το αποτέλεσμα της αρνητικής υπεραξίας που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων, ανήλθε σε €4,8 εκατ.

Μείωση μη-εξυπηρετούμενων δανείων

Οι ΜΕΔ όπως ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT), συμπεριλαμβανομένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση, ανήλθαν στα €1.335 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και μειώθηκαν κατά 6% σε σύγκριση με €1.414 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (οι ΜΕΔ εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €1,0 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021).

Αναπροσαρμοσμένες για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι ΜΕΔ μειώθηκαν σε €610 εκατ. μειωμένα κατά 6% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με €650 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (οι ΜΕΔ εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €0,2 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Οι τερματισμένοι λογαριασμοί οι οποίοι περιλαμβάνονταν στις ΜΕΔ ανήλθαν σε €1.003 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €930 εκατ.). Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €858 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1.031 εκατ.). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι τερματισμένοι λογαριασμοί που περιλαμβάνονται στις ΜΕΔ ανήλθαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε €341 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €253 εκατ.) και τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα ανήλθαν σε €584 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €741 εκατ.).

Ο δείκτης ΜΕΔ του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 19,2% σε σύγκριση με 21,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο δείκτης των ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 13,5% (31 Δεκεμβρίου 2021: 14,4%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, ο δείκτης ΜΕΔ μειώθηκε στο 9,8% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 10,9%), ενώ ο δείκτης ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 3,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,6%).

Συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης

Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης του Ομίλου και της Τράπεζας, ανήλθαν σε €738 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €755 εκατ.) και αντιπροσώπευαν το 10,6% των συνολικών μεικτών δανειών και απαιτήσεων (31 Δεκεμβρίου 2021: 11,2%). Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών δανειών και απαιτήσεων εξαιρουμένων των δανειών και απαιτήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 12,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 13,2%). Αναπροσαρμοσμένες για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών δανειών και απαιτήσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 3,0% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,7%), ενώ εξαιρουμένων των δανειών και απαιτήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ο δείκτης στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 2,7% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,5%).

Ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ του Ομίλου και της Τράπεζας ήταν στο 55% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 53%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 70% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 70%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 31% (31 Δεκεμβρίου 2021: 34%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο δείκτης ήταν 51% (31 Δεκεμβρίου 2021: 69%).

Λαμβάνοντας υπόψη τις εμπράγματες εξασφαλίσεις ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματες εξασφαλίσεις ανήλθε σε 157% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 151%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ και των αντίστοιχων εμπράγματων εξασφαλίσεων και προβλέψεων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 211% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 208%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματες εξασφαλίσεις ήταν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 στο 120% (31 Δεκεμβρίου 2021: 121%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 152% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 205%).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία

Η λογιστική αξία των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και της Τράπεζας, ανήλθε σε €13.281 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €12.318 εκατ.) και €13.188 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €12.235 εκατ.) αντίστοιχα και αντιπροσώπευε το 66% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2021: 65%). Το σύνολο των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων 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 επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων αυξήθηκε κατά 8% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021, κυρίως λόγω της αύξησης σε μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες.

Το σύνολο των μετρητών και καταθέσεων του Ομίλου και της Τράπεζας σε Κεντρικές τράπεζες και των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες ανήλθε σε €8.749 εκατ. και €8.740 εκατ. αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: Όμιλος: €7.760 εκατ., Τράπεζα: €7.743). Οι περισσότερες καταθέσεις σε ξένο νόμισμα ήταν με τράπεζες αξιολογημένες με διαβάθμιση P-1. Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και οι καταθέσεις σε άλλες τράπεζες αυξήθηκαν κατά 13% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Το σύνολο των επενδύσεων σε χρεόγραφα ανήλθε σε €4.424 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €4.463 εκατ.), μειωμένο κατά 1% και αντιπροσώπευε το 22% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων (31 Δεκεμβρίου 2021: 24%). Η καθαρή μείωση οφείλεται κυρίως στις λήξεις και πωλήσεις των χρεογράφων αντισταθμισμένη μερικώς από τις αγορές χρεογράφων κατά το έτος του 2022. 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), κρατικά ομόλογα συμπεριλαμβανόμενων Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων (ΚΚΟ) και εταιρικά ομόλογα υψηλής απόδοσης μέσω εντολής σε Διαχειριστή Περιουσιακών Στοιχείων με διακριτική ευχέρεια.

Οι επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τιτλοποιήσεις αντιπροσωπεύουν το 46% και 17% των επενδύσεων του Ομίλου και της Τράπεζας αντίστοιχα σε χρεόγραφα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 42% και 13% αντίστοιχα).

Τα ΚΚΟ που κατείχε ο Όμιλος στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €790 εκατ. και μειώθηκαν κατά 47% σε σύγκριση με €1.485 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, λόγω λήξεων χρεογράφων. Από το σύνολο των ΚΚΟ που κατείχε ο Όμιλος, €263 εκατ. λήγουν σε περίοδο μικρότερη του ενός έτους και τα υπόλοιπα €527 εκατ. λήγουν μεταξύ 1 και 5 ετών.

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το σύνολο των πλήρως πληρωθείσων σύνθητων μετοχών στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανερχόταν σε 412.805.230 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 έκαστη (31 Δεκεμβρίου 2021: 412.805.230 πλήρως πληρωθείσες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 έκαστη).

Λεπτομέρειες για το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας παρουσιάζονται στη Σημείωση 38 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

Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα έκδωσε ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) ύψους €100 εκατ., στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN. Τα Ομόλογα αποτιμώνται στο άρτιο με σταθερό επιτόκιο 9% ετησίως, πληρωτέο ετησίως με καθυστέρηση.

Επιπρόσθετες πληροφορίες για το δανειακό κεφάλαιο παρουσιάζονται στη Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 8 Μαρτίου 2023 την επιτυχής έκδοση ενός νέου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ύψους €200 εκατ. (Tier 2 Subordinated Notes), στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN. Περισσότερες λεπτομέρειες παρουσιάζονται στη Σημείωση 52 των Οικονομικών Καταστάσεων και στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου» σε αυτή την Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ 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 2022 ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 20,57% (Τράπεζα: 20,44%) ο Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 σε 20,57% (Τράπεζα: 20,44%) και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) σε 18,28% (Τράπεζα: 18,16%).

Τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ανήλθαν σε €5.674 εκατ. (Τράπεζα: €5.695 εκατ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο Δείκτης Μόχλευσης, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 με μεταβατικές διατάξεις, του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 5,69% (Τράπεζα: 5,67%).

Λεπτομέρειες για τη διαχείριση κεφαλαίου του Ομίλου, παρουσιάζονται στη Σημείωση 51 των Οικονομικών Καταστάσεων και στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022».

ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ ΝΕΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΠΡΟΤΥΠΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Το ΔΠΧΑ 17 αντικαθιστά το ΔΧΠΑ 4 «Ασφαλιστικά Συμβόλαια» και καθορίζει τις αρχές για την αναγνώριση, την επιμέτρηση, την παρουσίαση και τη γνωστοποίηση των ασφαλιστικών συμβολαίων. Το νέο πρότυπο εισάγει νέες πρακτικές εμφάνισης κερδών και απαιτεί οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις να επιμετρώνται στην τρέχουσα αξία εκπλήρωσης με στόχο μια πιο ομοιόμορφη προσέγγιση επιμέτρησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστικά συμβόλαια. Οι πρόνοιες του ΔΠΧΑ 17 εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται η ενωρίτερη εφαρμογή. Το Έργο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 βρισκόταν σε εξέλιξη καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 από τις ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου και σημείωσε σημαντική πρόοδο στην εφαρμογή του.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Οι ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου έχουν αξιολογήσει την εκτιμώμενη επίδραση που θα έχει η αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 στις οικονομικές τους καταστάσεις. Με βάση τις εκτιμήσεις που έχουν γίνει μέχρι σήμερα, η συνολική προσαρμογή (μετά τη φορολογία) στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων των ασφαλιστικών θυγατρικών την 1 Ιανουαρίου 2022 ανέρχεται σε μια αύξηση της τάξης των €11,7 εκατ. περίπου, αποτελούμενο από ποσό περίπου €12,1 εκατ. θετικής επίδρασης από την θυγατρική Ασφαλειών Ζωής και περίπου €0,4 εκατ. αρνητικής επίδρασης από την θυγατρική Ασφαλειών Γενικού Κλάδου. Η επίδραση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 επιτρέπει την ισοδύναμη διανομή μερίσματος που θα αύξανε τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου και θα ενίσχυε τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) κατά περίπου 20 μονάδες βάσης. Η πραγματική επίπτωση από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 μπορεί να αλλάξει μέχρι ο Όμιλος να ολοκληρώσει τις δοκιμές και την αξιολόγηση των συστημάτων και την εφαρμογή των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, κάτι που αναμένεται μέχρι ο Όμιλος να οριστικοποιήσει τις πρώτες Οικονομικές Καταστάσεις του που περιλαμβάνουν την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.

Επιπρόσθετες λεπτομέρειες για τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17 παρουσιάζονται στη Σημείωση 4 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΜΕΡΙΣΜΑ

Με βάση τις αποφάσεις της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (SREP) των προηγούμενων ετών, η Τράπεζα δεν θα καταβάλει οποιαδήποτε μερίσματα στους μετόχους της. Ως εκ τούτου πληρωμή μερίσματος δεν έγινε ούτε και προτάθηκε για τα έτη 2022 και 2021.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Με στόχο την επίτευξη της στρατηγικής της, 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.

Οι προοπτικές της κυπριακής οικονομίας παραμένουν θετικές, παρά την επίδραση της Ρώσο-Ουκρανικής κρίσης στην άνοδο των τιμών ενέργειας και κατά συνέπεια στον πληθωρισμό. Ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ το 2022 αυξήθηκε κατά 5,6%, υποστηριζόμενος από τις ισχυρές τουριστικές εισροές, την κατανάλωση των κατοίκων της Κύπρου που παρέμεινε σε μεγάλο βαθμό ανεπηρέαστη και στη σταδιακή ανάκαμψη των τομέων που επηρεαστήκαν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID19) όπως το χονδρικό και το λιανικό εμπόριο. Παράλληλα, η αγορά εργασίας κατά το 2022 βελτιώθηκε σε σύγκριση με το 2021 με τη μέση ανεργία να διαμορφώνεται στο 6,8% έναντι 7,5% το 2021. Η πρόβλεψη για το 2022 αναθεωρήθηκε προς τα πάνω τον Σεπτέμβριο στο 5,0% και για το 2023 αναμένεται ότι θα ανέλθει στο 2,0% λόγω των αβεβαιοτήτων που δημιουργούνται από τη Ρώσο-Ουκρανική κρίση και τις εξελίξεις στην οικονομία της ΕΕ. Αν και η Τράπεζα διατήρησε την πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου της, καθώς άρθηκαν τα διάφορα μέτρα στήριξης της Κυπριακής Κυβέρνησης και της Ευρώπης σε σχέση με τον κορωνοϊό και οι γεωπολιτικές αβεβαιότητες παραμένουν υψηλές, αυτά θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια δανείων. Η ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά και, κατά συνέπεια, το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου μπορεί να αυξηθεί.

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 δανειακού χαρτοφυλακίου να έχει ήδη αξιολογηθεί μέσω προβλέψεων, με ένα μέρος των εξυπηρετούμενων δανείων να καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων και με την πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, η Τράπεζα θα μπορέσει να ομαλοποιήσει το κόστος κινδύνου της.

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

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η στρατηγική της Τράπεζας αποτελείται από τέσσερις πυλώνες: Ανάπτυξη, Ποιότητα Περιουσιακών Στοιχείων, Βελτιστοποίηση Κόστους και Βελτιστοποίηση Κεφαλαίου & Χρηματοδότησης. Η Τράπεζα προτίθεται να συνεχίσει να επιτελεί τον ρόλο της στην στήριξη της οικονομίας, διασφαλίζοντας παράλληλα την μετοχική της αξία μέσω συνετών πολιτικών που συμβαδίζουν με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Κατά το έτος 2022, η Τράπεζα χορήγησε €1,2 δισ. νέο δανεισμό σε βιώσιμες επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Επίσης, σύμφωνα με τη στρατηγική ανάπτυξης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της στην Κύπρο, η Τράπεζα απόκτησε ένα χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB Bank.

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 δεδομένων, και στοχεύει σε ψηφιακές βελτιώσεις και εξορθολογισμό των διεργασιών, με έμφαση στη βελτίωση της εξυπηρέτησης του πελάτη.

Η Τράπεζα είναι σε θέση να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τα ΜΕΔ με γρηγορότερο ρυθμό και με υψηλότερες ανακτήσεις. Επιπλέον, η Τράπεζα επιτάχυνε την διαχείριση των ΜΕΔ μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων που ολοκληρώθηκε στις 30 Μαρτίου 2023.

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 οικονομίας, χρηματοδοτώντας τις αξιόχρεες κυπριακές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά παρέχοντας μια ολοκληρωμένη σειρά τραπεζικών υπηρεσιών εντός του ορίου κινδύνου της. Η επικέντρωση σε νέο δανεισμό για επιχειρηματικούς πελάτες θα συνεχίσει να είναι σε εταιρείες που αυξάνουν την ανταγωνιστικότητα και την παραγωγικότητα της χώρας, όπως στους τομείς λιανικού εμπορίου, μεταποίησης, υγείας, εκπαίδευσης, ενέργειας και ανανεώσιμων πηγών, μεταφορών και αποθήκευσης, ενημέρωσης και επικοινωνίας και δραστηριοτήτων υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης. Παράλληλα, οι χορηγήσεις στον τομέα ιδιωτών επικεντρώνονται στα στεγαστικά δάνεια. Η Τράπεζα είναι έτοιμη να υποστηρίξει τις ανάγκες όλων των πελατών της, νοικοκυριών και επιχειρήσεων.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο Κυπριακό, Ευρωπαϊκό και Παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον και αξιολογεί την κατάσταση καθώς εξελίσσεται, ενώ συνεχίζει την εφαρμογή του στρατηγικού της πλάνου. Το λειτουργικό περιβάλλον παραμένει δύσκολο όμως η Τράπεζα στοχεύει να παρακολουθεί τις εξελίξεις και να μετατρέπει τις προκλήσεις σε ευκαιρίες.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Στο πιο κάτω πίνακα αναφέρουμε τους αναθεωρημένους Μεσοπρόθεσμους οικονομικούς στόχους, μετά την έγκριση του Στρατηγικού Σχεδίου της Τράπεζας:

	2021	2022	Μεσοπρόθεσμοι στόχοι ²
Ποιότητα Περιουσιακών Στοιχείων			
Δείκτης ΜΕΔ ³	Περίπου 3,4% ⁴	3,6% ⁵	Περίπου 3%
Δείκτης κόστους ⁶	1,6%	0,2%	Περίπου 50 bps
Δείκτες κερδοφορίας			
Δείκτης εξόδων προς έσοδα ⁷	66%	61% ⁸	<50%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	(1,1%)	2,3%/8,9% ⁸	>10%
Δείκτες βασικού κεφαλαίου και χρηματοδότησης			
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις)	Περίπου 19,1% ⁹	Περίπου 19,1% ^{10, 11}	>14,0%
Νέος δανεισμός	908 εκατ.	1.179 εκατ.	> €1,2 δις.το χρόνο

Κατεύθυνση 2023

Η Τράπεζα σημειώνει ότι το εξελισσόμενο περιβάλλον των επιτοκίων θα συνεχίσει να στηρίζει τις οικονομικές της επιδόσεις τα επόμενα χρόνια. Σύμφωνα με το Σχέδιό της, η Τράπεζα αναμένει ότι το κέρδος πριν τη φορολογία για το έτος 2023 θα είναι υψηλότερο από €200 εκατ., κυρίως λόγω των αναμενόμενων αλλαγών στα επιτόκια και της βελτιωμένης δομής κόστους μετά το επιτυχημένο Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης που ολοκληρώθηκε τον Νοέμβριο του 2022.

Η Τράπεζα παρακολουθεί ενεργά την ποιότητα των περιουσιακών της στοιχείων και την εξέλιξη του πιστωτικού κινδύνου εν μέσω της αυξητικής πορείας του επιτοκιακού περιβάλλοντος και των μακροοικονομικών κινδύνων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, το υψηλό πληθωριστικό περιβάλλον και το αυξανόμενο κόστος χρηματοδότησης. Σημειώνεται ότι η πλειονότητα του εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου βασίζεται στο επιτόκιο αναφοράς της Τράπεζας και δεν έχει παρατηρηθεί μέχρι στιγμής οποιαδήποτε αύξηση στα αντίστοιχα βασικά επιτόκια. Η Τράπεζα διατηρεί σχετικά περιορισμένο χαρτοφυλάκιο με επιτόκιο αναφοράς EURIBOR το οποίο παρακολουθείται στενά και δεν έχει παρατηρηθεί, μέχρι στιγμής, οποιαδήποτε σημαντική επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου σε αυτό.

Λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες οικονομικές αποδόσεις της Τράπεζας σύμφωνα με το Πλάνο της και μετά την ολοκλήρωση του "Project Starlight", η Τράπεζα θα συνεργαστεί με τις ρυθμιστικές αρχές για την έναρξη καταβολής μερίσματος από το 2023 και μετά, με την επιφύλαξη των σχετικών εγκρίσεων των ρυθμιστικών αρχών.

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

3. Εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ.

4. Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση του Μέρους A/Tranche A από την RCB Bank.

5. Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση.

6. Αναπροσαρμόζοντας για την επανεκτίμηση των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

7. Αναπροσαρμόζοντας με τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

8. Αναπροσαρμόζοντας για έξοδα αναδιάρθρωσης.

9. Αναπροσαρμόζοντας λαμβάνοντας υπόψη την αρνητική επίδραση του Μέρους A/Tranche A και τον θετικό αντίκτυπο από τη συμφωνία Starlight (περιλαμβάνει κυρίως το κέρδος από την πώληση της εταιρείας διαχείρισης χρεών, την ελάφρυνση των ΣΠΣ μετά την πώληση των ΜΕΔ και την αύξηση των ΣΠΣ από την απόκτηση των Ομολογίων Υψηλής (Senior) Εξοφλητικής προτεραιότητας και των Ομολογίων Μεσαίας (Mezzanine) εξοφλητικής προτεραιότητας).

10. Αναπροσαρμόζοντας λαμβάνοντας υπόψη τον θετικό αντίκτυπο από την ολοκλήρωση της συμφωνίας Starlight (περιλαμβάνει κυρίως το κέρδος από την πώληση της εταιρείας διαχείρισης χρεών, την ελάφρυνση των ΣΠΣ μετά την πώληση των ΜΕΔ και την αύξηση των ΣΠΣ από την απόκτηση των Ομολογίων Υψηλής (Senior) Εξοφλητικής προτεραιότητας και των Ομολογίων Μεσαίας (Mezzanine) εξοφλητικής προτεραιότητας).

11. Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για το έτος 2022.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους, οι κυριότεροι από τους οποίους περιγράφονται και αναλύονται στη Σημείωση 50 των Οικονομικών Καταστάσεων και στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Η διαχείριση και η παρακολούθηση των κινδύνων έχει συγκεντρωθεί υπό ενιαία διαχείριση, η οποία καλύπτει όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων του Ομίλου.

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 2022.

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.

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 38 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 2022.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Λεπτομέρειες για την αξιολόγηση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας παρατίθενται στη Σημείωση 2 των Οικονομικών Καταστάσεων.

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 2022 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	21,33%
Wargaming Group Limited ²	20,61%
Poppy SARL	17,30%
EUROBANK A.E.	15,80%

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η Eurobank S.A. είχε άμεση συμμετοχή 15,8% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Επιπλέον, η Eurobank S.A κατέληξε σε συμφωνία με την Wargaming Group Limited στις 30 Νοεμβρίου 2022 για απόκτηση του 13,41% της συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Η συμφωνία υπόκειται στη λήψη των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων. Με την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Eurobank S.A θα έχει συνολική συμμετοχή στην Τράπεζα 29,2%. Στις 5 Απριλίου 2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, Μέτοχοι που κατείχαν πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου, είχαν στην κατοχή τους MAK 1 ύψους €23,4 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €770,1 χιλ.) και MAK 2 αξίας €8,0 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €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.

EUROBANK A.E.	29,20%
Δήμητρα Επενδυτική Δημόσια Λτδ ¹	21,33%
Poppy SARL	17,30%
Wargaming Group Limited ²	7,20%

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 από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι μέτοχοι που κατείχαν πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου, είχαν στην κατοχή τους MAK 1 ύψους €770,1 χιλ. και MAK 2 αξίας €37,9 εκατ.

ΘΕΜΑΤΑ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Σύμφωνα με την παγκόσμια μετάβαση προς ένα πιο βιώσιμο μέλλον, ο τραπεζικός τομέας έχει 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 και της αγοράς.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα δημιούργησε ένα ειδικό τμήμα ESG, στη Διεύθυνση Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Το τμήμα είναι υπεύθυνο για τη στρατηγική κατεύθυνση της Τράπεζας σε θέματα ESG, αλλά και την ανάπτυξη και την υλοποίηση των σχετικών στόχων της Τράπεζας, ως μέρος του επιχειρηματικού της μοντέλου. Με αυτή τη δομή και στο πλαίσιο της εξέλιξης και μετασχηματισμού, η Τράπεζα επενδύει περαιτέρω στη βιώσιμη ανάπτυξη και σχεδιάζει τις ενέργειές της με γνώμονα τη βελτίωση του περιβαλλοντικού και κοινωνικού της αντίκτυπου, διασφαλίζοντας παράλληλα ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση.

Στρατηγική ESG

Η μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη οικονομία με στόχο το θετικό αντίκτυπο στο περιβάλλον και την κοινωνία, εμπειροκλείει τόσο κινδύνους όσο και ευκαιρίες. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα υιοθετεί μια στρατηγική προσέγγιση για τη βιωσιμότητα και τα θέματα ESG. Το Δεκέμβριο του 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την ανανεωμένη Στρατηγική ESG καταδεικνύοντας τη συνεχή δέσμευση της Τράπεζας για τη βιωσιμότητα. Οι καθοριστικοί παράγοντες για τη διαμόρφωση της νέας Στρατηγικής ESG είναι οι ευρωπαϊκές και τοπικές στρατηγικές, το ανταγωνιστικό περιβάλλον, το εξελισσόμενο κανονιστικό πλαίσιο και ανάλυση ουσιαστικότητας (sustainability materiality assessment). Ως αποτέλεσμα, προέκυψαν τέσσερις πυλώνες, στους οποίους βασίζεται η στρατηγική ESG της Τράπεζας:

- Ενεργειακή αποδοτικότητα και μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα
- Εργατικό δυναμικό του μέλλοντος
- Ανθεκτικότητα και απόδοση
- Βιώσιμο οικοσύστημα

Οι βασικοί στόχοι των πυλώνων της Στρατηγικής ESG ευθυγραμμίζονται με διεθνείς και ευρωπαϊκούς στόχους και πλαίσια βιωσιμότητας, όπως οι Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ (ΣΒΑ), η Συμφωνία του Παρισιού και η Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία. Κάθε στρατηγικός πυλώνας χαρτογραφείται με τους ανάλογους ΣΒΑ.

Για την εφαρμογή της Στρατηγικής ESG, η Τράπεζα θέτει σαφείς και μακροπρόθεσμους στόχους με έμφαση στους ακόλουθους πρωταρχικούς στόχους

- Ενεργειακά αποδοτική Τράπεζα και μια κλιματικά ουδέτερη Τράπεζα έως το 2050
- Διαφορετικότητα και συμπερίληψη και ευημερία των εργαζομένων
- Ενίσχυση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και των γνωστοποιήσεων
- Υποστήριξη πελατών και επενδυτών στη πράσινη μετάβαση
- Θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία

Διαχείριση Περιβάλλοντος και Ενέργειας

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.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της αιφόρου στρατηγικής της, συνεχίζει να διαδραματίζει πρωτοποριακό ρόλο στον τομέα ενεργειακής διαχείρισης των εργασιών της. Εδώ και εννιά (9) 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.

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.

Κίνδυνοι και ευκαιρίες σε θέματα ESG

Η ολιστική προσέγγιση της Τράπεζας για τη βιωσιμότητα και τα θέματα ESG συνδυάζει τις οικονομικές επιδόσεις με την περιβαλλοντική και κοινωνική ευθύνη και εφαρμόζοντας σωστές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Οι σχετικές αρχές κάτω από το τρίπτυχο ESG λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση των επιχειρηματικών κινδύνων και ευκαιριών, καθώς αυτό θα προσθέσει αξία στα ενδιαφερόμενα μέρη της Τράπεζας.

Στην προσπάθεια της για υποστήριξη των πελατών της στη πράσινη μετάβαση, η Τράπεζα προσφέρει πράσινα προϊόντα λιανικής με ευνοϊκές τιμές για ηλεκτρικά/υβριδικά αυτοκίνητα και για ενεργειακά αποδοτικά στίπια. Επίσης, η πλειοψηφία των πιστωτικών/χρεωστικών καρτών που εκδίδονται είναι κατασκευασμένες από βιοδιασπώμενο, φιλικό προς το περιβάλλον υλικό. Για επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση πράσινων έργων μέσω της πρωτοβουλίας growgreen, προσφέροντας αξιόπιστες συμβουλές και έμπειρη καθοδήγηση. Η Τράπεζα επιδιώκει να παρέχει περισσότερα πράσινα προϊόντα και υπηρεσίες για την κάλυψη των αναγκών των πελατών της, τόσο ιδιωτών όσο και επιχειρήσεων. Σχετικά με το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Κύπρου, υπάρχει μια ανοιχτή επικοινωνία με τους αρμόδιους φορείς για την υλοποίηση του σχεδίου, όπου γίνεται κοινή προσπάθεια συνδυασμού χρηματοδότησης από τον τραπεζικό τομέα με τις αντίστοιχες κρατικές χορηγίες. Από πλευράς επενδυτών και δεδομένου της εστίασης της αγοράς στις βιώσιμες επενδύσεις, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία θέσπισης του Πλαισίου Βιώσιμων Ομολόγων για την έκδοση βιώσιμων ομολόγων.

Στα πλαίσια της διαχείρισης των κινδύνων ESG και σύμφωνα με τις ρυθμιστικές προσδοκίες (Οδηγός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους), η Τράπεζα ανέπτυξε το 2021 ένα Σχέδιο Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Το Σχέδιο Δράσης αποτελεί τον οδικό χάρτη για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στην στρατηγική και διακυβέρνηση, στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνου και στις γνωστοποιήσεις. Η ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καθώς και των υπόλοιπων πτυχών των αρχών ESG, σε όλη την Τράπεζα είναι μια δυναμική διαδικασία. Κατά τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα αναθεώρησε το Σχέδιο Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους για να διασφαλίσει την ευθυγράμμιση του με τις τρέχουσες εξελίξεις και να αντιμετωπίσει τυχόν κενά που εντοπίστηκαν μέσω της επισκόπησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η υλοποίηση του σχεδίου προχωρά σταθερά, με τα περισσότερα από τα βήματα να έχουν ολοκληρωθεί εντός του 2023.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Διακυβέρνηση και γνωστοποιήσεις σε θέματα ESG

Η Τράπεζα διασφαλίζει την αποτελεσματική εποπτεία των κινδύνων ESG με την κατάλληλη δομή διακυβέρνησης και την κατανομή των ρόλων και των ευθυνών σε θέματα ESG στις τρεις γραμμές άμυνας, αλλά και σε άλλες επηρεαζόμενες μονάδες.

Τα θέματα ESG είναι μία από τις πρωτοβουλίες του Σχεδίου Μετασχηματισμού, με στόχο την ενσωμάτωση των αρχών ESG στην επιχειρηματική στρατηγική και κουλτούρα και την εφαρμογή του Σχέδιο Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ως εκ τούτου, η εξέλιξη της πρωτοβουλίας ESG παρακολουθείται στενά μέσω της διακυβέρνησης του Σχεδίου Μετασχηματισμού.

Η συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής ESG ανήκει στην Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης και υποψηφιοτήτων. Η Επιτροπή εξετάζει επίσης την Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας και την προτείνει για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι μη-χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις της Τράπεζας είναι ευθυγραμμισμένες με τις απαιτήσεις της Οδηγίας Μη Χρηματοοικονομική Αναφοράς (NFRD) και καταρτίζονται με βάση τα πρότυπα Global Reporting Initiative (GRI). Οι μη-χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις της Τράπεζας εκδίδονται ετησίως, μέσω της Έκθεσης Βιωσιμότητας, εντός έξι μηνών από το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Κατά τη διάρκεια του 2022, στο πλαίσιο των πρακτικών διακυβέρνησής της, η Τράπεζα προχώρησε στην ενίσχυση του πλαισίου των εσωτερικών πολιτικών για την αντιμετώπιση των σχετικών εξελίξεων στα θέματα ESG συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, της ανάπτυξης Πολιτικής ESG και Πολιτικής Πράσινου Δανεισμού. Στο πλαίσιο της Πολιτικής ESG, η Τράπεζα θέτει όλες τις σχετικές αρχές και τις ισχύουσες απαιτήσεις για να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα χρησιμοποιεί περιβαλλοντικά βιώσιμες και κοινωνικά υπεύθυνες πρακτικές στις δραστηριότητές της, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής της κατάλληλης διακυβέρνησης και κουλτούρας. Η Πολιτική ESG της Τράπεζας, καθορίζει το πλαίσιο για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με τα θέματα ESG της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων διακυβέρνησης και μηχανισμών ελέγχου που είναι ενσωματωμένοι στο συνολικό μοντέλο λειτουργίας, σύμφωνα με τον Οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Επιπλέον, η Πολιτική Πράσινου Δανεισμού της Τράπεζας, σαν μέρος της Πιστωτικής Πολιτικής, στοχεύει στη δημιουργία και διατήρηση ενός συνετού και πειθαρχημένου πλαισίου για την αξιολόγηση του πράσινου δανεισμού και την ταξινόμηση των πιστωτικών διευκολύνσεων σε κατηγορίες πράσινου δανεισμού. Η πολιτική παρέχει ένα αποτελεσματικό εργαλείο για τη διοχέτευση χρηματοδότησης σε δραστηριότητες με θετικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο και, ως εκ τούτου, συμβάλλει στην επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με τη στρατηγική ESG.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις γνωστοποιήσεις σε θέματα ESG θα παρέχονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις επενδυτών).

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Σε συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία, η Τράπεζα είναι στη διαδικασία προετοιμασίας Έκθεσης βιωσιμότητας ESG, η οποία σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία πρέπει να υποβληθεί στον Έφορο Εταιρειών μέχρι τις 30 Ιουνίου 2023.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τα οφέλη που προκύπτουν από την εναρμόνιση των όρων εργοδότησης των εργαζομένων 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.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Μέχρι τη σύναψη νέας Συλλογικής Σύμβασης, η Τράπεζα, ενεργώντας για τα καλά νοούμενα συμφέροντα των εργαζομένων της, προχώρησε στη καταβολή των ετήσιων προσαυξήσεων για το 2022 σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση που ίσχυε για τον κάθε εργαζόμενο. 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.

Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του έτους, σε συνέχεια οδηγίας από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τηρώντας τις νομικές της υποχρεώσεις, η Τράπεζα προχώρησε με την επαναφορά των μισθών των πρώην εργαζομένων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, με αναδρομική ισχύ από το 2019 που είχαν μειωθεί από την 1 Ιανουαρίου 2014, βάσει της Έκτακτης Ειδικής Συμφωνίας Ορισμένης Διάρκειας ημερομηνίας 31 Ιανουαρίου 2014.

Λαμβάνοντας υπόψη το Πλάνο Μετασχηματισμού καθώς και το μελλοντικό λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει με σχετικές ενέργειες όπως η αναδιοργάνωση και η βελτίωση του μεγέθους συμπεριλαμβανομένου της εισαγωγής Σχεδίου Εθελούσιας Αποχώρησης Προσωπικού μέσω του οποίου έχουν αποχωρήσει περίπου 450 εργαζόμενοι (σημ. 15 των Οικονομικών Καταστάσεων).

Με την επιτυχή ολοκλήρωση της απόκτησης του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB Bank Limited ("RCB Bank"), δεκατέσσερις (14) εργαζόμενοι από την RCB Bank οι οποίοι διαχειρίζονταν το χαρτοφυλάκιο αυτό έχουν μεταφερθεί στην Τράπεζα.

Κατά τη διάρκεια του 2022, δόθηκε έμφαση στην ενδυνάμωση γνώσεων και δεξιοτήτων σε ένα εύρος θεμάτων και συγκεκριμένα στην κανονιστική συμμόρφωση και διαχείριση ρίσκων, πιστωτικά θέματα, εκπαιδεύσεις σχετικές με ασφαλιστικά προϊόντα, σεμινάρια για αλλαγή στον τρόπο σκέψης (change mindset), εκπαιδευτικά προγράμματα σε νέους προϊστάμενους για ανάπτυξη των απαραίτητων δεξιοτήτων καθώς και προγράμματα σχετικά με την αυτοματοποίηση, Ψηφιοποίηση & Τεχνολογία και άλλα εξειδικευμένα θέματα, συμπεριλαμβανομένης της Εταιρικής Κοινωνικής Διακυβέρνησης. Μετά την πανδημία, η πλειοψηφία των εκπαιδευτικών προγραμμάτων συνεχίστηκε μέσω των ηλεκτρονικών καναλιών, λόγω της αποτελεσματικότητας της συγκεκριμένης μεθόδου εκπαίδευσης, ενώ επιλεγμένα προγράμματα πραγματοποιήθηκαν με φυσική παρουσία, στις περιπτώσεις που κρίθηκε πιο κατάλληλη ως εκπαιδευτική μέθοδος, για διασφάλιση της μέγιστης αποδοτικότητας της διαδικασίας εκπαίδευσης. Η ηλεκτρονική μάθηση αξιοποιήθηκε για την παροχή προγραμμάτων σε θέματα ρυθμιστικής και κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, κατά της δωροδοκίας, για την προστασία προσωπικών δεδομένων και ασφάλεια πληροφοριών και φυσική ασφάλεια. Συγκεκριμένα, κατά το 2022 υλοποιήθηκαν 6 προγράμματα ηλεκτρονικής μάθησης.

Η Τράπεζα τιμήθηκε από το Παγκύπριο Εθελοντικό Συντονιστικό Συμβούλιο («ΠΣΕΕ») και συγκεκριμένα το Βραβείο Εταιρικού Εθελοντισμού δόθηκε στην Τράπεζά μας για την εκστρατεία #HBVolunteersChallenge, που διοργανώνεται σε ετήσια βάση από τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού, με την στήριξη όλων των Διευθύνσεων/Μονάδων, στο πλαίσιο της Παγκύπριας Εβδομάδας Εθελοντισμού. Το #HBVolunteersChallenge είναι πλέον μέρος της κουλτούρας της Τράπεζας ως ετήσια δραστηριότητα και η επιτυχία του βασίζεται στη γενναιοδωρη συνεισφορά και συμμετοχή όλου του προσωπικού.

Η Τράπεζα προχώρησε εσωτερικά με την αναβάθμιση/αναθεώρηση του Συστήματος Αξιολόγησης της Απόδοσης, προκειμένου να ενδυναμωθεί η αξία που προσφέρει η διαδικασία αξιολόγησης στους εμπλεκόμενους, καθώς και με σκοπό τη διασφάλιση της αναβάθμισης των πρακτικών ανθρώπινου δυναμικού βάσει των παγκόσμιων τάσεων και βέλτιστων πρακτικών. Πραγματοποιήθηκαν εκπαιδεύσεις για όλους τους αξιολογητές (νέους και έμπειρους) όπου παρουσιάστηκε το αναβαθμισμένο Σύστημα Αξιολόγησης Απόδοσης και η νέα διαδικασία θα ξεκινήσει το 2023, για τον κύκλο Αξιολόγησης της Απόδοσης, για τη χρονιά 2022.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Επιπρόσθετα, με στόχο την περαιτέρω απλοποίηση, αυτοματοποίηση και την εισαγωγή ευέλικτων διαδικασιών, έχουν εισαχθεί διάφορες διαδικασίες διαχείρισης θεμάτων ανθρώπινου δυναμικού για να προσφέρουν καλύτερη και άμεση εξυπηρέτηση και εμπειρία στους εργαζομένους (π.χ. συγκεκριμένες αναβαθμίσεις στο υφιστάμενο ηλεκτρονικό σύστημα διαχείρισης θεμάτων ανθρώπινου δυναμικού, αυτοματοποίηση υπερωριών, διαδικασία πρόσληψης για νέους εργαζόμενους, ηλεκτρονική υποβολή αδειών ασθενείας και μητρότητας).

Διάφορες αναδιαρθρώσεις πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022, για να διασφαλιστεί μια πιο αποτελεσματική δομή, καθώς και λόγω αλλαγών που προκύπτουν από το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης Προσωπικού. Οι κύριες οργανωτικές αλλαγές πραγματοποιήθηκαν, μεταξύ άλλων, στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, στο Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού, καθώς και στη Διεύθυνση Τεχνολογίας & Λειτουργικών Εργασιών. Επιπλέον, τα Γραφεία Αντιπροσωπείας της Ελληνικής Τράπεζας στη Ρωσία και την Ουκρανία έκλεισαν εντός του 4ου τριμήνου του 2022.

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 2022 ήταν η συνεχιζόμενη στελέχωση εξειδικευμένων ομάδων, όπως της Μονάδας Τεχνολογίας, για την ικανοποίηση συγκεκριμένων αναγκών. Ο τομέας τεχνολογίας και ψηφιακής συνεχίζει να είναι ένας από τους σημαντικότερους παράγοντες για τον Ψηφιακό Μετασχηματισμό του Οργανισμού και την επίτευξη ενός εκσυγχρονισμένου και ευέλικτου περιβάλλοντος εργασίας.

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 συμβουλευοντας το προσωπικό με μέτρα πρόληψης και προστασίας ενάντια στην εξάπλωση του COVID-19. Επιπρόσθετα σε μια προσπάθεια περαιτέρω ενίσχυσης των προληπτικών μέτρων κατά του COVID-19, η Τράπεζα συνέχισε να ενθαρρύνει την Πολιτική Εξ Αποστάσεως Εργασίας, με στόχο τη διασφάλιση και προστασία της ασφάλειας και υγείας.

Η Τράπεζα είναι επίσης δεσμευμένη για τη διαφύλαξη της ισότητας των φύλων και του σεβασμού στα ανθρώπινα δικαιώματα στο χώρο εργασίας μέσα από σχετικές πολιτικές και πρακτικές.

Συγκεκριμένα, έχει εφαρμοστεί η Πολιτική Διαφορετικότητας των κατόχων καίριων θέσεων της Τράπεζας η οποία θέτει τις αρχές και προσδιορίζει συγκεκριμένους στόχους διαφορετικότητας για άτομα που κατέχουν καίριες θέσεις στην Τράπεζα. Ο στόχος της Πολιτικής είναι να διασφαλίσει ότι η Διαφορετικότητα, Ισότητα και η Συμπερίληψη (ΔΙ&Σ) λαμβάνονται υπόψη κατά την πρόσληψη, την επιλογή και τον σχεδιασμό της διαδοχής των κατόχων καίριων θέσεων. Η Τράπεζα στοχεύει να προωθήσει τη ΔΙ&Σ και από αυτή την άποψη να εξασφαλίσει ίσες ευκαιρίες στον εργασιακό χώρο, ανεξάρτητα από διαφορετικά προφίλ/δημογραφικά χαρακτηριστικά, συμπεριλαμβανομένου του φύλου, του σεξουαλικού προσανατολισμού, της ηλικίας, της αναπηρίας, της φυλής, της εθνικής καταγωγής ή της θρησκείας. Σχετικά με αυτό, στην εγκριμένη στρατηγική σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας & διακυβέρνησης (ESG), η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο το Δεκέμβριο του 2022, μεταξύ άλλων έχει συμπεριληφθεί συγκεκριμένος στόχος που σχετίζεται με την ΔΙ&Σ (και συγκεκριμένα αύξηση της συμμετοχής διαφορετικών ομάδων, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της αύξησης εκπροσώπησης συμμετοχής, με συγκεκριμένο ποσοστό, του φύλου με την μη ικανοποιητική εκπροσώπηση, στα άτομα που κατέχουν καίριες θέσεις), ο οποίος πρέπει να επιτευχθεί έως τον Ιούνιο του 2023. Ως εκ τούτου, γίνονται ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

Επιπρόσθετα, ο Κώδικας Αντιμετώπισης της Παρενόχλησης στο χώρο εργασίας έχει επικαιροποιηθεί βάσει νέων κανονισμών και βέλτιστων πρακτικών.

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.

Στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης για την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και εξυγίανσης των Ευρωπαϊκών τραπεζών, η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II) τέθηκε σε εφαρμογή και έχει πρόσφατα μεταφερθεί σε Εθνικό Δίκαιο. Πέραν του πιο πάνω, ορισμένες πρόνοιες της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) έχουν εισαχθεί στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), ο οποίος επίσης έχει τεθεί σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης και τέθηκε σε άμεση εφαρμογή.

Το Φεβρουάριο του 2023 η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ/SRB) για την τελική του απόφαση για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για τον Όμιλο. Αντίστοιχα, ο τελικός στόχος για απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) ορίστηκε στο 24,38% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA), συν την συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (CBR) ενώ ο τελικός στόχος για απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (leverage ratio exposure, LRE) ορίζεται στο 5,91%, και τα δύο πρέπει να επιτευχθούν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Δεν έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα καμία απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL. Επιπλέον, η Τράπεζα πρέπει να συνεχίσει να πληροί ένα μέρος τόσο των απαιτήσεων MREL ίσο με 16,57% του TREA και 5,91% του δείκτη μόχλευσης (LRE) τα οποία τέθηκαν ως ενδιάμεσοι στόχοι στο προηγούμενο κύκλο του σχεδίου ανάκαμψης για την 1 Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για να πληρείται η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) δεν θα είναι επιλέξιμα για την κάλυψη των απαιτήσεων MREL εκφρασμένων σε όρους σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εφαρμόσιμες συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος (CBR), στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) ήταν 19,95% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA). Από την 1 Ιανουαρίου 2023, ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) ήταν 20,07% και ο τελικός στόχος σε 27,88% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) να επιτευχθούν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Από τις 30 Νοεμβρίου 2023, μετά την αύξηση του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) από 0% σε 0,5%, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για τους ενδιάμεσους και τελικούς στόχους θα είναι 20,57% και 28,38% αντίστοιχα.

Ο δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio) του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 23,2% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και 6,4% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE). Οι δείκτες ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratios) που παρουσιάζονται περιλαμβάνουν τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η Τράπεζα εφάρμοσε την σύσταση του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων (EMTN Programme) ύψους €1,5 δισ. προκειμένου να εκδώσει MREL. Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα έκδωσε ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) ύψους €100 εκατ., στο πλαίσιο του EMTN Programme (βλ. Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων) και τον Μάρτιο του 2023 εκδόθηκε ένα επιπρόσθετο ποσό ύψους €200 εκατ. κεφαλαίου Μειωμένης Εξασφάλισης (βλ. Σημείωση 52 των Οικονομικών Καταστάσεων).

Λεπτομέρειες για τις MREL παρατίθενται στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

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.

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 II 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 2022 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, απάτων ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

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. Ακολούθως, προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω λεπτομερούς σημειώματος.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Λεπτομέρειες για τα γεγονότα μεταγενέστερα της περιόδου αναφοράς παρουσιάζονται στη Σημείωση 52 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν τα ακόλουθα:

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 Περσιάνης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Μιράντα Ξαφά	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Oliver Gatzke	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Αντώνης Ρούβας	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Κατά τη διάρκεια του 2022 και μέχρι την ημερομηνία της Έκθεσης αυτής είχαν γίνει οι ακόλουθες αλλαγές στη σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

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. Θεμιστοκλέους επανεκλέγηκε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28 Σεπτεμβρίου 2022.

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 απέσυρε το ενδιαφέρον του για διορισμό του ως Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για προσωπικούς / επαγγελματικούς λόγους.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η κα. Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου παραιτήθηκε από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ισχύ από τις 26 Ιανουαρίου 2023. Σε συνέχεια της συναίνεσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει εγκρίνει το διορισμό του κ. Χριστόδουλου Χατζησταυρή ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με ισχύ από τις 26 Ιανουαρίου 2023.

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 31 Αυγούστου 2022, ο Κανονισμός 108 του Καταστατικού της Τράπεζας αντικαταστάθηκε έτσι ώστε να τηρείται η παράγραφος 15(5) της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης για τα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η οποία προβλέπει ότι «τα διορισμένα μέλη του διοικητικού οργάνου υπόκεινται σε επανεκλογή σε ετήσια γενική συνέλευση, κάθε 3 χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους».

Επιπλέον, ο κανονισμός 114 του Καταστατικού της Τράπεζας προνοεί όπως «οποιοσδήποτε Διοικητικός Σύμβουλος (που διορίζεται ανά πάσα στιγμή και από καιρό εις καιρό από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε για πλήρωση μιας κενής θέσης είτε ως προσθήκη στα υπάρχοντα μέλη του συμβουλίου), θα ασκεί τα καθήκοντά του, μόνο μέχρι την επόμενη ετήσια γενική συνέλευση, και τότε θα είναι επιλέξιμος για επανεκλογή». Ως εκ τούτου, ο αποχωρών και επανεκλέξιμος Διοικητικός Σύμβουλος που προσφέρεται για επανεκλογή στην επόμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι ο κ. Χριστόδουλος Χατζησταυρή.

Αναφορά στα θέματα απολαβών, δικαιωμάτων και αποζημιώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου γίνεται στη Σημείωση 45 των Οικονομικών Καταστάσεων και στην Έκθεση της Πολιτικής Αμοιβών για το 2022, της Ετήσιας Έκθεσης.

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 2022 καθώς και τα αντίστοιχα ποσοστά στις 6 Απριλίου 2023.

	31 Δεκεμβρίου 2022			6 Απριλίου 2023		
	Άμεση Συμμετοχή	Έμμεση Συμμετοχή	Σύνολο	Άμεση Συμμετοχή	Έμμεση Συμμετοχή	Σύνολο
Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	-	-	-	-	-	-
Marco Comastri	-	-	-	-	-	-
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	0,00302%	-	0,00302%	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
Stephen John Albutt	-	-	-	-	-	-
Δημήτριος Ευσταθίου	-	-	-	-	-	-
Kristofer Richard Kraus	-	-	-	-	-	-
Μάριος Μαραθεύτης	-	-	-	-	-	-
Χρίστος Θεμιστοκλέους	-	0,0002%	0,0002%	-	0,0002%	0,0002%
John Gregory Iossifidis	-	-	-	-	-	-
Ανδρέας Περισιάνης	0,00250%	-	0,00250%	0,00250%	-	0,00250%
Μιράντα Ξαφά	-	-	-	-	-	-
Oliver Gatzke	-	-	-	-	-	-
Αντώνης Ρούβας	-	-	-	-	-	-
Χριστόδουλος Χατζησταυρή	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε	-	-	-

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 6 Απριλίου 2023 τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είχαν οποιαδήποτε συμμετοχή στο εκδομένο δανειακό κεφάλαιο της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2021: μηδέν).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Οι ανεξάρτητοι ελεγχτές Ernst & Young Cyprus Ltd εξέφρασαν την επιθυμία τους να συνεχίσουν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους ως ελεγχτές της Τράπεζας.

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

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου,



Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου
Πρόεδρος

Λευκωσία, 13 Απριλίου 2023

ΔΗΛΩΣΗ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2022

Σχολιάζοντας τα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο κ. *Oliver Gatzke*, Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου, δήλωσε:

Παρά τις προκλήσεις που προκλήθηκαν από τον πόλεμο στην Ουκρανία και τις πληθωριστικές πιέσεις, καταφέραμε να επιτύχουμε καλά οικονομικά αποτελέσματα με κέρδη €24,2 εκατ. για το 2022 (έναντι ζημιών €11,7 εκατ. για το 2021). Αυτό υπερβαίνει τις προσδοκίες μας και επιβεβαιώνει την καλή πρόοδο στην υλοποίηση του μετασχηματισμού μας προς μια πελατοκεντρική και τεχνολογικά προσανατολισμένη τράπεζα. Κατόπιν προσαρμογής για το έκτακτο κόστος του Προγράμματος Εθελοντικής Πρόωρης Εξόδου (VEES), επιτύχαμε κέρδη ύψους €95,0 εκατ., τα οποία αντανakλούν τη δύναμη του επιχειρηματικού μας μοντέλου σε ένα θετικό περιβάλλον επιτοκίων μετά τις τελευταίες αυξήσεις των επιτοκίων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Σημαντικότερα σημεία του 2022

Οι νέες χορηγήσεις κατά τη διάρκεια του 2022 ανήλθαν σε €1,2 δισ., αυξημένες κατά 30% σε ετήσια βάση, σηματοδοτώντας άλλη μια χρονιά ρεκόρ για την Τράπεζα. Η χρηματοδότηση τομέων όπως η υγεία, η εκπαίδευση, η ενέργεια, ICT, η φιλοξενία, οι μεταφορές και η ναυτιλία παραμένουν υψηλή προτεραιότητα για εμάς, συμβάλλοντας στην ανταγωνιστικότητα και την παραγωγικότητα της οικονομίας. Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε €300,8 εκατ., αυξημένα κατά 17% σε ετήσια βάση, ενώ τα μη επιτοκιακά έσοδα για το 2022 ανήλθαν σε €113,4 εκατ. καταγράφοντας επίσης αύξηση 10% σε σχέση με το 2021.

Αλλα σημαντικά σημεία του 2022 περιλαμβάνουν:

- Η απόκτηση εξυπηρετούμενων δανείων αξίας περίπου €346 εκατ. από την RCB, τα οποία σημαντικά βελτίωσαν το επιχειρηματικό μας δανεισμό
- την υπογραφή του "Project Starlight", η οποία μειώνει τις ΜΕΔ κατά περίπου €0,7 δισ. και τον δείκτη *pro-forma* ΜΕΔ, εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων, σε 3,6%. Το έργο ολοκληρώθηκε με επιτυχία στις 30 Μαρτίου 2023.
- Η μείωση του προσωπικού μας κατά περίπου 600 άτομα μέσω της αποχώρησης έκτακτου προσωπικού και μόνιμου προσωπικού μέσω του επιτυχημένου Προγράμματος Εθελοντικής Πρόωρης Εξόδου (VEES)
- Η έναρξη των πληρωμών τοκομεριδίων στους κατόχους πρόσθετων κεφαλαιουχικών μέσων της κατηγορίας 1

Προοπτικές και πρόσφατες εξελίξεις του 2023

Τον Μάρτιο του 2023 τιμολογήσαμε με επιτυχία νέα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated Tier 2) ύψους €200 εκατ. στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN. Το συνολικό βιβλίο εντολών υπερκαλύφθηκε σχεδόν 4,5 φορές. Η υψηλή συμμετοχή των επενδυτών αποδεικνύει την εμπιστοσύνη στην Τράπεζα και επιβεβαιώνει εκ νέου την εμπιστοσύνη της αγοράς στην πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας.

Η έκδοση των Ομολογιών ενισχύει περαιτέρω την κεφαλαιακή δομή της Τράπεζας και αναμένεται να αυξήσει το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου του Ομίλου από 20,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε άτυπο δείκτη 24,1%.

Με ισχυρό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας πολύ πάνω από τις κανονιστικές απαιτήσεις και άφθονη ρευστότητα (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας 444%), σε μια εποχή αυξημένης αστάθειας στις παγκόσμιες αγορές, είμαστε αποφασισμένοι και σε καλή θέση να συνεχίσουμε να υποστηρίζουμε τους ιδιώτες και τους επιχειρηματικούς πελάτες μας και στο μέλλον.

Ο αντίκτυπος του πλάνου μετασχηματισμού μας, καθώς και τα υψηλότερα παγκόσμια επιτόκια, μας δίνουν τη βεβαιότητα ότι θα επιτύχουμε τον μεσοπρόθεσμο στόχο μας για την απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) τουλάχιστον 10% από το 2023, όπου αναμένουμε κέρδη πριν από τη φορολογία άνω των €200 εκατ., που μεταφράζεται σε ROTE πριν από τη φορολογία άνω του 17%.

ΔΗΛΩΣΗ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2022 (συνέχεια)

Η πορεία μετασχηματισμού μας παραμένει σε καλό δρόμο για την αντιμετώπιση των διαρθρωτικών προκλήσεων, την ανάδειξη του κρυμμένου δυναμικού και την υποστήριξη της εφαρμογής της στρατηγικής μας για βιώσιμη κερδοφορία. Πραγματοποιήθηκαν αποφασιστικά βήματα προς την ψηφιοποίηση, καθώς και προς τον εξορθολογισμό του δικτύου καταστημάτων, των διαδικασιών και της διαχείρισης του κόστους και την περαιτέρω ενίσχυση των ψηφιακών καναλιών, προκειμένου να μετατραπεί η Τράπεζά μας σε ένα πελατοκεντρικό οργανισμό.

Επιπλέον, ενισχύουμε το προφίλ του δανειακού μας χαρτοφυλακίου μέσω υγιούς ανάπτυξης με ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνικής προστασίας και διακυβέρνησης (ESG). Για την υλοποίηση της στρατηγικής ESG, θέτουμε σαφείς και μελλοντικούς στόχους με έμφαση στους ακόλουθους πρωταρχικούς στόχους:

- *Να γίνουμε μια ενεργειακά αποδοτική και κλιματικά ουδέτερη τράπεζα έως το 2050.*
- *Διαφορετικότητα & ένταξη και ευημερία των εργαζομένων*
- *Βελτίωση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και των γνωστοποιήσεων*
- *Υποστήριξη πελατών και επενδυτών στην πράσινη μετάβασή τους*
- *Θετικό αντίκτυπο στην κοινότητα*

Θα ήθελα ειλικρινά να ευχαριστήσω το Διοικητικό Συμβούλιο και τους μετόχους μας για τη συνεχή υποστήριξη και να τους διαβεβαιώσω ότι η ομάδα της Ελληνικής Τράπεζας παραμένει πλήρως προσηλωμένη στην επίτευξη των σκοπών και των στρατηγικών της στόχων. Εκφράζω επίσης τη μεγάλη μου εκτίμηση στους ανθρώπους μας: Αυτούς που αποχώρησαν από την Τράπεζα για τις πολύτιμες υπηρεσίες τους και τη δέσμευσή τους για όλα τα χρόνια υπηρεσίας τους και αυτούς που παραμένουν στην Τράπεζα και για την ανθεκτικότητα, τη σκληρή δουλειά και την επιτυχή διαχείριση του μεγάλου όγκου εργασίας μετά το πρόγραμμα εξόδου.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

Προς τα Μέλη της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ

Έκθεση επί του Ελέγχου των Ενοποιημένων και Ατομικών Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η “Τράπεζα”) και των θυγατρικών της (μαζί με την Τράπεζα, ο “Ομίλος”), και τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 38 μέχρι 239 και οι οποίες αποτελούνται από την ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης του Ομίλου και την κατάσταση οικονομικής θέσης της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022, και τις ενοποιημένες καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ρών του Ομίλου και τις καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ρών 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 2022 και της χρηματοοικονομικής τους επίδοσης και των ταμειακών ρών τους, 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 και ατομικών 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 εκφέραμε ξεχωριστή γνώμη σχετικά με αυτά τα θέματα.

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Πως ο έλεγχος μας έχει αντιμετωπίσει το κύριο θέμα ελέγχου
<p>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες</p> <p>Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ανήλθαν στις €6.222.929 χιλιάδες και οι σχετικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) ανήλθαν στις €189.659 χιλιάδες.</p> <p>Αναφερθείτε στη Σημείωση 22 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για τις σχετικές γνωστοποιήσεις.</p> <p>Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τα μικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση ανήλθαν στις €740.289 χιλιάδες και οι σχετικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ανήλθαν στις €548.627 χιλιάδες.</p> <p>Αναφερθείτε στη Σημείωση 31 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για τις σχετικές γνωστοποιήσεις.</p> <p>Η σχετική λογιστική πολιτική παρουσιάζεται στη Σημείωση 4.16.5 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 δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες.</p> <p>Η Διοίκηση ασκεί σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις στους παρακάτω τομείς:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Την ταξινόμηση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες στα Στάδια 1, 2 ή 3 βάσει των κριτηρίων του ΔΠΧΑ 9. • 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 σύγκρουσης Ρωσίας/Ουκρανίας. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση, και 	<p>Έχουμε διεκπεραιώσει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Έχουμε επικαιροποιήσει την κατανόησή μας για 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 ελεγκτικές διαδικασίες επί 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), κτίζοντας ένα ανεξάρτητο μοντέλο, σύμφωνα με τη μεθοδολογία της Τράπεζας, και ○ Επανυπολογίσαμε την έκθεση σε αθέτηση (EAD) για ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες. • Επιλέξαμε ένα δείγμα αποτιμήσεων εξασφαλίσεων και χρησιμοποιήσαμε τις υπηρεσίες ανεξάρτητων εξωτερικών εκτιμητών ακινήτων για να αξιολογήσουν κατά πόσον η αξία που αναγνωρίζεται από την Τράπεζα είναι λογική. • Αναλύσαμε και αξιολογήσαμε τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση δανείων

- Την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση.

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.

Προσδιορίσαμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου λόγω του γεγονότος ότι η Διοίκηση ασκεί σημαντικές κρίσεις για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες.

Επιπλέον, θεωρούμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου, καθώς τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες αποτελούν σημαντικό υπόλοιπο του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας και του Ομίλου.

και απαιτήσεων σε πελάτες στο Στάδιο 1, 2 ή 3 σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Συγκεκριμένα, επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων 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 ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες, που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση, και ελέγξαμε ότι οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως οι εκπτώσεις στην αξία εξασφαλίσεων και η περίοδος ρευστοποίησης τους, 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 της σύγκρουσης Ρωσίας/Ουκρανίας είναι λογικές.
- Πραγματοποιήσαμε αναλυτικές διαδικασίες για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που έχουν αναγνωριστεί, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης αναλογιών σχετικά με το στάδιο των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες, 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 δάνεια και απαιτήσεις πελατών που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση.
- Αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποίησε η Τράπεζα για υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε σχέση με δάνεια και απαιτήσεις 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.

	<ul style="list-style-type: none"> • Ελέγξαμε ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση από την Τράπεζα και αξιολογήσαμε την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών τους ζημιών, συμπεριλαμβανομένων των βασικών παραδοχών και παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν, όπως η αξία των εξασφαλίσεων, ο χρόνος ρευστοποίησης και οι εκτιμώμενες ταμειακές ροές. • Επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες και αξιολογήσαμε εάν έχουν κατανομηθεί σωστά είτε στα δάνεια και απαιτήσεις που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση είτε στα δάνεια και απαιτήσεις 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 περίοδος αδιάκοπου διορισμού μας είναι δύο (2) έτη.

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 2023 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 Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ για το έτος που έληξε τις 31 Δεκεμβρίου 2022, 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 της ενοποιημένης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης στις 31 Δεκεμβρίου 2022, 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 των γνωστοποιήσεων που πραγματοποιούνται είτε στις ενοποιημένες οικονομικές

καταστάσεις βάσει των ΔΠΧΑ είτε με σχετική παραπομπή σε άλλα μέρη των ετήσιων οικονομικών εκθέσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες αντιστοιχούν στα στοιχεία του Παραρτήματος II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΕ 2019/815 της 17 Δεκεμβρίου 2018 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως τροποποιείται από καιρού εις καιρό (ο «Κανονισμός ESEF») (τα «ψηφιακά αρχεία»).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση και τη δημοσιοποίηση των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε τις 31 Δεκεμβρίου 2022 σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον Κανονισμό ESEF.

Η ευθύνη μας είναι να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία που έχει ετοιμάσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία 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 διαδικασίες προκειμένου να εξετάσουμε εάν το περιεχόμενο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνονται στα ψηφιακά αρχεία αντιστοιχεί τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις που έχουμε ελέγξει, και εάν η μορφή και η σήμανση που περιλαμβάνονται τις 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 τις ενοποιημένες και ατομικές 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.

Ο συνέταιρος 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

13 Απριλίου 2023
Λευκωσία

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

		2022 €'000	2021 €'000
Κύκλος εργασιών	Σημ. 4.6	<u>465.686</u>	402.256
Συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	330.853	288.154
Άλλα έσοδα από τόκους	6	10.525	1.837
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	7	(36.281)	(26.730)
Άλλα έξοδα από τόκους	7	<u>(4.336)</u>	<u>(7.257)</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους		<u>300.761</u>	<u>256.004</u>
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	8	82.624	67.475
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	9	<u>(10.944)</u>	<u>(9.301)</u>
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		<u>71.680</u>	<u>58.174</u>
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων	10	2.728	5.028
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	11	25.520	23.209
Άλλα έσοδα	12	<u>13.436</u>	<u>16.553</u>
Σύνολο καθαρών εσόδων		<u>414.125</u>	<u>358.968</u>
Έξοδα προσωπικού	13	(147.204)	(133.744)
Κόστος αναδιάρθρωσης	15	(70.860)	-
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	27 29	(24.693)	(24.562)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	14	<u>(108.447)</u>	<u>(105.174)</u>
Σύνολο εξόδων		<u>(351.204)</u>	<u>(263.480)</u>
		62.921	95.488
Καθαρή (ζημιά)/κέρδος από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		(236)	5.869
Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα	16	(18.506)	(102.041)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	16	<u>(6.796)</u>	<u>(6.316)</u>
		37.383	(7.000)
Αρνητική υπεραξία	41	<u>4.782</u>	-
Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία		42.165	(7.000)
Φορολογία	17	<u>(10.522)</u>	<u>2.695</u>
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		<u>31.643</u>	<u>(4.305)</u>
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Ζημιά για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	18	<u>(7.458)</u>	<u>(7.373)</u>
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος		<u>24.185</u>	<u>(11.678)</u>
Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί:			
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		31.644	(4.307)
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(7.458)	(7.373)
Στο συμφέρον μειοψηφίας		(1)	2
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος		<u>24.185</u>	<u>(11.678)</u>
Κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ)			
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ)	19	<u>5,86</u>	(2,83)
Πλήρως καταμεμημένο κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ)	19	<u>5,59</u>	(2,83)
Κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	19	<u>7,67</u>	(1,04)
Πλήρως καταμεμημένο κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	19	<u>7,31</u>	(1,04)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

	2022	2021
Σημ.	€'000	€'000
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	<u>24.185</u>	<u>(11.678)</u>
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		
Φορολογία που σχετίζεται με στοιχεία των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
40	1.590	(196)
Καθαρό κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		
40	<u>2.304</u>	<u>1.820</u>
	<u>3.894</u>	<u>1.624</u>
Στοιχεία που θα ή πιθανόν να επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης χρεογράφων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
40	60	44
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
40	<u>(8.484)</u>	<u>(5.120)</u>
	<u>(8.424)</u>	<u>(5.076)</u>
Λοιπά συνολικά έξοδα		
	<u>(4.530)</u>	<u>(3.452)</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) για το έτος		
	<u>19.655</u>	<u>(15.130)</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) για το έτος που αναλογούν:		
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		
	19.656	(15.132)
Στο συμφέρον μειοψηφίας		
	(1)	2
	<u>19.655</u>	<u>(15.130)</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

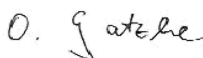
ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
 ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	20,44	8.468.074	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	21,44	281.339	414.094
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	22	6.033.270	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	23	4.423.949	4.463.491
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	25	107.167	94.485
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	27	167.177	180.366
Απόθεμα ακινήτων	28	130.535	169.414
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	29	43.652	46.624
Φορολογικές απαιτήσεις		4.270	2.871
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	18, 31	209.866	253.906
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	32	119.284	132.526
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>19.988.583</u>	<u>18.836.108</u>
Υποχρεώσεις			
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	33	108.027	122.464
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	34	2.278.377	2.293.931
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	35	15.928.247	14.941.933
Φορολογικές υποχρεώσεις		4.614	2.568
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	30	9.254	9.890
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	18, 31	1.631	2.885
Λοιπές υποχρεώσεις	36	305.575	226.603
Δανειακό κεφάλαιο	37	232.347	129.666
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>18.868.072</u>	<u>17.729.940</u>
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	38	206.403	206.403
Αποθεματικά	38, 39, 40	914.095	899.751
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.120.498	1.106.154
Συμφέρον μειοψηφίας		13	14
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>1.120.511</u>	<u>1.106.168</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		<u>19.988.583</u>	<u>18.836.108</u>

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 13 Απριλίου 2023.



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 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 38) €'000	Συσσωρευμένα κέρδη (Σημ. 39) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 40) €'000	Σύνολο €'000	Συμφέρον μειοψηφίας (Σημ. 26) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	206.403	260.269	553.414	28.432	57.636	1.106.154	14	1.106.168
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία								
Κέρδος για το έτος	-	-	-	24.186	-	24.186	(1)	24.185
Λοιπά συνολικά έξοδα για το έτος	-	-	-	-	(4.530)	(4.530)	-	(4.530)
Μεταφορά λόγω πώλησης ακίνητης ιδιοκτησίας	-	-	-	842	(842)	-	-	-
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	116	(116)	-	-	-
	-	-	-	25.144	(5.488)	19.656	(1)	19.655
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών								
Συνεισφορές και διανομές								
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)	-	(5.312)
	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)	-	(5.312)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	206.403	260.269	553.414	48.264	52.148	1.120.498	13	1.120.511

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 38) €'000	Συσσωρευμένα κέρδη (Σημ. 39) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 40) €'000	Σύνολο €'000	Συμφέρον μειοψηφίας (Σημ. 26) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'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 για το έτος μετά τη φορολογία								
Ζημιά για το έτος	-	-	-	(11.680)	-	(11.680)	2	(11.678)
Λοιπά συνολικά έξοδα για το έτος	-	-	-	-	(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 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΩΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

		2022	2021
		€'000	€'000
Ροή μετρητών από εργασίες			
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Σημ.	31.643	(4.305)
Ζημιά για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(7.458)	(7.373)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος		24.185	(11.678)
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		236	(5.869)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	16	18.506	102.041
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	16	6.796	6.316
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και χρεολύσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	18, 27, 29	24.752	24.636
Ζημιά από διάθεση και διαγραφές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων		649	256
Ζημιά από διάθεση και επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα και άλλους τίτλους και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων		11.482	8.201
Έξοδα τόκων από υποχρέωση μίσθωσης	7	380	376
Ζημιά από διαγραφή υποχρέωσης μίσθωσης		25	145
Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα ή/και υπό διαιτησία διαφορές	14	(474)	(1.179)
Έσοδα από τόκους από λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	6	(114)	-
Καθαρή (ζημιά)/κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	12	390	(183)
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	6	(186)	(184)
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται για πώληση	12	(6.650)	(6.498)
Έσοδα από τόκους από χρεόγραφα	6	(61.445)	(68.294)
Έσοδα από μερίσματα	12	(2.261)	(1.046)
Έξοδα από τόκους δανειακού κεφαλαίου	7	7.703	-
Αρνητική υπεραξία	41	(4.782)	-
Αρνητικά επιτόκια σε χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	6	(19.643)	(6.069)
Έξοδα τόκων από χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες		4.089	-
Φορολογία	17, 18	10.827	(2.397)
Καθαρά μετρητά από εργασίες πριν τις αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης		14.465	38.574
Μείωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες		61.519	3.213
Μείωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση		23.195	-
Αύξηση λοιπών περιουσιακών στοιχείων και ομάδων εκποίησης περιουσιακών στοιχείων		(2.854)	(3.333)
Αύξηση καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών		964.572	762.207
Αύξηση/(μείωση) λοιπών υποχρεώσεων και υποχρεώσεων που κατέχονται προς πώληση		69.881	(13.049)
Μείωση/(αύξηση) καταθέσεων σε άλλες τράπεζες		111.620	(15.214)
Αύξηση υποχρεωτικών καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες		(3.926)	(6.801)
Μείωση καταθέσεων σε άλλες τράπεζες		(14.437)	(20.296)
Εισπράξεις από τη διάθεση δανείων και απαιτήσεων		-	8.698
Προπληρωμές που λαμβάνονται από διάθεση δανείων και απαιτήσεων		8.125	-
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων		43.597	51.164
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση		3.992	-
Καθαρή ροή μετρητών από εργασίες πριν τη φορολογία		1.279.749	805.163
Φορολογία που πληρώθηκε		(9.599)	(16.206)
Καθαρή ροή μετρητών από εργασίες		1.270.150	788.957
Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες			
Πληρωμές για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank	41	(318.087)	-
Έσοδα από μερίσματα		2.093	1.046
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα		83.440	98.349
Αγορές επενδύσεων σε χρεόγραφα		(1.112.178)	(661.094)
Εισπράξεις από τη διάθεση/λήξη/εξόφληση επενδύσεων σε χρεόγραφα		1.131.053	1.193.943
Αγορές επενδύσεων σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων		(30.854)	(14.845)
Εισπράξεις από τη διάθεση επενδύσεων σε μετοχές και συλλογικούς οργανισμούς επενδύσεων		14.695	10.674
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	27	(3.122)	(8.638)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	29	(7.810)	(8.548)
Εισπράξεις από τη διάθεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού		100	27
Καθαρά μετρητά (για)/από επενδυτικές δραστηριότητες		(240.670)	610.914
Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωμή υποχρεώσεων μίσθωσης	36	(2.562)	(2.979)
Καθαρές εισπράξεις από την έκδοση δανειακού κεφαλαίου (καθαρό από δαπάνες)		98.250	-
Καθαρές εισπράξεις από χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες		-	2.300.000
Πληρωμή άμυνας στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος		(8.056)	-
Τόκοι δανειακού κεφαλαίου που πληρώθηκαν	7	(3.272)	-
Καθαρή ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		84.360	2.297.021
Καθαρή αύξηση μετρητών και αντίστοιχων μετρητών		1.113.840	3.696.892
Επίδραση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών		(36.540)	(32.017)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην αρχή του έτους	44	7.459.643	3.794.768
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στο τέλος του έτους	44	8.536.943	7.459.643

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

		2022	2021
	Σημ.	€'000	€'000
Κύκλος εργασιών	4.6	<u>453.590</u>	389.814
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	330.833	288.199
Άλλα έσοδα από τόκους	6	10.525	1.990
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	7	(36.238)	(26.628)
Άλλα έξοδα από τόκους	7	<u>(4.336)</u>	<u>(7.257)</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους		<u>300.784</u>	256.304
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	8	81.602	68.532
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	9	<u>(8.168)</u>	<u>(6.342)</u>
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		<u>73.434</u>	62.190
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων	10	6.106	5.227
Άλλα έσοδα	12	<u>24.524</u>	25.866
Σύνολο καθαρών εσόδων		<u>404.848</u>	349.587
Έξοδα προσωπικού	13	(140.257)	(126.806)
Κόστος αναδιάρθρωσης	15	(66.423)	-
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	27, 29	(23.865)	(24.107)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	14	<u>(117.535)</u>	<u>(114.872)</u>
Σύνολο εξόδων		<u>(348.080)</u>	<u>(265.785)</u>
		56.768	83.802
Καθαρή (ζημιά)/κέρδος από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		(236)	5.869
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	16	(18.170)	(102.361)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	16	<u>(6.796)</u>	<u>(6.289)</u>
		31.566	(18.979)
Αρνητική υπεραξία	41	<u>4.782</u>	-
Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία		<u>36.348</u>	(18.979)
Φορολογία	17	<u>(8.578)</u>	4.170
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος		<u>27.770</u>	(14.809)
Κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ)			
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ)	19	<u>6,73</u>	(3,59)
Πλήρως κατανεμημένο κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€σεντ)	19	<u>6,42</u>	(3,59)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022


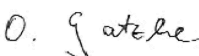


	2022	2021
Σημ.	€'000	€'000
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	27.770	(14.809)
Λοιπά συνολικά έξοδα		
Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		
Φορολογία που σχετίζεται με στοιχεία των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
40	1.811	(196)
Καθαρό πλεόνασμα επανεκτίμησης των επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
40	<u>2.304</u>	<u>1.820</u>
	<u>4.115</u>	<u>1.624</u>
Στοιχεία που θα ή πιθανόν να επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
40	60	-
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
40	<u>(8.072)</u>	<u>(5.117)</u>
	<u>(8.012)</u>	<u>(5.117)</u>
Λοιπά συνολικά έξοδα για το έτος μετά τη φορολογία		
	<u>(3.897)</u>	<u>(3.493)</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) για το έτος	<u>23.873</u>	<u>(18.302)</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
 ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	20,44	8.468.074	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	21,44	272.126	396.925
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	22	6.033.270	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	23	4.417.175	4.463.198
Επενδύσεις σε μετοχές	25	30.610	28.754
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	26	98.881	113.412
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	27	154.736	168.082
Απόθεμα ακινήτων	28	75.796	100.442
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	29	26.986	30.188
Φορολογικές απαιτήσεις		4.952	2.741
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	18, 31	217.000	260.887
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	32	78.100	92.341
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>19.877.706</u>	<u>18.735.301</u>
Υποχρεώσεις			
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	33	108.027	122.464
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	34	2.278.377	2.293.931
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	35	15.928.247	14.941.933
Οφειλές σε θυγατρικές εταιρείες	26	14.295	14.097
Φορολογικές υποχρεώσεις		4.547	2.386
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	30	8.852	9.709
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	18, 31	792	1.706
Λοιπές υποχρεώσεις	36	197.747	133.495
Δανειακό κεφάλαιο	37	232.347	129.666
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>18.773.231</u>	<u>17.649.387</u>
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	38	206.403	206.403
Αποθεματικά	38, 39, 40	898.072	879.511
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>1.104.475</u>	<u>1.085.914</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		<u>19.877.706</u>	<u>18.735.301</u>

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 13 Απριλίου 2023.

			
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 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 38) €'000	Συσσορευμένα κέρδη (Σημ. 39) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 40) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	206.403	260.269	553.281	10.704	55.257	1.085.914
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία						
Κέρδος για το έτος	-	-	-	27.770	-	27.770
Λοιπά συνολικά έξοδα	-	-	-	-	(3.897)	(3.897)
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	116	(116)	-
Μεταφορά λόγω διάθεσης ακίνητης ιδιοκτησίας	-	-	-	975	(975)	-
	-	-	-	28.861	(4.988)	23.873
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών						
Συνεισφορές και διανομές						
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)
	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	206.403	260.269	553.281	34.253	50.269	1.104.475

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 38) €'000	Συσσορευμένα κέρδη (Σημ. 39) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 40) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'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 239 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Ροή μετρητών από εργασίες		2022 €'000	2021 €'000
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	Σημ.	27.770	(14.809)
Καθαρή (ζημιά)/κέρδος από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		236	(5.869)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	16	18.170	102.361
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	16	5.173	4.341
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης σε θυγατρικές εταιρείες	16	1.623	1.948
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και χρεολύσεις άλλων περιουσιακών στοιχείων	27, 29	23.865	24.107
Ζημιά από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και άλλων περιουσιακών στοιχείων		646	238
Ζημιά από διάθεση και επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα και μετοχές και άλλους τίτλους		5.978	8.760
Έξοδα τόκων από υποχρέωση μίσθωσης	7	379	357
Καθαρό κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	12	350	(572)
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	6	(186)	(184)
Ζημιά από διαγραφή υποχρέωσης μίσθωσης		11	144
Προβλέψεις για εκκρεμώσεις δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	14	(297)	(1.034)
Έσοδα τόκων από άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	6	(114)	-
Αρνητικά επιτόκια σε χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	6	(19.643)	(6.069)
Έξοδα τόκων από χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες		4.089	-
Έσοδα από επενδύσεις σε χρεόγραφα	6	(61.403)	(68.294)
Έσοδα από μερίσματα	12	(12.884)	(8.909)
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων	12	(5.580)	(6.244)
Έξοδα από τόκους δανειακού κεφαλαίου	7	7.703	-
Αρνητική υπεραξία	41	(4.782)	-
Κέρδος από πώληση θυγατρικής εταιρείας	12	(899)	(799)
Φορολογία	17	8.578	(4.170)
Μετρητά (σε)/από εργασίες πριν τις αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης		(1.217)	25.303
Μείωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες		61.519	3.241
Μείωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση		23.195	-
Αύξηση λοιπών περιουσιακών στοιχείων		(2.023)	(1.198)
Αύξηση καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών		964.572	762.210
Αύξηση/(μείωση) λοιπών υποχρεώσεων και υποχρεώσεων που κατέχονται προς πώληση		56.209	(10.223)
Μείωση/(αύξηση) καταθέσεων σε άλλες τράπεζες		111.618	(15.965)
Αύξηση υποχρεωτικών αποθεματικών με Κεντρικές Τράπεζες		(2.958)	(6.523)
Μείωση καταθέσεων σε άλλες τράπεζες		(14.437)	(20.296)
Αύξηση/(μείωση) οφειλών σε θυγατρικές εταιρείες		198	(5.065)
Εισπράξεις από τη διάθεση δανείων και απαιτήσεων		-	8.698
Προπληρωμές που λαμβάνονται από διάθεση δανείων και απαιτήσεων		8.125	-
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων		28.865	39.189
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων (που κατέχονται προς πώληση)		3.992	-
Καθαρή ροή μετρητών από εργασίες πριν τη φορολογία		1.237.658	779.371
Φορολογία που πληρώθηκε		(8.216)	(14.388)
Καθαρή ροή μετρητών από εργασίες		1.229.442	764.983
Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες			
Πληρωμές για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank		(318.087)	-
Καθαρή αύξηση επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες	26	(1.524)	(1.124)
Καθαρές εισπράξεις από την πώληση επενδύσεων σε θυγατρικές		14.731	11.974
Έσοδα από μερίσματα		12.716	8.909
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα		83.408	98.349
Αγορές επενδύσεων σε χρεόγραφα		(1.085.997)	(661.094)
Αγορές επενδύσεων σε μετοχές		-	(34)
Εισπράξεις από τη διάθεση/λήξη/εξόφληση επενδύσεων σε χρεόγραφα		1.111.764	1.193.473
Εισπράξεις από τη διάθεση επενδύσεων σε μετοχές		162	-
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	27	(2.794)	(8.263)
Αγορές άλλων περιουσιακών στοιχείων	29	(7.055)	(7.384)
Εισπράξεις από τη διάθεση επενδύσεων σε ακίνητα		526	-
Έσοδα από τη διάθεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού		100	27
Καθαρά μετρητά (σε)/από επενδυτικές δραστηριότητες		(192.050)	634.833
Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωμή υποχρεώσεων μίσθωσης	36	(2.518)	(2.980)
Καθαρές εισπράξεις από τη χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες		-	2.300.000
Καθαρές εισπράξεις από την έκδοση δανειακού κεφαλαίου (καθαρό από δαπάνες)		98.250	-
Πληρωμή άμυνας στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος		(8.056)	-
Τόκοι δανειακού κεφαλαίου που πληρώθηκαν	7	(3.272)	-
Καθαρή ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		84.404	2.297.020
Καθαρή αύξηση μετρητών και αντίστοιχων μετρητών		1.121.796	3.696.836
Επίδραση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών		(36.540)	(32.017)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην αρχή του έτους		7.442.474	3.777.655
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στο τέλος του έτους	44	8.527.730	7.442.474

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 239 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 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 Αθαλάσσας 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 συνεχίζει 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, που αποκτήθηκαν κυρίως από εξόφληση χρεών.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί τόσο στην αγγλική όσο και στην ελληνική γλώσσα. Σε περίπτωση διαφοράς ή ασυνέπειας μεταξύ των δύο, υπερισχύει η αγγλική έκδοση.

2. ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η Διοίκηση εφάρμοσε την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των Συνοπτικών Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων ("Οικονομικές Καταστάσεις") για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Για την αξιολόγηση της καταλληλότητας της εφαρμογής αυτής της αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη το Στρατηγικό Πλάνο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 20 Δεκεμβρίου 2022 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 το αντίκτυπο που έχει η συνεχιζόμενη σύγκρουση Ρωσίας/Ουκρανίας στην παγκόσμια οικονομία και τους αυξημένους ρυθμούς πληθωρισμού που επιταχύνθηκαν το δεύτερο τρίμηνο του έτους και τις πρόσφατες εξελίξεις που προκλήθηκαν από την κατάρρευση των αμερικάνικων τραπεζών. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και την επίδραση που μπορεί να έχουν στις λειτουργίες και τις οικονομικές επιδόσεις του Ομίλου.

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 20,57% και 18,28%, αντίστοιχα, πάνω από τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις,
- την επαρκή θέση ρευστότητας της Τράπεζας με Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας στο 444%;
- την ολοκλήρωση του Έργου Starlight στις 30 Μαρτίου 2023 (ανατρέξτε στη Σημείωση 31) και την ολοκλήρωση της Συναλλαγής με την RCB Bank για την απόκτηση εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου ύψους €346 εκατ. (εύλογη αξία) (βλ. Σημείωση 41) που οδήγησε σε βελτίωση του δείκτη ΜΕΔ;
- το συνολικό σχέδιο μετασχηματισμού που αποσκοπεί στη μείωση του κόστους, την αναδόμηση και αναδιάρθρωση του Ομίλου, ενώ παράλληλα οδηγεί στην αποτελεσματικότητα, ενισχύει την εμπειρία των πελατών και την αύξηση των εσόδων;

2. ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ (συνέχεια)

- την επιτυχή ολοκλήρωση του σχεδίου εθελούσιας πρόωρης εξόδου από την Τράπεζα τον Νοέμβριο του 2022 με περίπου το 16% των υπαλλήλων να αποχωρούν από τον Όμιλο με συνολικό κόστος €70,9 εκατ.;
- το τρέχον πλάνο έκδοσης της Τράπεζας για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων («MREL») και την έκδοση €100 εκατ. σε Ομόλογα τύπου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας με επιτόκιο 9% τον Ιούλιο 2022, και την έκδοση Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης ύψους €200 εκατ. με επιτόκιο 10,25% τον Μάρτιο του 2023, στο πλαίσιο του Μεσοπρόθεσμου Προγράμματος Ομολογιών σε Ευρώ (EMTN) 1.500.000.000 ευρώ.

Ο Όμιλος κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα για τουλάχιστον τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

3. ΔΟΜΗ ΟΜΙΛΟΥ

Οι Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αποτελούνται από τις Οικονομικές Καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ και των θυγατρικών εταιρειών της, που μαζί αναφέρονται ως ο Όμιλος.

Στις 21 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε Συμφωνία Μεταφοράς Εργασιών για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη συναλλαγή, ανατρέξτε στη Σημείωση 41.

Ως μέρος του έργου “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). Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την ομάδα εκποίησης παρουσιάζονται στη Σημείωση 18, 31 και 52.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

Οι ακόλουθες λογιστικές πολιτικές εφαρμόστηκαν με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και τις ξεχωριστές 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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

(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 ίδια 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 2022, 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.

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

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές 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.
- **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 Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα, ΔΛΠ 41 Γεωργία και στα Ενδεικτικά Παραδείγματα που βρίσκονται στο ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες που έχουν εκδοθεί αλλά δεν τέθηκαν σε ισχύ και δεν υιοθετήθηκαν πρόωρα

Τα ακόλουθα Πρότυπα, Τροποποιήσεις Προτύπων και Διερμηνειών έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων («ΣΔΛΠ») αλλά δεν τέθηκαν ακόμα σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2022. Αυτά που μπορεί να σχετίζονται με τον Όμιλο και την Τράπεζα παρατίθενται παρακάτω. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν σχεδιάζουν να υιοθετήσουν πρόωρα αυτά τα Πρότυπα, Τροποποιήσεις και Διερμηνείες.

ΔΠΧΑ 17 ασφαλιστήρια συμβόλαια

Το πρότυπο ισχύει για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Στόχος του ΔΠΧΑ 17 είναι να παρέχει ένα λογιστικό μοντέλο για ασφαλιστήρια και αντασφαλιστήρια συμβόλαια που είναι πιο χρήσιμο και συνεπές για τους ασφαλιστές. Θεσπίζει αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση όλων των τύπων ασφαλιστηρίων και αντασφαλιστηρίων συμβολαίων, καθώς και ορισμένων εγγυήσεων και χρηματοοικονομικά μέσα με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής. Οι κύριες αναμενόμενες αλλαγές στην αναγνώριση και επιμέτρηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που έχουν εκδοθεί και των συμβολαίων αντασφάλισης που κατέχονται, οι αλλαγές στην παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις, η μεταβατική προσέγγιση που ακολουθήθηκε και οι εκτιμώμενες επιπτώσεις της υιοθέτησής του προτύπου περιγράφονται παρακάτω.

- Προσδιορισμός των συμβολαίων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι συμβόλαια βάσει των οποίων οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες αποδέχονται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από τον ασφαλιζόμενο συμφωνώντας να αποζημιώσουν τον ασφαλιζόμενο στη περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου καθορίζουν εάν ένα συμβόλαιο μεταβιβάζει σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο, εκτιμώντας εάν ένα ασφαλιστικό συμβάν θα μπορούσε να τις αναγκάσει να πληρώσουν στον ασφαλιζόμενο πρόσθετα ποσά που είναι σημαντικά σε οποιαδήποτε περίπτωση που έχει εμπορική ουσία, ακόμη και αν το ασφαλιστικό συμβάν είναι εξαιρετικά απίθανο ή η αναμενόμενη παρούσα αξία των ενδεχόμενων ταμειακών ροών είναι ένα μικρό ποσοστό της αναμενόμενης παρούσας αξίας των υπόλοιπων ταμειακών ροών από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες δεν αναμένουν καμία επίδραση στην ταξινόμηση των ασφαλιστικών συμβολαίων που προκύπτει από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17.

Επιπλέον, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου διαθέτουν συμβόλαια αντασφάλισεων που μεταφέρουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο ή θεωρούνται ότι μεταφέρουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο, καθώς μεταφέρουν στον αντασφαλιστή σχεδόν όλο τον ασφαλιστικό κίνδυνο που σχετίζεται με τα αντασφαλιστικά τμήματα των υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες δεν προβλέπουν κανένα αντίκτυπο στην κατηγοριοποίηση των συμβολαίων αντασφάλισης που προκύπτει από την εφαρμογή του IFRS 17.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Βαθμός συγκέντρωσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες θα αναγνωρίζουν τα χαρτοφυλάκια ομαδοποιώντας ασφαλιστήρια συμβόλαια που υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους και των οποίων η διαχείριση γίνεται από κοινού. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου αναμένουν ότι όλα τα συμβόλαια που ανήκουν σε μια σειρά προϊόντος, ως αυτή ορίζεται από την Διοίκηση, θα έχουν παρόμοιους κινδύνους και, συνεπώς, θα αντιπροσωπεύουν ένα χαρτοφυλάκιο συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται από κοινού. Κάθε χαρτοφυλάκιο θα υποδιαιρείται σε ομάδες συμβολαίων στις οποίες οι αρχές αναγνώρισης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 17 θα εφαρμόζονται. Κατά την αρχική αναγνώριση, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα διαχωρίζει τα συμβόλαια βάση της ημερομηνίας έκδοσης. Μια ομάδα σε ετήσια βάση θα συμπεριλαμβάνει συμβόλαια που εκδόθηκαν εντός 12 μηνών. Κάθε ομάδα σε ετήσια βάση ενός χαρτοφυλακίου θα διαχωρίζεται στις ακόλουθες τουλάχιστον ομάδες:

- α) μια ομάδα συμβολαίων που είναι επαχθή (onerous) κατά την αρχική αναγνώριση,
- β) μια ομάδα συμβολαίων τα οποία, κατά την αρχική αναγνώριση, δεν είναι ιδιαίτερα πιθανό να καταστούν επαχθή επακολούθως και
- γ) μια ομάδα που περιλαμβάνει τα υπόλοιπα συμβόλαια του χαρτοφυλακίου.

Τα ανασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται θα αξιολογούνται ξεχωριστά από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα διαιρούν τα χαρτοφυλάκια συμβολαίων ανασφάλισης που κατέχονται εφαρμόζοντας τις πιο πάνω αρχές, εκτός από τις αναφορές σε επαχθή συμβόλαια που θα αντιστοιχούν σε συμβόλαια με καθαρό κέρδος κατά την αρχική αναγνώριση.

- Αρχική Αναγνώριση

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα αναγνωρίζουν τις ομάδες εκδοθέντων ασφαλιστηρίων συμβολαίων την πρότερη των ακόλουθων ημερομηνιών:

- της έναρξης της περιόδου κάλυψης της ομάδας συμβολαίων,
- της ημερομηνίας κατά την οποία καθίσταται απαιτητή η πρώτη πληρωμή από έναν ασφαλιζόμενο της ομάδας, και
- για μια ομάδα επαχθών συμβολαίων, όταν η ομάδα καταστεί επαχθής.

Ομάδες συμβολαίων ανασφάλισης που κατέχονται που παρέχουν αναλογική κάλυψη θα αναγνωρίζονται:

- Κατά την έναρξη της περιόδου κάλυψης αυτής της ομάδας ανασφαλιστικών συμβολαίων που κατέχονταν
- Κατά την αρχική αναγνώριση οποιουδήποτε από τα υποκείμενα ασφαλιστικά συμβόλαια, όποιο από τα δύο είναι μεταγενέστερο

Ομάδες ανασφαλιστικών συμβολαίων που κατέχονται και παρέχουν μη αναλογική κάλυψη θα αναγνωρίζονται την πρότερη από την έναρξη της περιόδου κάλυψης της ομάδας ή την ημερομηνία αναγνώρισης μιας υποκείμενης επαχθούς ομάδας συμβολαίων.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Όρια συμβολαίων

Όλες οι μελλοντικές ταμειακές ροές που αναμένεται να προκύψουν εντός των ορίων του κάθε συμβολαίου της ομάδας θα περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Για τον προσδιορισμό των ταμειακών ροών που εμπίπτουν στα όρια ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα αξιολογούν αν προκύπτουν από ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από τα συμβόλαια καθώς επίσης από νόμους και κανονισμούς. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα καθορίσουν ότι οι ταμειακές ροές εμπίπτουν στα όρια ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου αν προκύπτουν από ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις που υφίστανται στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς κατά την οποία οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου δύναται να υποχρεώσουν τον ασφαλιζόμενο να πληρώσει τα ασφάλιστρα ή να έχει ουσιαστική υποχρέωση να παράσχει στον ασφαλιζόμενο υπηρεσίες ασφαλιστικών συμβολαίων.

Μια ουσιαστική υποχρέωση παροχής υπηρεσιών θα παύει να ισχύει όταν:

- Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου έχουν την πρακτική δυνατότητα να επανεκτιμήσουν τους κινδύνους του συγκεκριμένου ασφαλιζόμενου και, ως εκ τούτου, μπορούν να καθορίσουν μια τιμή ή επίπεδο παροχών που αντικατοπτρίζει πλήρως τους εν λόγω κινδύνους ή
- Ικανοποιούνται και τα δύο παρακάτω κριτήρια:
 - ◆ Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου έχουν την πρακτική δυνατότητα να επανεκτιμήσει τους κινδύνους του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο οποίο περιλαμβάνεται το συμβόλαιο και, ως εκ τούτου, μπορεί να καθορίσουν μια τιμή ή επίπεδο παροχών που αντικατοπτρίζει πλήρως τον κίνδυνο του εν λόγω χαρτοφυλακίου και
 - ◆ η τιμολόγηση των ασφαλιστρών έως την ημερομηνία επανεκτίμησης των κινδύνων δεν λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με περιόδους μετά την ημερομηνία επανεκτίμησης.

Για τις ομάδες αντασφαλιστηρίων συμβολαίων που κατέχονται, οι ταμειακές ροές είναι εντός των ορίων της σύμβασης εάν προκύπτουν από ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις που υπάρχουν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς κατά την οποία οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου υποχρεούνται να καταβάλουν ποσά στον αντασφαλιστή ή έχουν ουσιαστικό δικαίωμα να λαμβάνουν υπηρεσίες από τον αντασφαλιστή.

Το ουσιαστικό δικαίωμα λήψης υπηρεσιών από τον αντασφαλιστή λήγει όταν ο αντασφαλιστής:

- έχει την πρακτική ικανότητα να επαναξιολογήσει τους κινδύνους που του μεταβιβάζονται και μπορεί να καθορίζει μια τιμή ή ένα επίπεδο παροχών που να αντικατοπτρίζει πλήρως αυτούς τους επαναξιολογημένους κινδύνους ή
- έχει ουσιαστικό δικαίωμα να τερματίσει την κάλυψη.

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου έχουν αξιολογήσει τα όρια συμβολαίων για τα ασφαλιστικά και τα αντασφαλιστικά τους συμβόλαια με βάση τις παραπάνω απαιτήσεις.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Επιμέτρηση ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Η υποχρέωση για την εναπομένουσα κάλυψη ("Liability for remaining coverage" or "LRC") αντιπροσωπεύει την υποχρέωση της ασφαλιστικής θυγατρικής εταιρείας να διερευνήσει και να πληρώσει έγκυρες αξιώσεις βάσει υφιστάμενων συμβολαίων για ασφαλιστικά γεγονότα που δεν έχουν ακόμη συμβεί (δηλαδή την υποχρέωση που σχετίζεται με το τμήμα της περιόδου κάλυψης που δεν έχει λήξει), που περιλαμβάνει (α) εκπλήρωση ταμειακών ροών που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία και (β) το συμβατικό περιθώριο υπηρεσιών ("contractual service margin" or "CSM") που δεν έχει ακόμη κερδηθεί.

Η υποχρέωση για επελθούσες απαιτήσεις («LIC») θα περιλαμβάνει την υποχρέωση της ασφαλιστικής θυγατρικής εταιρείας να πληρώσει έγκυρες αποζημιώσεις για ασφαλιστικά συμβάντα που έχουν ήδη προκύψει, άλλα έξοδα ασφάλισης που προκύπτουν από προηγούμενες υπηρεσίες κάλυψης και θα περιλαμβάνει την υποχρέωση της να πληρώσει τα ποσά που είναι υποχρεωμένα να πληρώσει τον αντισυμβαλλόμενο βάσει της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της αποπληρωμής των επενδυτικών στοιχείων, όταν μια σύμβαση διαγράφεται. Η εκτίμηση του LIC θα περιλαμβάνει την εκπλήρωση των ταμειακών ροών που σχετίζονται με την τρέχουσα και την προηγούμενη υπηρεσία που κατανεμήθηκε στον όμιλο κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Η λογιστική αξία μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς θα είναι το άθροισμα της υποχρέωσης για την εναπομένουσα κάλυψη (LRC) και της υποχρέωσης για επελθούσες απαιτήσεις (LIC)

- Αρχική επιμέτρηση για συμβόλαια που επιμετρώνται χρησιμοποιώντας το γενικό μοντέλο επιμέτρησης ("GMM") και την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής ("VFA")

Σύμφωνα με τα μοντέλα GMM και VFA, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου επιμετρούν μια ομάδα συμβολαίων κατά την αρχική αναγνώριση ως το άθροισμα των αναμενόμενων ταμειακών ροών εκπλήρωσης εντός του ορίου της σύμβασης και του συμβατικού περιθωρίου υπηρεσιών ("CSM") που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στα συμβόλαια που σχετίζονται με υπηρεσίες που θα παρέχονται στο πλαίσιο αυτών.

Οι ταμιακές ροές εκπλήρωσης ("FCF") είναι μια ρητή, αμερόληπτη και σταθμισμένη εκτίμηση, βάση πιθανοτήτων (δηλαδή, αναμενόμενη αξία), της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών εκροών μείον την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμιακών εισροών που θα προκύψουν καθώς η οικονομική οντότητα εκπληρώνει τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, συμπεριλαμβανομένης μιας προσαρμογής κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο ("risk adjustment"). Η προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων, που προσδιορίζεται χωριστά από τις άλλες εκτιμήσεις, είναι η αποζημίωση που απαιτείται για την ύπαρξη αβεβαιότητας σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών που προκύπτουν από μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες θα χρησιμοποιήσουν τη μέθοδο Αξία σε κίνδυνο (Value at risk) για την εκτίμηση της προσαρμογής κινδύνου.

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα προσαρμόζουν τις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών ώστε να αντικατοπτρίζουν τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με αυτές τις ταμιακές ροές, στο βαθμό που οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι δεν πρέπει να περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις των ταμειακών ροών. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα χρησιμοποιήσουν την «προσέγγιση από κάτω προς τα πάνω» ("bottom up approach") για να εκτιμήσουν τα προεξοφλητικά επιτόκια.

Το CSM αποτελεί συστατικό της συνολικής λογιστικής αξίας μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αντιπροσωπεύει μη δεδουλευμένα κέρδη που θα αναγνωρίσουν οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες καθώς παρέχουν υπηρεσίες ασφαλιστικών συμβολαίων κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Κατά την αρχική αναγνώριση μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων, εάν το σύνολο (α) των ταμειακών ροών εκπλήρωσης, (β) τυχόν ταμειακές ροές που προέκυψαν κατά την ημερομηνία αυτή και (γ) οποιοδήποτε ποσό που προέκυψε από την διαγραφή οποιωνδήποτε περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί για ταμειακές ροές που σχετίζονται με την ομάδα (συμπεριλαμβανομένων των περιουσιακών στοιχείων για την απόκτηση ασφαλιστικών ταμειακών ροών) είναι μια καθαρή εισροή, το CSM θα επιμετρηθεί ως το ίσο και αντίθετο ποσό της καθαρής εισροής, το οποίο δεν θα είχε ως αποτέλεσμα κανένα κέρδος και ζημία, που θα προκύψει κατά την αρχική αναγνώριση. Εάν το σύνολο είναι καθαρή εκροή, τότε ο όμιλος είναι επαχθής. Στην περίπτωση αυτή, η καθαρή εκροή θα αναγνωρίζεται ως ζημία στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα καθορίσουν, κατά την αρχική αναγνώριση, τις μονάδες κάλυψης του ομίλου και θα κατανεύουν το CSM του ομίλου με βάση τις μονάδες κάλυψης που παρέχονται στην περίοδο.

Όσον αφορά τα αντασφαλιστικά συμβόλαια που επιμετρώνται με τη μέθοδο GMM, θα εφαρμόζονται οι ίδιες λογιστικές πολιτικές όπως και για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται, για τη μέτρηση μιας ομάδας αντασφαλιστικών συμβολαίων που κατέχονται, προσαρμοσμένα όπου χρειάζεται για να αντικατοπτρίζουν χαρακτηριστικά που διαφέρουν από εκείνα των ασφαλιστικών συμβολαίων.

Η θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής του Ομίλου θα εφαρμόσει και τις δύο μεθόδους (δηλαδή GMM και VFA) για ορισμένα χαρτοφυλάκια ασφάλισης.

Η θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία γενικού κλάδου του Ομίλου θα εφαρμόσει την μέθοδο GMM σε ένα από τα ασφαλιστικά χαρτοφυλάκια της (Χαρτοφυλάκιο Μηχανικών).

- Επακόλουθη επιμέτρηση για συμβόλαια που επιμετρώνται με τη μέθοδο GMM και τη μέθοδο VFA

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες θα ενημερώνουν τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης τόσο για την LIC όσο και για την LRC ώστε να αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες εκτιμήσεις των ποσών, του χρόνου και της αβεβαιότητας των μελλοντικών ταμειακών ροών, καθώς και τα προεξοφλητικά επιτόκια και άλλες χρηματοοικονομικές μεταβλητές. Οι προσαρμογές εμπειρίας που σχετίζονται με την τρέχουσα ή την προηγούμενη υπηρεσία θα αναγνωρίζονται στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Οι προσαρμογές εμπειρίας που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες θα συμπεριληφθούν στο LRC με την προσαρμογή του CSM.

Η λογιστική αξία του CSM, για συμβόλαια που επιμετρώνται με τη μέθοδο GMM, της ομάδας στο τέλος της περιόδου αναφοράς ισούται με τη λογιστική αξία στην αρχή της περιόδου αναφοράς, προσαρμοσμένη ως εξής:

Η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία γενικού κλάδου του Ομίλου θα αναλύσει το συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και λοιπών συνολικών εσόδων σε ένα αποτέλεσμα ασφαλιστικής υπηρεσίας, που περιλαμβάνει ασφαλιστικά έσοδα και έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και έσοδα ή έξοδα ασφαλιστικής χρηματοδότησης.

- Η επίδραση τυχόν νέων συμβολαίων που προστέθηκαν στην ομάδα κατά την περίοδο αναφοράς
- Τόκοι που συσσωρεύονται στη λογιστική αξία του CSM κατά την περίοδο αναφοράς, επιμετρούμενοι με τα προεξοφλητικά επιτόκια κατά την αρχική αναγνώριση
- Οι αλλαγές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία, εκτός από την έκταση που:

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- ◆ Τέτοιες αυξήσεις στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης υπερβαίνουν τη λογιστική αξία του CSM, προκαλώντας ζημία ή
- ◆ Τέτοιες μειώσεις στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης κατανέμονται στο στοιχείο ζημίας της υποχρέωσης για την εναπομένουσα κάλυψη
- Η επίδραση τυχόν συναλλαγματικών διαφορών στο CSM
- Το ποσό που αναγνωρίζεται ως ασφαλιστικά έσοδα λόγω της μεταφοράς υπηρεσιών στην περίοδο, που προσδιορίζεται από την κατανομή του CSM που απομένει στο τέλος της περιόδου αναφοράς (πριν από οποιαδήποτε κατανομή) κατά την τρέχουσα και την υπόλοιπη περίοδο κάλυψης.

Η λογιστική αξία του CSM, για συμβόλαια που επιμετρώνται με τη μέθοδο VFA, του ομίλου στο τέλος της περιόδου αναφοράς ισούται με τη λογιστική αξία στην αρχή της περιόδου αναφοράς, προσαρμοσμένη ως εξής:

- το CSM των νέων συμβολαίων που προστίθενται στον όμιλο μέσα στο έτος
- τη μεταβολή του ποσού του μεριδίου της ασφαλιστικής θυγατρικής εταιρείας στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων και τις αλλαγές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες, εκτός από την έκταση που:
 - ◆ μια μείωση του ποσού του μεριδίου της ασφαλιστικής θυγατρικής εταιρείας στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων ή μια αύξηση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες, υπερβαίνει τη λογιστική αξία του CSM, προκαλώντας ζημία στα αποτελέσματα και τη δημιουργία ενός στοιχείου ζημίας (“loss component”) ή
 - ◆ μια αύξηση του ποσού του μεριδίου των ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων ή μια μείωση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες, κατανέμεται στο στοιχείο ζημίας, αντιστρέφοντας ζημίες που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα αποτελέσματα.
- την επίδραση τυχόν συναλλαγματικών διαφορών στο CSM και
- το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ασφαλιστικά έσοδα λόγω των παρεχόμενων υπηρεσιών στη χρήση

Όσον αφορά τα επαχθή συμβόλαια, μετά την αναγνώριση του στοιχείου ζημίας, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα κατανεύουν τυχόν μεταγενέστερες αλλαγές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης του LRC σε συστηματική βάση μεταξύ του «στοιχείου ζημίας» και του «LRC εξαιρουμένου του στοιχείου ζημίας».

Όσον αφορά τα ανασφαλιστικά συμβόλαια που επιμετρώνται με τη μέθοδο GMM, θα εφαρμόζονται οι ίδιες λογιστικές πολιτικές όπως και για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται για τη μέτρηση μιας ομάδας ανασφαλιστικών συμβολαίων που κατέχονται, προσαρμοσμένα όπου χρειάζεται για να αντικατοπτρίζουν χαρακτηριστικά που διαφέρουν από εκείνα των ασφαλιστικών συμβολαίων.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Αρχική και επακόλουθη επιμέτρηση για συμβόλαια που επιμετρώνται με τη χρήση της Προσέγγισης Κατανομής Ασφαλίσεων «ΡΑΑ».

Η Προσέγγιση Κατανομής Ασφαλίσεων (Premium Allocation Approach) είναι ένα προαιρετικό απλοποιημένο μοντέλο μέτρησης στο ΔΠΧΑ 17 που είναι διαθέσιμο σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας.

Κατά την αρχική αναγνώριση μιας ομάδας συμβολαίων που δεν είναι επαχθή, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες επιμετρούν την υποχρέωση εναπομένουσας κάλυψης ως εξής:

- τα ασφάλιστρα, εάν υπάρχουν, που λήφθηκαν σε μετρητά,
- μείον τυχόν ταμειακές ροές κτήσης (insurance acquisition cash flows) τη συγκεκριμένη ημερομηνία, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου δεν θα επιλέξουν να αναγνωρίσουν τις πληρωμές ως έξοδα όταν επισυμβαίνουν, και
- συν ή μείον τυχόν ποσό που προκύπτει από την διαγραφή τη συγκεκριμένη ημερομηνία, οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου για ταμειακές ροές κτήσης και οποιουδήποτε άλλου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης που είχε προηγουμένως αναγνωριστεί για ταμειακές ροές οι οποίες σχετίζονται με την ομάδα συμβολαίων.

Η λογιστική αξία της υποχρέωσης εναπομένουσας κάλυψης στο τέλος κάθε επακόλουθης λογιστικής περιόδου μιας ομάδας συμβολαίων που δεν είναι επαχθή θα αντιπροσωπεύει την λογιστική αξία κατά την έναρξη της περιόδου αναφοράς:

- συν τα ασφάλιστρα που εισπράχθηκαν κατά την περίοδο,
- μείον τις ταμειακές ροές κτήσης που πληρώθηκαν κατά την περίοδο,
- συν τυχόν ποσά που σχετίζονται με την απόσβεση των ταμειακών ρών κτήσης που αναγνωρίζονται ως δαπάνη κατά την περίοδο αναφοράς,
- μείον το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ασφαλιστικά έσοδα για υπηρεσίες που παρέχονται στην εν λόγω περίοδο.

Η υποχρέωση για την εναπομένουσα κάλυψη δεν θα προσαρμόζεται για να αντικατοπτρίζει τη διαχρονική αξία του χρήματος και την επίπτωση του χρηματοοικονομικού κινδύνου εφόσον, κατά την αρχική αναγνώριση, αναμένεται ότι το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ του κάθε παρεχόμενου μέρους των υπηρεσιών και της σχετικής ημερομηνίας πληρωμής των ασφαλίσεων δεν υπερβαίνει το ένα έτος.

Σύμφωνα με τη μέθοδο ΡΑΑ, καμία σύμβαση δεν θα θεωρείται επαχθής κατά την αρχική αναγνώριση εκτός εάν τα γεγονότα και οι περιστάσεις υποδεικνύουν διαφορετικά. Όπου αυτό δεν υφίσταται, και εάν οποιαδήποτε στιγμή κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης γεγονότα και περιστάσεις οδηγήσουν τις ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου να πιστέψουν ότι μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων βάσει της ΡΑΑ έχει καταστεί επαχθής, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα την ελέγξουν για επαχθής. Εάν το ποσό των ταμειακών ρών εκπλήρωσης υπερβαίνει τη λογιστική αξία του LRC, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα δημιουργήσουν ένα στοιχείο ζημίας και θα αυξήσουν το LRC για το αντίστοιχο ποσό και θα αναγνωρίσουν τη ζημία στα αποτελέσματα.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17, το LIC για ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της ΡΑΑ θα εκτιμάται με βάση το γενικό μοντέλο επιμέτρησης.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Θα εφαρμόζονται οι ίδιες λογιστικές πολιτικές όπως και για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται για τη μέτρηση μιας ομάδας αντασφαλιστικών συμβολαίων που κατέχονται, προσαρμοσμένα όπου χρειάζεται για να αντικατοπτρίζουν χαρακτηριστικά που διαφέρουν από εκείνα των ασφαλιστικών συμβολαίων.

Η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία ζωής του Ομίλου θα εφαρμόσει τη μέθοδο ΡΑΑ για ορισμένα χαρτοφυλάκια ασφάλισης.

Η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία γενικού κλάδου του Ομίλου θα εφαρμόσει τη μέθοδο ΡΑΑ σε όλα τα ασφαλιστήρια χαρτοφυλάκια της εκτός από το χαρτοφυλάκιο Μηχανικών που επιμετράται με χρήση της μεθόδου GMM.

- Σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις
 - Εκτιμήσεις μελλοντικών ταμειακών ροών

Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα ενσωματώσουν, με αμερόληπτο τρόπο, όλες τις εύλογες και υποστηρίξιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αυτές οι πληροφορίες περιλαμβάνουν τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά ιστορικά δεδομένα σχετικά με αξιώσεις και άλλες εμπειρίες, ενημερωμένα για να αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα.

- Προεξοφλητικά επιτόκια

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου θα καθορίσουν τα προεξοφλητικά επιτόκια χωρίς κίνδυνο με βάση τη διάρθρωση των επιτοκίων χωρίς κίνδυνο που δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) για τους σκοπούς της Οδηγίας Solvency II. Εκτός από το να αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ρευστότητας των συμβολαίων, οι καμπύλες αποδόσεων χωρίς κίνδυνο θα προσαρμοστούν με ασφάλιστρο έλλειψης ρευστότητας.

Η απαίτηση επιμέτρησης των υποχρεώσεων για ασφαλιστήρια συμβόλαια χρησιμοποιώντας προεξοφλητικά επιτόκια που καθορίζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17 θα είναι μια αλλαγή από την τρέχουσα πρακτική.

- Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο

Η προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο είναι η αποζημίωση που απαιτούν οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου για την ανάληψη της αβεβαιότητας σχετικά με το ύψος και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών ομάδων ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Η προσαρμογή κινδύνου θα αντικατοπτρίζει ένα ποσό που θα πλήρωνε ορθολογικά ένας ασφαλιστής για να αφαιρέσει την αβεβαιότητα ότι οι μελλοντικές ταμειακές ροές θα υπερβούν το ποσό της αναμενόμενης αξίας.

Το ΔΠΧΑ 17 δεν ορίζει μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της προσαρμογής κινδύνου, αλλά αντίθετα παρέχει ορισμένες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ιδιότητες που θα πρέπει να ικανοποιεί η επιλεγμένη μεθοδολογία.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Συμβατικό περιθώριο υπηρεσιών (CSM)

Το CSM μιας ομάδας συμβολαίων αναγνωρίζεται στη κατάσταση αποτελεσμάτων για να αντικατοπτρίζει τις υπηρεσίες που παρέχονται σε κάθε έτος, προσδιορίζοντας τις μονάδες κάλυψης, κατανέμοντας το CSM που απομένει στο τέλος του έτους (πριν από οποιαδήποτε κατανομή) εξίσου σε κάθε μονάδα κάλυψης που παρέχεται στο έτος και αναμένεται να παρασχεθεί σε μελλοντικά έτη και αναγνωρίζοντας στη κατάσταση αποτελεσμάτων το ποσό του CSM που κατανεμήθηκε στις μονάδες κάλυψης που παρέχονται κατά το έτος. Ο αριθμός των μονάδων κάλυψης είναι η ποσότητα των υπηρεσιών που παρέχονται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, που προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη για κάθε σύμβαση την ποσότητα των παρεχόμενων οφελών και την αναμενόμενη περίοδο κάλυψης. Οι μονάδες κάλυψης θα επανεξετάζονται και θα ενημερώνονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

- Παρουσίαση

Η υιοθέτηση του προτύπου θα αλλάξει σημαντικά τον τρόπο με τον οποίο τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν και τα συμβόλαια αντασφάλισης που κατέχονται παρουσιάζονται και γνωστοποιούνται στις νομοθετημένες οικονομικές καταστάσεις των ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου. Ωστόσο, αυτό δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στην παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

- Μεταβατική προσέγγιση και αντίκτυπος

Η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία γενικού κλάδου του Ομίλου εφάρμοσε την πλήρη αναδρομική προσέγγιση σε όλα τα συμβόλαια που εκδόθηκαν και τα συμβόλαια αντασφάλισης που κατείχαν. Για την πλήρη αναδρομική προσέγγιση, η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία γενικού κλάδου προσδιόρισε, αναγνώρισε και επιμέτρησε κάθε ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων και τυχόν περιουσιακά στοιχεία για τις ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων, όπως εάν ίσχυε πάντα το ΔΠΧΑ 17, τυχόν προηγούμενα αναφερόμενα υπόλοιπα που δεν θα υπήρχαν αν το ΔΠΧΑ 17 που πάντα εφαρμοζόταν θα διαγραφούν και η προκύπτουσα καθαρή διαφορά θα αναγνωριστεί στα ίδια κεφάλαια. Η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία γενικού κλάδου κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ήταν διαθέσιμες οι εύλογες και υποστηρίξιμες πληροφορίες που ήταν απαραίτητες για την εφαρμογή της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης.

Η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία κλάδου ζωής του Ομίλου εφάρμοσε την πλήρη αναδρομική προσέγγιση για τη μετάβαση για όλες τις ομάδες ασφαλιστηρίων και αντασφαλιστηρίων συμβολαίων που περιέχουν συμβόλαια με βραχυπρόθεσμη περίοδο κάλυψης που δεν υπερβαίνει το ένα έτος. Για αυτά τα βραχυπρόθεσμα συμβόλαια, συνήχθη το συμπέρασμα ότι είναι διαθέσιμες οι εύλογες και υποστηρικτικές πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εφαρμογή της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης.

Για όλες τις ομάδες ασφαλιστηρίων και αντασφαλιστικών συμβολαίων που περιέχουν συμβόλαια με μακροπρόθεσμη περίοδο κάλυψης που εκτείνεται πέραν του ενός έτους, έχει εφαρμοστεί η προσέγγιση της μετάβασης της εύλογης αξίας καθώς είναι ανέφικτο να εφαρμοστεί η πλήρης αναδρομική προσέγγιση. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, οι ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά την ημερομηνία μετάβασης, 1 Ιανουαρίου 2022, αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία, τυχόν υπάρχοντα υπόλοιπα που δεν θα υπήρχαν εάν είχε εφαρμοστεί το ΔΠΧΑ 17 θα διαγραφούν και η προκύπτουσα καθαρή διαφορά θα καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια.

Η ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία κλάδου ζωής του Ομίλου θεωρεί ανέφικτη την πλήρη αναδρομική προσέγγιση για τις μακροπρόθεσμες ομάδες ασφαλιστηρίων και αντασφαλιστηρίων συμβολαίων της. Συγκεκριμένα, τα αποτελέσματα της αναδρομικής εφαρμογής δεν μπορούν να προσδιοριστούν επειδή οι απαιτούμενες πληροφορίες δεν έχουν συλλεχθεί (ή δεν έχουν συλλεχθεί με επαρκή ευαισθησία) ή δεν είναι διαθέσιμες λόγω μετεγκατάστασης συστήματος, απαιτήσεων διατήρησης δεδομένων ή άλλων λόγων. Τέτοιες πληροφορίες περιλαμβάνουν:

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- προσδοκίες σχετικά με την κερδοφορία μιας σύμβασης και τους κινδύνους να καταστεί επαχθής, πληροφορίες οι οποίες είναι απαραίτητες για τον προσδιορισμό ομάδων συμβολαίων
- πληροφορίες σχετικά με τις ιστορικές ταμειακές ροές (συμπεριλαμβανομένων των ταμειακών ροών από την απόκτηση ασφάλισης και άλλων ταμειακών ροών που πραγματοποιήθηκαν πριν από την αναγνώριση των σχετικών συμβολαίων) και τα προεξοφλητικά επιτόκια που απαιτούνται για τον προσδιορισμό των εκτιμήσεων των ταμειακών ροών κατά την αρχική αναγνώριση και των επακόλουθων αλλαγών σε αναδρομική βάση
- πληροφορίες που απαιτούνται για την κατανομή σταθερών και μεταβλητών γενικών εξόδων σε ομάδες συμβολαίων, λόγω των τρεχουσών λογιστικών πολιτικών της που δεν απαιτούν τέτοιες πληροφορίες και
- πληροφορίες σχετικά με ορισμένες αλλαγές σε παραδοχές και εκτιμήσεις, επειδή δεν τεκμηριώνονταν σε συνεχή βάση.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου έχουν αξιολογήσει την επίδραση που θα έχει η αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 στις οικονομικές τους καταστάσεις. Με βάση την αξιολόγηση που έχουν πραγματοποιηθεί μέχρι σήμερα, η συνολική προσαρμογή (μετά από φόρους) στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων των ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών την 1η Ιανουαρίου 2022 ανέρχεται σε αύξηση περίπου €11,7 εκατ. Αυτή η αύξηση αποτελείται από €12,1 εκατ. θετικής επίπτωσης από την ασφαλιστική εταιρεία ζωής του Ομίλου και περίπου €0,4 εκατ. αρνητικής επίπτωσης από την ασφαλιστική εταιρεία γενικού κλάδου του Ομίλου. Η πραγματική επίδραση της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 17 ενδέχεται να αλλάξει έως ότου ο Όμιλος ολοκληρώσει τις δοκιμές και την αξιολόγηση των συστημάτων και την εφαρμογή διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου η οποία αναμένεται έως ότου ο Όμιλος οριστικοποιήσει τις πρώτες του Οικονομικές Καταστάσεις που περιλαμβάνουν την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής.

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 ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με τη πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται, και θα πρέπει να εφαρμοστούν αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8. Στόχος των τροποποιήσεων είναι να διευκρινιστούν οι αρχές του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων είτε ως τρέχουσες είτε ως μη τρέχουσες. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την έννοια του δικαιώματος αναβολής διακανονισμού, την απαίτηση να υπάρχει αυτό το δικαίωμα στο τέλος της περιόδου αναφοράς, ότι η πρόθεση της διοίκησης δεν επηρεάζει την τρέχουσα ή μη τρέχουσα ταξινόμηση, ότι οι επιλογές από τον αντισυμβαλλόμενο που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διακανονισμό με τη μεταβίβαση των ιδίων συμμετοχικών τίτλων της οικονομικής οντότητας δεν επηρεάζουν την τρέχουσα ή τη μη κυκλοφορούσα ταξινόμηση. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι μόνο οι συμφωνίες με τις οποίες μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφωθεί κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς θα επηρεάσουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Απαιτούνται επίσης πρόσθετες γνωστοποιήσεις για μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που προκύπτουν από συμφωνίες δανείων που υπόκεινται σε συμφωνίες που πρέπει να τηρούνται εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Οι τροπολογίες δεν έχουν ακόμη εγκριθεί από την ΕΕ. Ο Όμιλος επί του παρόντος αξιολογεί την επίδραση της υιοθέτησης αυτών των τροποποιήσεων στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του.

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 πώς αυτές διαφέρουν από τις μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές και διορθώσεις λαθών. Οι τροποποιήσεις έχουν εγκριθεί από την ΕΕ. Ο Όμιλος, στο παρόν στάδιο, αξιολογεί την επίπτωση από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων στις Ενοποιημένες 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 ουσιαστών (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. Οι τροποποιήσεις έχουν εγκριθεί από την ΕΕ. Ο Όμιλος, στο παρόν στάδιο, αξιολογεί την επίπτωση από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων στις Ενοποιημένες 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 μισθωτού 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 έχουν εγκριθεί από την ΕΕ κατά την ημερομηνία έγκρισης αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων. Ο Όμιλος στο παρόν στάδιο αξιολογεί την αναμενόμενη επίδραση από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων στις Ενοποιημένες Οικονομικές του Καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: «Υποχρέωση μίσθωσης σε πώληση και επαναμίσθωση» (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινάνε κατά, ή μετά την, 1 Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των απαιτήσεων που χρησιμοποιεί ο μισθωτής-πωλητής για την επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης που προκύπτει από την συναλλαγή της πώλησης και επαναμίσθωσης στο ΔΠΧΑ 16, ενώ δεν αλλάζει τη λογιστική καταγραφή των μισθώσεων που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης. Ειδικότερα, ο μισθωτής-πωλητής καθορίζει τα «μισθώματα» ή τα «αναθεωρημένα μισθώματα» κατά τρόπο ώστε ο μισθωτής-πωλητής να μην αναγνωρίζει κέρδος ή ζημιά που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Η εφαρμογή αυτών των απαιτήσεων δεν εμποδίζει τον μισθωτή-πωλητή να αναγνωρίσει, στα αποτελέσματα, οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά που σχετίζεται με τη μερική ή πλήρη διακοπή της μίσθωσης. Ο μισθωτής-πωλητής εφαρμόζει την τροποποίηση αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που πραγματοποιήθηκαν μετά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, η οποία είναι η αρχή της ετήσιας περιόδου αναφοράς κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 16. Ο Όμιλος αξιολογεί επί του παρόντος τον αναμενόμενο αντίκτυπο της υιοθέτησης αυτών των τροποποιήσεων στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του.

4.3. Βάση ενοποίησης

4.3.1. Συνενώσεις επιχειρήσεων

Ο Όμιλος χειρίζεται τις συνενώσεις επιχειρήσεων με βάση την μέθοδο απόκτησης όταν ο έλεγχος μεταφέρεται στον Όμιλο (Σημ. 4.3.2.). Η αντιπαροχή που μεταφέρεται κατά την ημερομηνία απόκτησης επιμετρείται γενικά στην εύλογη αξία, καθώς και τα αναγνωρίσιμα καθαρά περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται. Τυχόν λογιστική υπεραξία που προκύπτει εξετάζεται ετήσια για απομείωση. Τυχόν αρνητική υπεραξία αναγνωρίζεται άμεσα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα έξοδα συναλλαγών αναγνωρίζονται όταν προκύψουν, εκτός αν σχετίζονται με την έκδοση χρεογράφων ή μετοχών.

Η αντιπαροχή που μεταφέρεται δεν περιλαμβάνει ποσά που σχετίζονται με την διευθέτηση προ υπάρχοντων σχέσεων. Τέτοια ποσά αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τυχόν ενδεχόμενη αντιπαροχή επιμετρείται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία της απόκτησης. Εάν μια υποχρέωση για πληρωμή ενδεχόμενης αντιπαροχής που εμπίπτει στον ορισμό του χρηματοοικονομικού μέσου ταξινομείται ως στοιχείο ιδίων κεφαλαίων, τότε δεν επαναμετρείται, και ο διακανονισμός του αναγνωρίζεται στα ίδια κεφάλαια. Διαφορετικά, άλλη ενδεχόμενη αντιπαροχή επαναμετρείται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και μετέπειτα αλλαγές στην εύλογη αξία της ενδεχόμενης αντιπαροχής αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Εάν η συνένωση επιχειρήσεων πραγματοποιείται σε στάδια, το προηγούμενο συμφέρον του Ομίλου στην αποκτώμενη οντότητα επανεπιμετράται στην εύλογη αξία και οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά, αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Ποσά που πηγάζουν από συμφέρον στον αποκτώμενο πριν την ημερομηνία εξαγοράς που έχουν προηγουμένως αναγνωρισθεί στο συνολικά έσοδα επαναταξινομούνται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

4.3.2. Θυγατρικές

Ο Όμιλος ενοποιεί μια θυγατρική όταν ασκεί έλεγχο, ο οποίος επιτυγχάνεται όταν ο Όμιλος έχει όλα τα πιο κάτω:

- εξουσία στις συναφείς δραστηριότητες της οντότητας, για παράδειγμα μέσω δικαιωμάτων ψήφου ή άλλων δικαιωμάτων,
- έκθεση, ή δικαίωμα σε, μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή του στην οντότητα και
- τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία του επί της οντότητας για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεών του.

Όταν η Τράπεζα έχει συμμετοχή μικρότερη του 50%, έχει εξουσία επί της οντότητας όταν τα δικαιώματα ψήφου είναι αρκετά ώστε να της δίνεται η πρακτική δυνατότητα να κατευθύνει τις συναφείς δραστηριότητες της οντότητας μονομερώς. Η Τράπεζα λαμβάνει υπόψιν όλα τα σχετικά γεγονότα και περιστάσεις στην εξέταση κατά πόσον τα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας σε μια οντότητα είναι αρκετά για να της δίνεται εξουσία, συμπεριλαμβανομένων συμβατικών ρυθμίσεων με άλλους κατόχους δικαιωμάτων ψήφου για τις συναφείς δραστηριότητες και πως οι αποφάσεις για αυτές τις δραστηριότητες λαμβάνονται και κατά πόσο η Τράπεζα μπορεί να κατευθύνει αυτές τις δραστηριότητες, δικαιώματα που απορρέουν από άλλες συμβατικές ρυθμίσεις όπως δικαιώματα προαίρεσης και πώλησης και δυνητικά δικαιώματα ψήφου που κατέχονται από την Τράπεζα, άλλους κατόχους ψήφων ή άλλα μέρη.

Ο Όμιλος επανεξετάζει κατά πόσο ασκεί έλεγχο εάν υπάρχουν αλλαγές σε οποιοδήποτε από τα τρία στοιχεία του ελέγχου.

Οι οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις από την ημερομηνία κατά την οποία μεταφέρεται ο έλεγχος μέχρι την ημερομηνία που ο έλεγχος σταματά. Οι επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης της Τράπεζας στο κόστος μετά την αφαίρεση πρόβλεψης για απομείωση, όπου αυτό ισχύει. Όταν είναι απαραίτητο, γίνονται προσαρμογές στις οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών για να ευθυγραμμιστούν με τις λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας. Όλα τα ενδοομιλικά υπόλοιπα, ίδια κεφάλαια, έσοδα, έξοδα και ροές μετρητών που σχετίζονται με ενδοομιλικές πράξεις απαλείφονται κατά την ενοποίηση.

Ο Όμιλος προωθεί την δημιουργία εταιρειών ειδικού σκοπού (ΕΕΣ) για σκοπούς τιτλοποίησης περιουσιακών στοιχείων ούτως ώστε να πραγματοποιήσει καθορισμένους στόχους. Ο Όμιλος ενοποιεί αυτές τις ΕΕΣ όταν η ουσία της σχέσης μεταξύ του Ομίλου και των ΕΕΣ υποδηλώνει ότι ελέγχονται από τον Όμιλο.

4.3.3. Συμφέρον μειοψηφίας

Το συμφέρον μειοψηφίας επιμετρείται στο αναλογικό μερίδιο των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων της αποκτηθείσας εταιρείας κατά την ημερομηνία της απόκτησης. Αλλαγές στη συμμετοχή του Ομίλου σε μια θυγατρική που δεν έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια ελέγχου, χειρίζονται ως συναλλαγές ιδίων κεφαλαίων.

Το συμφέρον μειοψηφίας παρουσιάζεται ξεχωριστά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και εντός των ιδίων κεφαλαίων από τα ίδια κεφάλαια των ιδιοκτητών της Εταιρείας.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.3.4. Απώλεια ελέγχου

Όταν ο Όμιλος χάνει τον έλεγχο σε μια θυγατρική εταιρεία, παύει να αναγνωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της θυγατρικής, και οποιοδήποτε σχετικό συμφέρον μειοψηφίας και άλλα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων. Τυχόν κέρδος (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας) ή ζημιά που προκύπτει αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Οποιαδήποτε συμμετοχή που παρέμεινε στην πρώην θυγατρική επιμετρείται στην εύλογη αξία όταν ο έλεγχος χάνεται.

4.4. 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, επαναταξινομείται 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.

4.5. 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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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 Διεύθυνση 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 48.

4.6. Κύκλος εργασιών

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

4.7. 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.

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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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.

4.8. 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 συμβόλαιο.

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.

4.9. 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".

4.10. Έσοδα από εργασίες ενοικιαγοράς

Τα έσοδα από εργασίες ενοικιαγοράς και χρηματοδοτικής μίσθωσης που αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων υπολογίζονται σε συστηματική βάση ανάλογα με τα ποσά που καθίστανται εισπρακτέα έτσι ώστε η περιοδική απόδοση της υπολειπομένης επένδυσης να είναι σταθερή.

Οι χρεώστες ενοικιαγοράς και χρηματοδοτικής μίσθωσης περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης στα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες μετά την αφαίρεση των δικαιωμάτων που αναλογούν σε μελλοντικές δόσεις.

Έσοδα από εργασίες ενοικιαγοράς περιλαμβάνεται στα "Έσοδα από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες" στη Σημ. 6.

4.11. 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. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.12. 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 τροποποίηση 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 μετέπειτα 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. 27 «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. Γενικά, ο Όμιλος χρησιμοποιεί το αυξητικό επιτόκιο δανεισμού του ως το προεξοφλητικό επιτόκιο.

Η υποχρέωση μίσθωσης επιμετρείται 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. Επαναεπιμετρείται 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 αλλάξει 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 εναπομείνασα 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 καθορισμό της περιόδου μίσθωσης και ως εκ τούτου του προεξοφλητικού επιτοκίου και των ποσών της υποχρέωσης μίσθωσης και του δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων 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.

4.13. 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.

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 πρώην 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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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.

4.14. 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 εισοδημάτων.

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 οποιεσδήποτε 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 Σημ. 17.

Αναβαλλόμενη φορολογία

Αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζεται για αφαιρετές προσωρινές διαφορές και αναξιποίητες 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 αναξιποίητες 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 30.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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.

4.15. 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 31η Μαρτίου του ίδιου έτους για το τρίμηνο που λήγει στις 30 Ιουνίου, κατά την 30η Ιουνίου του ίδιου έτους για το τρίμηνο που λήγει στις 30 Σεπτεμβρίου και κατά την 30η Σεπτεμβρίου του ίδιου έτους για το τρίμηνο που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου. Με βάση την 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 την 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".

4.16. Χρηματοοικονομικά μέσα

4.16.1. Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση

Ο Όμιλος αρχικά αναγνωρίζει δάνεια και απαιτήσεις 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.

4.16.2. 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 επιχειρηματικός 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 σχετικά με 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 κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης χρονικής περιόδου και για άλλους βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού, καθώς και ένα περιθώριο κέρδους.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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.

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 «Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου», το κέρδος ή ζημιά από ξένο συνάλλαγμα περιλαμβάνεται στα «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συνάλλαγματος 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 δάνεια και απαιτήσεις 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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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 πρόκυπτε από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών 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».

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 μέσα που πληρούν τον ορισμό μετοχικά μέσα σύμφωνα με το ΔΛΠ 32 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση. Οι μετοχικοί τίτλοι επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εκτός εάν δεν κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση. Για τέτοια μέσα, ο Όμιλος έχει επιλέξει (αμετάκλητη επιλογή) κατά την αρχική αναγνώριση τους να επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Η επιμέτρηση των μετοχικών τίτλων καθορίζεται ανά μέσο. 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. Δεν αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης 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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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.

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 πρωιμότερη ημερομηνία που δικαιούται η Τράπεζα να εξαγοράσει το δανειακό κεφάλαιο.

Με βάση αυτή την αξιολόγηση, το εκδοθέν δανειακό κεφάλαιο περιέχει ένα ενσωματωμένο παράγωγο, που αντιπροσωπεύεται από το χαρακτηριστικό υποχρεωτικής μετατροπής. Αυτή η αξιολόγηση δεν ισχύει για Σημειώσεις που εκδίδονται στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN.

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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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 κίνδυνοι 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 επιμετρύται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Ενσωματωμένα παράγωγα επιμετρύονται 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 παράγωγου, τόσο κατά την ημερομηνία έναρξης όσο και κατά την ημερομηνία αναφοράς, είναι μηδέν καθώς θεωρεί ότι η πιθανότητα για μετατροπή είναι απομακρυσμένη.

Παράγωγα

Τα παράγωγα αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρύονται 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 ολότητα του για ταξινόμηση.

4.16.3. 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.

4.16.4. 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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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 μεγιστοποίηση ανάκτησης. Αυτές οι αναδιαρθρώσεις περιλαμβάνουν διευρυμένες διευθετήσεις πληρωμής, μεταβολή των επιτοκίων, διακοπές πληρωμής, διαγραφές πληρωμής ή ανταλλαγή χρηματοοικονομικών μέσων.

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.

4.16.5. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η προσέγγιση «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές» (ECL), εφαρμόζεται σε όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται 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.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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 αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 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.

Η επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) για χορηγήσεις που ταξινομούνται στο Στάδιο 1, υπολογίζονται ως το γινόμενο της 12μηνιαίας 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.

Η πρόβλεψη ζημιάς αναγνωρίζεται είτε σε ένα ποσό 12μηνιαίας 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). Τα δάνεια και απαιτήσεις/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 12μηνιαίες 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 ΜΕΔ 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 δάνεια και απαιτήσεις/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, τρεχόντων και μελλοντικών δεικτών.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

Τα δάνεια και απαιτήσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο μιας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Οι εύλογες αξίες κατά την αρχική αναγνώριση αποτελούν το μεικτό ποσό των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες 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 ρών με την τιμή αγοράς του δανείου.

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, αναδιαρθρωμένα). 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 λήξη των προϊόντων αυτών με βάση την συμπεριφορά. 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.

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 ΜΕΔ.

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 ένα δάνειο και απαίτηση είναι σύμφωνα με τα κριτήρια για το Στάδιο 2 και είναι τα ακόλουθα:

- Ημέρες σε καθυστερήσεις: Δάνεια και απαιτήσεις 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 δάνεια και απαιτήσεις βαθμολογία συμπεριφοράς που απορρέει από μοντέλα που αναπτύχθηκαν από την Τράπεζα για να προβλέπουν αθετήσεις/παραβάσεις.
- Συγκρίσεις πιθανότητας αθέτησης: Οι εκθέσεις προήλθαν μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 το 2018, οι οποίες παρουσίασαν σχετική αύξηση 200% στην τρέχουσα διάρκεια ζωής της πιθανότητας αθέτησης σε σχέση με την προέλευση της πιθανότητας αθέτησης.

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. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.17. 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.

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 εκτιμημένες 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.

4.18. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις

Σε μια συνένωση επιχειρήσεων, τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού που αποκτήθηκαν 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 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. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.19. 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 κίνδυνο επιτοκίου στις αντισταθμίσεις εύλογης αξίας. Τα μέσα αντιστάθμισης είναι ορισμένα Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα (ΚΚΟ) σταθερού επιτοκίου.

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 κίνδυνος επιτοκίου, 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 επιτοκίου 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 οποτεδήποτε ένα περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση αντιστάθμισης εύλογης αξίας πωλείται ή αλλιώς διαγράφεται, τυχόν αναπροσαρμογές βάσης περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κέρδους ή της ζημιάς κατά την διαγραφή.

Επιπρόσθετη πληροφόρηση για την λογιστική αντιστάθμιση παρουσιάζεται στην Σημείωση 24.

4.20. 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.

4.21. Ασφαλιστικές δραστηριότητες

Ο Όμιλος διεξάγει επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο στον τομέα ασφαλειών ζωής όσο και ασφαλειών γενικού κλάδου και εκδίδει ασφαλιστήρια 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. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.21.1. 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. Αυτά παρουσιάζονται στη Σημείωση 11 Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες.

Οι απαιτήσεις καταγράφονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται. Αυτά παρουσιάζονται στη Σημείωση 11 Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες. 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.

4.21.2. 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 ασφάλιστρα από προηγούμενα χρόνια και αυτά που προηγουμένως συγκεντρώθηκαν, και περιλαμβάνουν εκτιμήσεις για έσοδα από ασφάλιστρα που είναι οφειλόμενα αλλά όχι ακόμα εισπρακτέα ή κοινοποιηθέντα στον Όμιλο, μείον προβλέψεις για ακυρώσεις. Αυτά παρουσιάζονται στη Σημείωση 11 Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες.

Τα μη δεδουλευμένα έσοδα από ασφάλιστρα που σχετίζονται με την περίοδο κινδύνου μεταγενέστερα της ημερομηνίας αναφοράς αναβάλλονται για να αναγνωριστούν 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. Αυτές παρουσιάζονται στις «Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις» της Σημείωσης 36 Λοιπές υποχρεώσεις.

Για τον υπολογισμό του εκτιμώμενου κόστους των μη καταβληθέντων απαιτήσεων, η Εταιρεία, μεταξύ άλλων χρησιμοποιεί τεχνικές εκτίμησης 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. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.22. 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.

Οι λογιστικές πολιτικές θα αξιολογηθούν εκ νέου με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ17.

4.23. 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.

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. 4.16).

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 επιμετρώνται 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. 32.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.24. Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

Ιδιόκτητα 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 ιδιόκτητη γη και ιδιόκτητα 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%

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 η χρήση ενός ακινήτου αλλάζει, το ακίνητο επιμετράται εκ νέου στην εύλογη αξία και αναταξινομείται 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.

4.25. 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 στα συσσωρευμένα κέρδη. Κατά τη διάθεση επανεκτιμημένων ακινήτων το σχετικό συσσωρευμένο πλεόνασμα που περιλαμβάνεται στο αποθεματικό επανεκτίμησης μεταφέρεται επίσης στο αποθεματικό προσόδου.

4.26. Επενδύσεις σε ακίνητα

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

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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.

4.27. 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 περιλαμβάνει κυρίως ακίνητα που αποκτήθηκαν για την ικανοποίηση χρεών.

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.

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 αντιπαροχής 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.

4.28. 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 πληρείται μόνο όταν η πώληση είναι πολύ πιθανή και το μη κυκλοφορούν 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 πληροί τις προϋποθέσεις για αναγνώριση ως ολοκληρωμένη πώληση εντός ενός έτους από την ημερομηνία της ταξινόμησης.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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:

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

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.

4.29. 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 επιμετρείται στο κόστος μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Η λογιστική αξία της υπεραξίας εξετάζεται για τυχόν απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

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.

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.

Κύριες καταθέσεις

Σύμφωνα με την συμφωνία απόκτησης μέρους των τραπεζικών εργασιών της πρώην ΣΚΤ το 2018, 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 πρόκυπταν 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 ανακυκλώμενη 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 εκτιμώμενες ωφέλιμες οικονομικές ζωές των πιο πάνω αναφερόμενων άυλων περιουσιακών στοιχείων είναι:

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

Διαγραφή 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. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

4.30. 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.

4.31. 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.

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.

4.32. Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από δεσμεύσεις και εγγυήσεις

Ο Όμιλος αναλαμβάνει διάφορες ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Αυτές περιλαμβάνουν αποδοχές και εγκρίσεις, εγγυήσεις, μη αναληφθείσες επίσημες διευκολύνσεις αναμονής, ποσά μη εκταμιευθέντων δανείων και άλλες δεσμεύσεις. 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 στην ενότητα «Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων».

4.33. Συγκριτικά ποσά

Όπου θεωρήθηκε απαραίτητο, έγιναν αναπροσαρμογές στα συγκριτικά ποσά που παρουσιάζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και στις σχετικές σημειώσεις, έτσι ώστε να συνάδουν με την παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου ως ακολούθως:

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ (συνέχεια)

- Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία, που προηγουμένως παρουσιάζονταν στα “Λοιπά περιουσιακά στοιχεία”, περιλαμβάνουν καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα και επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους και μονάδες συλλογικών επενδύσεων. Αυτά έχουν ανακαταταχθεί από τα «Λοιπά περιουσιακά στοιχεία» και παρουσιάζονται πλέον σε κάθε ένα από τους αντίστοιχους λογαριασμούς τους, στην ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης, συμπεριλαμβανομένων και των συγκριτικών ποσών (Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών, οι Σημειώσεις 21, 23, 25 και 32 έχουν επαναδιατυπωθεί).

Οι παραπάνω αναπροσαρμογές δεν έχουν καμία επίδραση στα ίδια κεφάλαια ή στα κέρδη/(ζημιές) του Ομίλου μετά από φόρους.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ

Η ετοιμασία των Ενοποιημένων 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 θεωρούνται 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 οι υποκείμενες 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 αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)

Η επιμέτρηση 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 της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς 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 δανείων και απαιτήσεων 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 δανείων και απαιτήσεων 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 τα δάνεια και απαιτήσεις 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 υπόψη παράγοντες όπως τον τύπο του πελάτη, την βιομηχανία, το προϊόν, ημέρες σε καθυστέρηση και το καθεστώς αναδιάρθρωσης.

Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (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 προσαποτολισμένων στο μέλλον σεναρίων για κάθε τύπο προϊόντος/αγοράς και των σχετικών ECL.

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. Ο προσδιορισμός των μελλοντικών πληροφοριών, που θα χρησιμοποιηθούν στην εκτίμηση ECL, απαιτεί κρίση και εκτιμήσεις σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές προοπτικές. 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.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

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, το ποσοστό ανεργίας και οι μελλοντικές τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων. Το Τμήμα Οικονομικών Ερευνών της Τράπεζας προχώρησε στην επικαιροποίηση των μακροοικονομικών προβλέψεων. Οι αναθεωρημένες μακροοικονομικές προβλέψεις αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες που δείχνουν ότι η Κυπριακή οικονομία ανακάμπτει από την πανδημία του κορονοϊού, αλλά επηρεάζεται αρνητικά από τη συνεχιζόμενη κρίση Ρωσίας / Ουκρανίας. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το οικονομικό περιβάλλον, ανατρέξτε στη Σημείωση 49.

Οι παρακάτω πίνακες δείχνουν τις μακροοικονομικές μεταβλητές σύμφωνα με το Τμήμα Οικονομικής Έρευνας της Τράπεζας, για κάθε σενάριο και τους αντίστοιχους συντελεστές στάθμισης σεναρίων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση του ECL:

31 Δεκεμβρίου 2022

Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές παράμετροι

		2022	2023	2024	Συντελεστής Στάθμισης %
Σενάρια					
Αισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	6,00	3,25	3,00	20%
	Ανεργία (%)	6,25	5,75	5,50	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	5,50	2,00	1,00	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	2,50	3,00	3,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	2,50	2,50	3,00	
Βασικό	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	5,00	2,00	3,00	50%
	Ανεργία (%)	7,00	6,50	6,00	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	7,50	2,50	1,50	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	1,50	2,00	2,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	1,50	2,00	2,00	
Απαισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	3,50	1,50	1,00	30%
	Ανεργία (%)	9,50	9,00	8,50	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	9,00	5,50	3,00	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	(1,00)	0,50	1,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(1,50)	0,00	1,50	

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2021

Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές παράμετροι

		2021	2022	2023	Συντελεστής Στάθμισης %
Σενάρια					
Αισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	4,80	4,50	3,50	25%
	Ανεργία (%)	7,00	6,00	5,60	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	0,80	1,80	2,00	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	0,00	2,00	3,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	0,00	3,00	3,00	
Βασικό	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	4,00	4,20	3,20	50%
	Ανεργία (%)	7,50	6,50	6,00	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	0,50	1,00	1,40	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	(1,00)	1,50	2,50	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(2,00)	2,00	3,00	
Απαισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	3,00	3,00	2,80	25%
	Ανεργία (%)	8,50	7,50	6,80	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	0,00	1,00	1,20	
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	(3,00)	1,00	2,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(2,50)	2,00	2,80	

Για τις μελλοντικές πληροφορίες που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό του ECL στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο Όμιλος είχε ασκήσει κρίση και είχε εφαρμόσει προσαρμογές για την αντιμετώπιση του κινδύνου που σχετίζεται με τον COVID 19.

Η κυπριακή οικονομία το 2022 έδειξε την ανθεκτικότητά της στο εξωτερικό σοκ που δημιουργήθηκε από τη σύγκρουση Ρωσίας-Ουκρανίας, με την οικονομική ανάπτυξη να συνεχίζεται με θετική τάση και την αγορά εργασίας να βελτιώνεται περαιτέρω μετά το σοκ που δημιούργησε ο COVID-19. Από την άλλη πλευρά, η σύγκρουση Ρωσίας/Ουκρανίας θέτει σε κίνδυνο την κυπριακή οικονομία που θα δημιουργήσει ορισμένες σημαντικές προκλήσεις στο μέλλον. Αυτό ισχύει ιδιαίτερα για τα οικονομικά και το κλίμα των νοικοκυριών λόγω των αυξημένων ρυθμών πληθωρισμού και σημαντικών τομέων της οικονομίας όπως ο τομέας των ξενοδοχείων και των καταλυμάτων (ο οποίος τα τελευταία χρόνια παρουσίασε αυξημένη εξάρτηση από την εισροή Ρώσων τουριστών) και τον τομέα των Υπηρεσιών. Προκειμένου να ληφθεί υπόψη η αυξημένη αβεβαιότητα και να αναγνωριστεί ο καθοδικός κίνδυνος που εγκυμονεί η σύγκρουση για την κυπριακή οικονομία, οι σταθμίσεις σεναρίων που χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 εξισορροπήθηκαν εκ νέου κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022 από 50%-25%-25% σε 50 %-20%-30% για το βασικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο αντίστοιχα.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Για την ταξινόμηση σε στάδια χρησιμοποιείται ένας συνδυασμός παρελθοντικών, τωρινών και μελλοντικών ενδείξεων. Οι κανόνες ταξινόμησης σταδιοποίησης της Τράπεζας έχουν ενσωματώσει από τον Δεκέμβριο του 2021, συγκρίσεις PD. Το όριο που χρησιμοποιείται για την ταξινόμηση στο Στάδιο 2 είναι σχετική αύξηση 200% της τρέχουσας lifetime PD σε σχέση με την αρχική PD.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Επιπλέον των πιο πάνω με βάση την κρίση της διοίκησης, οι ακόλουθες προσαρμογές εφαρμόστηκαν για την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου δανείων σε στάδια στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ούτως ώστε να ληφθούν υπόψη οι αβεβαιότητες μετά το ξέσπασμα της σύγκρουσης Ρωσίας Ουκρανίας:

- Όλες οι απαιτήσεις του Σταδίου 1 που αξιολογήθηκαν συλλογικά και σχετίζονται με υπηκόους/κατοίκους/φυσικά πρόσωπα της Ρωσίας, Ουκρανίας ή Λευκορωσίας (Τμήμα Διεθνών Επιχειρήσεων και Λιανικής) με πηγή εισοδήματος από τις προαναφερθείσες χώρες ταξινομούνται στο Στάδιο 2 με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους.
- Μετά το ξέσπασμα της σύγκρουσης Ρωσίας/Ουκρανίας, οι Ατομικά Αξιολογημένες Ομάδες (ΑΑ Ομάδες) εξετάστηκαν με σκοπό την αξιολόγηση (α) ανάγκης για αναταξινόμηση ενόψει της σύγκρουσης (β) αλλαγών στις παραμέτρους των Σταδίου 2 και Σταδίου 3 των Ατομικά Αξιολογημένων Ομάδων. Μετά την αξιολόγηση των Ατομικά Αξιολογημένων Ομάδων και, όπου κρίθηκε αναγκαίο, οι υποστηρίζουσες παραδοχές βάσει των οποίων αξιολογούνται οι Ατομικά Αξιολογημένες Ομάδες για προβλέψεις προσαρμόστηκαν.

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, συσσωρευμένες) 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 ανακυκλωμένες διευκολύνσεις προκύπτουν με βάση εμπειρικά δεδομένα από το 2011 και μετά.

Όσον αφορά τις πιστωτικά απομειωμένες απαιτήσεις, το η έκθεση σε αθέτηση 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, αναδιαρθρωμένα). 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.

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.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Για τον σκοπό αυτό, το μοντέλο LGD εξετάζει παραμέτρους όπως ιστορικά ποσοστά ζημιών ή/και ανάκτησης, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων, η οποία προεξοφλείτε 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 κατά μέσο όρο 6,4 έτη (2021: κατά μέσο όρο 6,4 έτη) ενώ για τα εξυπηρετούμενα δάνεια, η παραδοχή για την περίοδο εκκαθάρισης είναι κατά μέσο όρο 5 έτη (2021: κατά μέσο όρο 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 27,6% συμπεριλαμβανομένου του κόστους (2021: 28,4%).

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 ακινήτων 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). Η αξία της ακίνητης περιουσίας που ορίζεται ως εξασφάλιση περιορίζεται μέχρι το ενυπόθηκο ποσό ή την αγοραία αξία για τα ακίνητα.

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.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Οι αξίες των εξασφαλίσεων προσαρμόζονται επίσης από την τελευταία ημερομηνία εκτίμησης μέχρι την ημερομηνία αναφοράς. Η Τράπεζα προσαρμόζει τις εξασφαλίσεις στην περίοδο αναφοράς 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

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της στρατηγικής απομόχλευσης εξετάζει διάφορες επιλογές. Κατά συνέπεια, κατά τη επιμέτρηση ECL του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ, 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 ΜΕΑ. 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.

Οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης της αξίας δανείων και απαιτήσεων 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 δανείων και απαιτήσεων να αναπροσαρμοστεί σημαντικά.

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. Η πιθανή επίδραση όπως υπολογίζεται από την προσομοίωση στις προβλέψεις για απομείωση των δανείων και απαιτήσεων παρουσιάζεται πιο κάτω:

31 Δεκεμβρίου 2022

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	26
Μείωση του χρονικού ορίζοντα που χρειάζεται για τη ρευστοποίηση ενός ακινήτου κατά 1 χρόνο	(25)
Αύξηση της συνολικής έκπτωσης στην αξία των ακινήτων κατά τη ρευστοποίηση κατά 5%	18
Μείωση της συνολικής έκπτωσης στην αξία των ακινήτων κατά τη ρευστοποίηση κατά 5%	(19)

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)
31 Δεκεμβρίου 2021

Αλλαγή στις σημαντικές παραδοχές προβλέψεων	Αύξηση / (μείωση) στις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης χορηγήσεων Έ'εκατ.
Αύξηση του χρονικού ορίζοντα που χρειάζεται για τη ρευστοποίηση ενός ακινήτου κατά 1 χρόνο	32
Μείωση του χρονικού ορίζοντα που χρειάζεται για τη ρευστοποίηση ενός ακινήτου κατά 1 χρόνο	(30)
Αύξηση της συνολικής έκπτωσης στην αξία ακινήτων κατά τη ρευστοποίηση κατά 5%	19
Μείωση της συνολικής έκπτωσης στην αξία των ακινήτων κατά τη ρευστοποίηση κατά 5%	(19)

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 εκπροσώπησή 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. 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.

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. Δεδομένης της υποκειμενικότητας και της αβεβαιότητας ως προς τον προσδιορισμό της πιθανότητας και του ύψους των ζημιών, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων, όπως εξωτερικές νομικές συμβουλές, το στάδιο της υπόθεσης και ιστορικά στοιχεία από παρόμοια περιστατικά. Απαιτείται σημαντική κρίση για το συμπέρασμα σχετικά με αυτές τις εκτιμήσεις.

5.4. Απομείωση υπεραξίας και επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες

Η διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης της απομείωσης της υπεραξίας και των επενδύσεων σε θυγατρικές 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.

Για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού της υπεραξίας και των επενδύσεων σε θυγατρικές (εκτός από ΕΕΣ), η Διοίκηση εφαρμόζει την κρίση της για να προσδιορίσει τις μελλοντικές ταμειακές ροές, οι οποίες αντικατοπτρίζουν κατάλληλα την άποψη της Διοίκησης για τις μελλοντικές επιχειρηματικές προοπτικές και το κόστος του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται για την προεξόφληση αυτών των μελλοντικών ταμειακών ροών. Οποιαδήποτε απομείωση της υπεραξίας των εταιρειών που αποκτήθηκαν επηρεάζει τα αποτελέσματα του Ομίλου ενώ οποιαδήποτε απομείωση επενδύσεων σε θυγατρικές επηρεάζει τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

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.

5.5. Απομείωση άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αξιολογούνται για απομείωση όταν γεγονότα που σχετίζονται με αλλαγές σε συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Εάν η λογιστική αξία υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό, τότε τα άυλα περιουσιακά στοιχεία μειώνονται στο ανακτήσιμο ποσό τους. Ο προσδιορισμός του ανακτήσιμου ποσού στην εκτίμηση της απομείωσης απαιτεί από τη Διοίκηση να ασκήσει κρίση για τις προσδοκίες των μελλοντικών ταμειακών ροών, των επιτοκίων απόσβεσης, της εκτίμησης της ωφέλιμης οικονομικής ζωής και του προεξοφλητικού επιτοκίου.

5.6. Εύλογη αξία επενδύσεων

Η καλύτερη ένδειξη της εύλογης αξίας των επενδύσεων είναι η τιμή διαπραγμάτευσης σε μια ενεργή αγορά. Αν η αγορά στην οποία διαπραγματεύεται ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργή 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.

Ωστόσο, ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται με βάση τεχνικές αποτίμησης που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα σημαντικά στοιχεία που δεν είναι παρατηρήσιμα. Τεχνικές αποτίμησης που βασίζονται για τα μη παρατηρήσιμα στοιχεία απαιτούν υψηλότερο βαθμό κρίσης της διοίκησης για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας από εκείνα που βασίζονται εξ ολοκλήρου σε παρατηρήσιμα στοιχεία.

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 οποιουδήποτε 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.

5.7. 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 την 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.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

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.

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει ένα πλαίσιο για τη διενέργεια των απαραίτητων αξιολογήσεων σύμφωνα με τις πολιτικές του Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίσει την κατάλληλη ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης για δανειοδοτικές εκθέσεις και χρεωστικούς τίτλους

5.8. Αρνητική υπεραξία

Ο Όμιλος αναγνώρισε την εξαγορά επιχείρησης από την RCB χρησιμοποιώντας τη μέθοδο απόκτησης. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3 (Βλ. Σημείωση 3), όλα τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποκτώνται πρέπει να επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους κατά τη στιγμή της απόκτησης. Αυτές οι εύλογες αξίες αντιπροσωπεύουν επίσης τα ποσά κατά την αρχική ενοποίηση. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και του υπολοίπου των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν και επιμετρώνται στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται ως αρνητική υπεραξία («κέρδος σε μια αγορά ευκαιρίας» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3) στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και αυξάνει άμεσα τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται καθώς και της αντιπαροχής που καταβάλλεται υπόκειται σε κρίσεις και ειδικά όσον αφορά τις ταμειακές ροές, πιθανότητες αθέτησης, ζημιές δεδομένης αθέτησης και τα προεξοφλητικά επιτόκια.

5.9. Περιουσιακά Στοιχεία Αποζημίωσης

α) Αναγνώριση

Η Τράπεζα έκρινε και προσδιόρισε ότι η προστασία έναντι μελλοντικών ζημιών που παρέχεται από την πρώην ΣΚΤ και την Κυπριακή Δημοκρατία (ΚΔ) μέσω του ΠΠΣ και ΣΜΕ πληρεί τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3.

β) Επιμέτρηση

Στο τέλος κάθε 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 είσπραξιμότητα του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης. Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης είναι σύμφωνες με τις κρίσεις και τις εκτιμήσεις που εφαρμόζει η διοίκηση για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες.

5.10. Αποθέματα ακινήτων

Το απόθεμα ακινήτων επιμετράται στο χαμηλότερο του κόστους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας (ΚΡΑ), όπου η ΚΡΑ αντιπροσωπεύει την εκτιμώμενη τιμή πώλησης μείον το εκτιμώμενο κόστος πώλησης.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

Η ΚΡΑ προσδιορίζεται μέσω τεχνικών αποτίμησης, που απαιτούν σημαντική κρίση, η οποία λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα σημεία αναφοράς, όπως εκθέσεις αποτίμησης εμπειρογνομόνων, τρέχουσες συνθήκες αγοράς, περίοδο διακράτησης του περιουσιακού στοιχείου, εφαρμογή κατάλληλης έκπτωσης ρευστότητας, όπου κρίνεται απαραίτητο, και κάθε άλλες σχετικές παραμέτρους. Το εκτιμώμενο κόστος πώλησης αφαιρείται από την εκτιμώμενη τιμή πώλησης και ανάλογα με την αξία του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου και τις διαθέσιμες πληροφορίες αγοράς, ο προσδιορισμός του κόστους πώλησης μπορεί να απαιτεί επαγγελματική κρίση που περιλαμβάνει έναν βαθμό αβεβαιότητας λόγω του σχετικά χαμηλού επιπέδου δραστηριότητας της αγοράς.

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

Η λογιστική πολιτική του Ομίλου για ακίνητα που κατέχονται για ίδια χρήση, καθώς και για επενδύσεις σε ακίνητα απαιτεί να αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση των ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση, οι αποτιμήσεις διενεργούνται περιοδικά, ώστε η λογιστική αξία να μην διαφέρει ουσιαστικά από την εύλογη αξία, ενώ στην περίπτωση των επενδύσεων σε ακίνητα, η εύλογη αξία προσδιορίζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Οι αποτιμήσεις διενεργούνται από εγκεκριμένους εκτιμητές ακινήτων με την εφαρμογή μεθοδολογιών αποτίμησης που συνιστώνται από τα διεθνώς αποδεκτά πρότυπα αποτίμησης.

Για να καταλήξουν στις εκτιμήσεις τους για τις εύλογες αξίες των ακινήτων, οι εκτιμητές χρησιμοποίησαν τις γνώσεις τους σχετικά με την αγορά και την επαγγελματική τους κρίση. Για ακίνητα χαμηλής εμπορευσιμότητας ή με περιορισμένο αριθμό συναλλαγών τα τελευταία χρόνια, οι εκτιμητές δεν βασίστηκαν αποκλειστικά σε ιστορικές συγκρίσιμες πληροφορίες συναλλαγών, λαμβάνοντας υπόψη ότι υπάρχει μεγαλύτερος βαθμός αβεβαιότητας από αυτόν που υπάρχει σε μια πιο ενεργή αγορά. Ανάλογα με τη φύση του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου και τις διαθέσιμες πληροφορίες αγοράς, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας των ακινήτων μπορεί να απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων όπως οι μελλοντικές ταμειακές ροές από τα περιουσιακά στοιχεία και τα προεξοφλητικά επιτόκια που ισχύουν για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Όλες αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται στις συνθήκες της τοπικής αγοράς που υπήρχαν κατά την ημερομηνία αναφοράς.

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 της αναβαλλόμενης φορολογίας.

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. Η επιβεβαίωση αποδοχής της μεθοδολογίας ελήφθη από τον Επίτροπο Φορολογίας στις 14 Ιουνίου 2022.

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. 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 επιβεβαίωση αποδοχής της μεθοδολογίας ελήφθη από τον Επίτροπο Φορολογίας στις 14 Ιουνίου 2022.

5. ΧΡΗΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΩΝ (συνέχεια)

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 δανείων και απαιτήσεων 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.

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	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος:				
Έσοδα από τόκους για χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	28.163	6.069	28.163	6.069
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	19.643	-	19.643	-
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	5.995	1.269	5.941	1.257
Έσοδα από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	207.066	203.613	207.066	203.613
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	57.619	63.303	57.619	63.303
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	186	184	186	184
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις πελατών	8.282	8.725	8.316	8.782
Έσοδα από τόκους από λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	114	-	114	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία:				
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	3.785	4.991	3.785	4.991
	330.853	288.154	330.833	288.199
Άλλα έσοδα από τόκους				
Έσοδα από τόκους από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα	10.511	1.837	10.511	1.990
Άλλα έσοδα από τόκους	14	-	14	-
	341.378	289.991	341.358	290.189

Τα έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες περιλαμβάνουν τόκους στην καθαρή λογιστική αξία των απομειωμένων χορηγήσεων ύψους €23,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €39,6 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.

7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου				
Έξοδα από τόκους για οφειλές σε άλλες τράπεζες	576	798	534	715
Έξοδα από τόκους για χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	21.935	20.994	21.935	20.994
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών	5.687	4.562	5.687	4.562
Έξοδα από τόκους δανειακού κεφαλαίου	7.703	-	7.703	-
Έξοδα από τόκους υποχρεώσεων μίσθωσης	380	376	379	357
	36.281	26.730	36.238	26.628
Άλλα έξοδα από τόκους				
Έξοδα από τόκους για λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα	4.336	7.257	4.336	7.257
	40.617	33.987	40.574	33.885

8. ΕΣΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες	76.953	62.297	81.277	68.010
Προμήθειες από ασφαλιστικές εργασίες	5.142	4.532	-	-
Δικαιώματα υπηρεσιών θεματοφυλακής και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων	527	646	323	522
Άλλα δικαιώματα και προμήθειες	2	-	2	-
	82.624	67.475	81.602	68.532

Τα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες του Ομίλου περιλαμβάνουν δικαιώματα και προμήθειες για πίστωση ύψους €26.689 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €22.415 χιλ.) και άλλες τραπεζικές προμήθειες ύψους €46.214 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €36.023 χιλ.).

Τα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες της Τράπεζας περιλαμβάνουν προμήθειες από τις ασφαλιστικές θυγατρικές ύψους €4.647 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €6.248 χιλ.) που απαλείφονται στην ενοποίηση.

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

9. ΕΞΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες	7.612	5.825	7.612	5.824
Προμήθειες για ασφαλιστικές εργασίες	2.708	2.263	-	-
Άλλα δικαιώματα και προμήθειες	624	1.213	556	518
	10.944	9.301	8.168	6.342

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Καθαρό κέρδος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα (Ζημιά)/Κέρδος από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων:	8.178	6.556	8.178	6.556
Μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(2)	(42)	-	2
Κέρδος από επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων:				
Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(4.451)	(1.005)	(1.050)	(749)
Μέσα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	43	101	18	-
Μεταβολή στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας:				
Σχέση αντιστάθμισης:				
Κυπριακό Κρατικό Ομόλογο (ΚΚΟ)- αντισταθμισμένο στοιχείο	(4.764)	(7.995)	(4.764)	(7.995)
Ανταλλαγές επιτοκίων- Αντισταθμιστικό μέσο	3.724	7.413	3.724	7.413
	2.728	5.028	6.106	5.227

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					
	2022			2021		
	Ασφάλειες ζωής €'000	Ασφάλειες γενικού κλάδου €'000	Σύνολο €'000	Ασφάλειες ζωής €'000	Ασφάλειες γενικού κλάδου €'000	Σύνολο €'000
Μεικτά ασφάλιστρα	39.704	38.139	77.843	27.402	36.956	64.358
Μεταβολές σε μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	(51)	(754)	(805)	3	(176)	(173)
Μεικτά έσοδα από ασφάλιστρα	39.653	37.385	77.038	27.405	36.780	64.185
Αντασφάλιστρα	(10.023)	(16.353)	(26.376)	(10.803)	(15.672)	(26.475)
Μερίδιο αντασφαλιστών στη μεταβολή των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών	-	379	379	-	-	-
Τέλη ασφαλιστηρίων συμβολαίων	-	1.822	1.822	-	1.784	1.784
Καθαρά δεδουλευμένα έσοδα από ασφάλιστρα	29.630	23.233	52.863	16.602	22.892	39.494
Ασφαλιστικές Παροχές	(11.773)	-	(11.773)	(4.703)	-	(4.703)
Μεικτές ασφαλιστικές απαιτήσεις	(9.613)	(14.573)	(24.186)	(10.963)	(12.745)	(23.708)
Μερίδιο αντασφάλισης επί των απαιτήσεων	8.147	2.678	10.825	9.127	2.233	11.360
Καθαρές ασφαλιστικές απαιτήσεις και παροχές	(13.239)	(11.895)	(25.134)	(6.539)	(10.512)	(17.051)
Καθαρά επενδυτικά έσοδα	(2.209)	-	(2.209)	766	-	766
	14.182	11.338	25.520	10.829	12.380	23.209

12. ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Έσοδα από μερίσματα	2.261	1.046	12.884	8.909
Κέρδος από διάθεση θυγατρικής εταιρείας	-	-	899	799
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων προς πώληση	6.650	6.498	5.579	6.244
Καθαρή (ζημιά)/κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	(390)	183	(350)	572
Λοιπά έσοδα	4.915	8.826	5.512	9.342
	13.436	16.553	24.524	25.866

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

13. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Αποδοχές προσωπικού	119.774	108.562	113.148	102.458
Εισφορές εργοδότη	18.555	17.019	18.316	16.399
Εισφορές Ταμείου Προνοίας	8.875	8.163	8.793	7.949
	147.204	133.744	140.257	126.806

Ο Όμιλος συμμετέχει σε δύο διαφορετικά σχέδια αφυπηρέτησης καθορισμένης εισφοράς Σημ. 4.13.

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 2022 ποσό ύψους €253 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €235 χιλ.) χρεώθηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τον Ιανουάριο του 2022, η Τράπεζα προχώρησε στην καταβολή των ετήσιων προσαυξήσεων σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση εργασίας που ίσχυε για κάθε εργαζόμενο και τον Οκτώβριο του 2022 προχώρησε στην αναδρομική επαναφορά των μισθών των επιρεασμένων πρώην υπαλλήλων της πρώην ΣΚΤ από το 2019. Η πληρωμή των αποκατασταθέντων αποδοχών έγινε τον Δεκέμβριο του 2022.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος ήταν 2.398 (31 Δεκεμβρίου 2021: 2.760) υπαλλήλοι και η Τράπεζα 2.278 (31 Δεκεμβρίου 2021: 2.617) υπαλλήλοι. Από τον συνολικό αριθμό προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος, 2.349 άτομα ήταν μόνιμο προσωπικό ενώ 49 ήταν προσωρινό προσωπικό (31 Δεκεμβρίου 2021: 2.608 μόνιμο προσωπικό, 152 προσωρινό προσωπικό). Ο μέσος αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος και η Τράπεζα για το 2022 ήταν 2.609 και 2.478 αντίστοιχα (2021: Όμιλος 2.816, Τράπεζα 2.670).

14. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Επισκευές, συντηρήσεις και άλλα σχετικά έξοδα	24.851	23.074	24.743	22.519
Λοιπά έξοδα ιδιοκτησίας	6.932	6.210	6.097	5.784
Αμοιβές για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες	9.697	11.343	8.636	10.149
Έξοδα ασφάλισης	4.884	5.175	4.712	5.026
Έξοδα διαφήμισης, δημοσίων σχέσεων και προώθησης	3.761	3.407	3.502	3.158
Έξοδα επικοινωνίας	6.396	6.765	6.266	6.700
Έξοδα εκπαίδευσης προσωπικού και άλλα έξοδα προσωπικού	2.816	3.070	2.611	2.792
Αποδέσμευση για εκκρεμούσες δικαστικές διαφορές ή παράπονα και/ή απαιτήσεις (Σημ. 36)	(473)	(1.179)	(297)	(1.034)
Κόστος μεταφοράς χρημάτων και διαχείρισης εγγράφων	2.309	2.786	2.270	2.786
Διοικητικά έξοδα εταιρείας διαχείρισης χρεών	-	-	15.571	15.921
Ρυθμιστικά Έποπτικά τέλη	3.081	3.711	3.077	3.707
Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων (Πρόσθετες πληροφορίες, τμήμα 2)	5.808	4.518	5.808	4.518
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	22.951	21.607	22.951	21.607
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης (Σημ. 45)	130	680	130	680
Έξοδα Μετασχηματισμού	6.669	5.146	6.669	5.146
Λοιπά διοικητικά έξοδα	8.635	8.861	4.789	5.413
	108.447	105.174	117.535	114.872

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	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Έλεγχος ετήσιων οικονομικών καταστάσεων	1.315	896	919	761
Λοιπές υπηρεσίες εξακρίβωσης	66	85	36	36
Υπηρεσίες φορολογικών συμβουλών	136	15	136	15
Λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	419	320	418	320
	1.936	1.316	1.509	1.132

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.

Στις 21 Φεβρουαρίου 2023, η ΕΑΤ δημοσίευσε την τελική της έκθεση για αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη μέθοδο υπολογισμού των συνεισφορών στο ΣΕΚ βάσει της οδηγίας του Σχεδίου εγγύησης των καταθέσεων (2014/49/ΕΕ) (ΟΣΕΚ) (αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές). Οι αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές θα καταργήσουν και θα αντικαταστήσουν τις προηγούμενες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) επί του θέματος (EBA/GL/2015/10) (οι αρχικές κατευθυντήριες γραμμές), οι οποίες δημοσιεύθηκαν τον Μάιο του 2015. Αυτό αποτελεί συνέχεια του εγγράφου διαβούλευσης της ΕΑΤ σχετικά με τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές που δημοσιεύθηκε τον Ιούλιο του 2022. Η ΕΑΤ αποφάσισε να προχωρήσει με τις τροποποιήσεις της προηγούμενης διαβούλευσης και να παραθέσει πρόσθετη καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει αποθεμάτων για τον υπολογισμό των συνεισφορών (η οποία λαμβάνει υπόψη τις προηγούμενες συνεισφορές των ιδρυμάτων μελών). Βελτίωσε επίσης την ισχύουσα απαίτηση σχετικά με τη μελλοντική προσέγγιση για την αύξηση των συνεισφορών σχετικά με την οριοθέτηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΣΕΚ.

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 την απόκτηση μέρος των τραπεζικών εργασιών από την τράπεζα RCB β) τον Μετασχηματισμό της Τράπεζας ως αποτέλεσμα του Στρατηγικού Πλάνου που ανακοινώθηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2021.

15. ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Κόστος αναδιάρθρωσης	70.860	-	66.423	-

15. ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ (συνέχεια)

Το κόστος αναδιάρθρωσης αντιπροσωπεύει το Πρόγραμμα Εθελούσιας Πρόωρης Εξόδου (VEES) του Ομίλου και της Τράπεζας και άλλες συναφείς δαπάνες.

Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση ενός Προγράμματος Εθελούσιας Πρόωρης Εξόδου (το «Σχέδιο»), σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας για μείωση των λειτουργικών της εξόδων και επίτευξη βιώσιμης κερδοφορίας. Το Σχέδιο προσφέρθηκε σε υπαλλήλους της Τράπεζας και των θυγατρικών της για οικειοθελή έξοδο από τον Όμιλο έναντι αποζημίωσης. Ο συνολικός αριθμός των υπαλλήλων του Ομίλου που εγκρίθηκαν για συμμετοχή στο Σχέδιο ήταν 446 (περίπου 16% των υπαλλήλων του Ομίλου) εκ των οποίων 394 υπαλλήλοι τερμάτισαν τη σύμβαση εργασίας τους κατά το 4ο τρίμηνο του 2022, ενώ οι υπόλοιποι τερμάτισαν τη σύμβαση εργασίας τους κατά το 1ο τρίμηνο του 2023.

16. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Ζημιές απομείωσης σε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες				
12-μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σημ. 22)	18.881	13.046	18.881	13.046
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2)	16.036	4.761	16.036	4.761
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3)	(29.129)	(113.477)	(29.129)	(113.477)
Επίπτωση καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών	8.600	4.926	8.600	4.926
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	(5.358)	(8.748)	(5.358)	(8.748)
	9.030	(99.492)	9.030	(99.492)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων που εκδόθηκαν				
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σημ. 36)	1.816	2.137	1.816	2.137
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2) (Σημ. 36)	616	(272)	616	(272)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3) (Σημ. 36)	(6.550)	(104)	(6.550)	(104)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) εκδοθείσες οικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις (Σημ. 36)	131	614	131	614
	(3.987)	2.375	(3.987)	2.375
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων				
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των άλλων ποσών εισπρακτέων	(408)	320	(70)	-
12-μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	(4)	1	(4)	1
Επανεκτίμηση ταμειακών ροών περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης (Σημ. 32)	(14.585)	344	(14.585)	344
12-μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των χρεογράφων (Σημ. 23)	(72)	478	(72)	478
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και σε άλλες τράπεζες (Σημ. 20 και 21)	(25)	(143)	(27)	(143)
Ζημιές απομείωσης σε άλλα εισπρακτέα	(8.455)	(5.924)	(8.455)	(5.924)
	(23.549)	(4.924)	(23.213)	(5.244)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	(18.506)	(102.041)	(18.170)	(102.361)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων				
Άυλα περιουσιακά στοιχεία (Σημ. 29)	-	(299)	-	-
Αποθέματα ακινήτων (Σημ. 28 και 31)	(6.796)	(4.642)	(5.173)	(2.966)
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (Σημ. 27)	-	(1.375)	-	(1.375)
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης σε θυγατρικές εταιρείες (Σημ. 26)	-	-	(1.623)	(1.948)
	(6.796)	(6.316)	(6.796)	(6.289)

17. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Φόρος εισοδήματος	(10.031)	(7.326)	(8.102)	(5.868)
Φόροι που παρακρατήθηκαν στην πηγή	(79)	(73)	(64)	(56)
Αναβαλλόμενη φορολογία	(412)	10.094	(412)	10.094
	(10.522)	2.695	(8.578)	4.170

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 εξαιρέσεις, 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	2022	2021
	€'000	€'000
Κέρδος/(ζημιά) Ομίλου πριν τη φορολογία	42.165	(7.000)
Φορολογία με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές	5.271	(875)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν σε φορολογία	21.541	13.057
Έσοδα που δε φορολογούνται	(15.137)	(23.381)
Επίδραση φορολογικής ζημιάς για το έτος	(1.232)	2.562
Προσαρμογή για φορολογία εισοδήματος προηγούμενων ετών	-	5.868
Παρακράτηση φόρου στην πηγή	79	73
Φορολογική χρέωση/(πίστωση) για το έτος	10.522	(2.696)
Τράπεζα	2022	2021
	€'000	€'000
Κέρδος/(ζημιά) Τράπεζας πριν τη φορολογία	36.348	(18.979)
Φορολογία με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές	4.544	(2.372)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν σε φορολογία	20.013	12.175
Έσοδα που δε φορολογούνται	(14.333)	(21.828)
Επίδραση φορολογικής ζημιάς για το έτος	(2.122)	1.931
Προσαρμογή για φορολογία εισοδήματος προηγούμενων ετών	-	5.868
Παρακράτηση φόρου στην πηγή	-	56
Έκτακτη Αμυντική Εισφορά	64	-
Αναβαλλόμενη φορολογία	412	-
Φορολογική χρέωση/(πίστωση) για το έτος	8.578	(4.170)

17. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ (συνέχεια)

Φορολογία που αναγνωρίστηκε στα λοιπά συνολικά εισοδήματα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	1.590	(196)	1.811	(196)

18. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Στα πλαίσια του Project Starlight, επιπρόσθετα της πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Τράπεζα έχει επίσης συμφωνήσει με την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ("APS Cyprus"), την εταιρεία που είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των ΜΕΔ και REOs της Τράπεζας. Η συναλλαγή εκτιμάται ότι θα κλείσει αρχές του 2023 και υπόκειται σε συνήθεις, κανονιστικές και άλλες εγκρίσεις και ως εκ τούτου η ομάδα εκποίησης έχει ταξινομηθεί ως να κατέχεται προς πώληση και μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, οι 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, εφόσον ο Όμιλος δεν έχει πρόθεση να συνεχίσει να δραστηριοποιείται στον κλάδο εξυπηρέτησης δανείων (debt servicing), με την ολοκλήρωση του Σχεδίου Starlight.

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

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		218	406
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		218	406
Άλλα έσοδα		90	110
Σύνολο καθαρών εσόδων		308	516
Έξοδα προσωπικού		(6.434)	(6.447)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις		(59)	(74)
Διοικητικά και άλλα έξοδα		(968)	(1.070)
Ζημιά πριν τη φορολογία		(7.153)	(7.075)
Φορολογία		(305)	(298)
Ζημιά για το έτος		(7.458)	(7.373)
Βασική ζημιά ανά μετοχή (σεντ)	19	(1,81)	(1,79)
Προσαρμοσμένη ζημιά ανά μετοχή (σεντ) - περιορισμένη στη βασική ζημιά ανά μετοχή	19	(1,81)	(1,79)

18. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (συνέχεια)

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

	Όμιλος	
	2022	2021
	€'000	€'000
Βασική και προσαρμοσμένη ζημιά ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Ζημιά που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>(7.458)</u>	<u>(7.373)</u>
Βασικό κέρδος ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	<u>412.805</u>	<u>412.805</u>
Βασική και προσαρμοσμένη ζημιά ανά μετοχή (σεντ €) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>(1,81)</u>	<u>(1,79)</u>
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	<u>412.805</u>	<u>412.805</u>
Επίδραση κατανομής από την πιθανή μετατροπή Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	<u>19.949</u>	<u>19.949</u>
Μέσος αριθμός μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	<u>432.754</u>	<u>432.754</u>
Προσαρμοσμένη ζημιά από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες - περιορίζεται στη βασική ζημιά ανά μετοχή	<u>(1,81)</u>	<u>(1,79)</u>

Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ως ακολούθως:

	2022	2021
	€'000	€'000
Περιουσιακά στοιχεία		
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	137	177
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.365	2.383
Φορολογικές απαιτήσεις	-	83
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	711	617
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	41	147
Περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης (Σημ. 31)	<u>3.254</u>	<u>3.407</u>
Φορολογικές υποχρεώσεις	181	66
Λοιπές υποχρεώσεις	658	1.113
Υποχρεώσεις ομάδας εκποίησης (Σημ. 31)	<u>839</u>	<u>1.179</u>

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

	2022	2021
	€'000	€'000
Ροή μετρητών από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Καθαρή ροή μετρητών σε εργασίες	(7.359)	(7.876)
Καθαρή ροή μετρητών σε επενδυτικές δραστηριότητες	(2)	(108)
Καθαρή ροή μετρητών για το έτος	<u>(7.361)</u>	<u>(7.984)</u>

19. ΒΑΣΙΚΟ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟ ΚΕΡΔΟΣ/(ΖΗΜΙΑ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.)	24.186	(11.680)	27.770	(14.809)

Βασικό κέρδος ανά μετοχή

Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	412.805	412.805	412.805	412.805
Βασικό/ή κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€ σεντ)	5,86	(2,83)	6,73	(3,59)

Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

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 δυνητική μετατροπή μετατρέψιμων Αξιών Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	19.949	19.949	19.949	19.949
Μέσος αριθμός μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	432.754	432.754	432.754	432.754
Προσαρμοσμένο/ή κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (€ σεντ) περιορισμένο στο βασικό κέρδος ανά μετοχή	5,59	(2,83)	6,42	(3,59)

	Όμιλος	
	2022 €'000	2021 €'000
Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	31.644	(4.307)

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
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (σεντ €) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	7,67	(1,04)

Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Μέσος αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	412.805	412.805
Επίδραση της κατανομής από τη δυνητική μετατροπή μετατρέψιμων Αξιών Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	19.949	19.949
Μέσος αριθμός μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	432.754	432.754
Προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (σεντ €) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες - περιορισμένο στο βασικό κέρδος ανά μετοχή	7,31	(1,04)

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.

20. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά	92.045	141.688	92.045	141.688
Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.376.029	7.204.536	8.376.029	7.204.536
	8.468.074	7.346.224	8.468.074	7.346.224

Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις ύψους €8.376.029 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €7.204.536 χιλ.) εκ των οποίων η ΕΚΤ αντιπροσωπεύει το 99% του συνόλου (2021: 98% του συνόλου), η οποία έχει πιστοληπτική διαβάθμιση AAA, με βάση τους τρεις πιστοληπτικούς οίκους αξιολόγησης (Moody's, Fitch και S&P).

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες διαθέσιμα για χρήση	8.319.140	7.200.254	8.319.140	7.200.254
Περιορισμένα υπόλοιπα σε Κεντρικές Τράπεζες	149.058	145.979	149.058	145.979
	8.468.198	7.346.233	8.468.198	7.346.233
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECLs)	(124)	(9)	(124)	(9)
Σύνολο μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	7.346.224	8.468.074	7.346.224

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	9	4	9	4
Κίνηση έτους (Σημ. 16)	115	5	115	5
Υπόλοιπο	124	9	124	9

Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1 για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

21. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	107.502	134.376	98.286	119.721
Διατραπεζικοί λογαριασμοί	173.837	279.718	173.840	277.204
	281.339	414.094	272.126	396.925

21. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (συνέχεια)

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Σε πρώτη ζήτηση	164.949	253.831	160.736	241.575
Εντός τριών μηνών	52.825	15.188	47.825	10.275
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	7.756	74.392	7.756	74.392
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	54.272	70.683	54.272	70.683
Πέραν των πέντε ετών	1.537	-	1.537	-
	281.339	414.094	272.126	396.925

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ποσό ύψους €64.241 χιλ. (2021: €114.984 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	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	217.590	257.484	208.379	241.807
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	64.087	157.038	64.081	155.540
	281.677	414.522	272.460	397.347
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECLs)	(338)	(428)	(334)	(422)
Σύνολο Καταθέσεων σε άλλες τράπεζες	281.339	414.094	272.126	396.925

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	428	290	422	284
Κίνηση έτους (Σημ. 16)	(90)	138	(88)	138
Υπόλοιπο	338	428	334	422

Οι καταθέσεις σε άλλες τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1, για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

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

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022	2021
	€'000	€'000
Εμπόριο	526.219	456.410
Κατασκευές και Κτηματικά	366.795	398.780
Μεταποίηση	460.332	376.794
Τουριστικά	499.839	409.070
Ιδιώτες	3.433.599	3.435.118
Λοιποί κλάδοι	936.145	876.054
	6.222.929	5.952.226
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(189.659)	(220.119)
	6.033.270	5.732.107

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

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022	2021
	€'000	€'000
Σε πρώτη ζήτηση	755.741	699.070
Εντός τριών μηνών	36.785	33.999
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	38.369	47.510
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	936.708	853.895
Πέραν των πέντε ετών	4.455.326	4.317.752
	6.222.929	5.952.226
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(189.659)	(220.119)
	6.033.270	5.732.107

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Η κίνηση των μεικτών δανείων μεταξύ των σταδίων σύμφωνα με την αύξηση στο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου στις 31 Δεκεμβρίου αναλύεται στον πιο κάτω πίνακα. Η καθαρή κίνηση περιλαμβάνει νέο δανεισμό, τόκους που κεφαλαιοποιήθηκαν, αποπληρωμές και διαγραφές που έγιναν κατά την περίοδο.

	Όμιλος και Τράπεζα - 2022				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
1 Ιανουαρίου	4.296.047	918.971	394.175	343.033	5.952.226
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(115.411)	115.411	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(29.824)	-	29.824	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(54.249)	54.249	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	33.415	(33.415)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	337.647	(337.647)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	12.359	-	(12.359)	-	-
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	87.277	(104.803)	(55.075)	(21.946)	(94.547)
Συναλλαγματική διαφορά	15.466	290	3.161	(4)	18.913
Εξαγορά δανείων της RCB	346.337	-	-	-	346.337
31 Δεκεμβρίου	4.949.898	571.388	380.560	321.083	6.222.929

	Όμιλος και Τράπεζα - 2021				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'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. 31)	-	7	420	-	427
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 31)	(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 2022

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των δανείων και απαιτήσεων:

	Όμιλος και Τράπεζα - 2022				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	33.204	51.526	142.843	(7.454)	220.119
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(1.771)	1.771	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(641)	-	641	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(6.505)	6.505	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	7.349	(7.349)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	10.515	(10.515)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	2.343	-	(2.343)	-	-
Διαγραφές μείον ανακτήσεων ζημιών απομείωσης δανείων	(239)	(100)	(33.151)	(3.688)	(37.178)
Συμβατικός τόκος απομειωμένων δανείων	294	703	19.188	13.568	33.753
Αναστροφή της προεξόφλησης	(227)	(567)	(9.612)	(13.439)	(23.845)
Μείωση από διαγραφές	(101)	(705)	(921)	(401)	(2.128)
Επιβάρυνση/(αναστροφή) για το έτος	(18.881)	(15.948)	27.195	4.763	(2.871)
Συναλλαγματική διαφορά	47	(51)	1.813	-	1.809
31 Δεκεμβρίου	24.543	26.958	144.809	(6.651)	189.659

	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 δανείων	(401)	(2.270)	(99.151)	(5.057)	(106.879)
Συμβατικός τόκος απομειωμένων δανείων	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/(αναστροφή) για έτος	(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. 31)	-	-	378	-	378
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 31)	(594)	(3.113)	(528.278)	(3.246)	(535.231)
31 Δεκεμβρίου	33.204	51.526	142.843	(7.454)	220.119

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις ύψους €191.662 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €240.888 χιλ.) ήταν ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση. Για λεπτομέρειες ανατρέξτε στη Σημείωση 31.

Αναστροφή της προεξόφλησης ύψους €23,8 εκατ. (2021: €39,6 εκατ.) σχετίζεται με έσοδα από τόκους σε απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες και αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Το αντίστοιχο ανεξόφλητο συμβατικό ποσό που διαγράφηκε μέσα στο χρόνο το οποίο αφορά μη συμβατικές διαγραφές ανήλθε σε €16,3 εκατ. για το έτος που έληξε το 2022 (2021: €74,7 εκατ.).

Βαθμίδες κινδύνου

Τα δάνεια και απαιτήσεις παρουσιάζονται καταταγμένα 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.

Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση αντιπροσωπεύουν δάνεια και απαιτήσεις για τα οποία η αποπληρωμή των οφειλόμενων τόκων και κεφαλαίου είναι σε καθυστέρηση.

Με βάση τις πιο πάνω κατηγορίες τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα - 2022				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	4.795.772	403.794	5.542	41.914	5.247.022
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	150.733	161.665	173.927	179.195	665.520
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	3.393	5.929	201.091	99.974	310.387
Μεικτό ποσό	4.949.898	571.388	380.560	321.083	6.222.929
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(24.543)	(26.958)	(144.809)	6.651	(189.659)
Λογιστική αξία	4.925.355	544.430	235.751	327.734	6.033.270

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση

0+ μέχρι 30 ημέρες	104.723	26.736	12.319	12.736	156.514
30+ μέχρι 60 ημέρες	1.513	20.176	11.608	5.996	39.293
60+ μέχρι 90 ημέρες	243	8.249	6.397	2.850	17.739
90 ημέρες+	11	2.865	266.838	182.396	452.110
Μεικτό ποσό	106.490	58.026	297.162	203.978	665.656
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(3.618)	(4.758)	(117.043)	(25.844)	(151.263)
Λογιστική αξία	<u>102.872</u>	<u>53.268</u>	<u>180.119</u>	<u>178.134</u>	<u>514.393</u>

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις

Λογιστική αξία	<u>2.490</u>	<u>225.807</u>	<u>91.725</u>	<u>186.591</u>	<u>506.613</u>
----------------	--------------	----------------	---------------	----------------	-----------------------

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>

Δάνεια και απαιτήσεις 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>
----------------	--------------	----------------	----------------	----------------	-----------------------

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

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

	Όμιλος και Τράπεζα - 2022		
	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση		
	Στάδιο 3 €'000	(POCI) €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου	251.332	350.487	601.819
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	29.183	-	29.183
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	47.744	-	47.744
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	(26.066)	-	(26.066)
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	(10.016)	-	(10.016)
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	(57.774)	(22.749)	(80.523)
Συναλλαγματική διαφορά	1.348	(4)	1.344
31 Δεκεμβρίου	235.751	327.734	563.485

	Όμιλος και Τράπεζα - 2021		
	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση		
	Στάδιο 3 €'000	(POCI) €'000	Σύνολο €'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 της περιόδου	(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	251.332	350.487	601.819

Η αξία των εξασφαλίσεων των συνολικών δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες αναλύεται ως ακολούθως:

	2022	2021
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	8.889.597	8.600.495
Εμπορικά ακίνητα	4.824.282	3.575.895
Μη οικοδομήσιμη γη	2.284.040	2.151.212
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	15.997.919	14.327.602
Άλλες εξασφαλίσεις	2.363.145	2.011.719
	18.361.064	16.339.321

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Η αξία των εξασφαλίσεων των δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται στο Στάδιο 3 και ως απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) αναλύεται ως ακολούθως:

	2022	2021
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	931.631	952.013
Εμπορικά ακίνητα	349.750	322.072
Μη οικοδομήσιμη γη	262.449	269.977
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	1.543.830	1.544.062
Άλλες εξασφαλίσεις	67.550	22.916
	1.611.380	1.566.978

Ρυθμισμένες χορηγήσεις

Σύμφωνα με τα τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT), 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 στο όρους και προϋποθέσεις μιας 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.

Τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις αναλύονται, με βάση τον κλάδο δραστηριότητας, πιο κάτω:

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις		Λογιστική Αξία	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Εμπόριο	59.379	66.244	43.774	53.911
Κατασκευές και Ακίνητα	33.246	99.966	26.384	80.477
Μεταποίηση	11.650	18.129	9.826	15.691
Τουριστικά	144.910	160.126	137.035	150.352
Ιδιώτες	282.604	321.893	246.318	289.606
Λοιποί κλάδοι	52.247	75.068	43.276	64.935
	584.036	741.426	506.613	654.972

Η αξία των εξασφαλίσεων για τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις αναλύεται ως ακολούθως:

	2022	2021
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	477.801	543.605
Εμπορικά ακίνητα	599.073	662.174
Μη οικοδομήσιμη γη	171.298	194.052
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	1.248.172	1.399.831
Άλλες εξασφαλίσεις	41.822	45.261
	1.289.994	1.445.092

23. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
Εισηγμένοι τίτλοι	81.351	182.770	81.351	182.770
Μη εισηγμένοι τίτλοι	6.595	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(83)	(16)	(83)	(16)
	87.863	182.754	81.268	182.754
Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος				
Εισηγμένοι τίτλοι	4.324.958	4.257.400	4.324.958	4.257.400
Μη εισηγμένοι τίτλοι	12.278	24.368	12.278	24.368
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.329)	(1.324)	(1.329)	(1.324)
	4.335.907	4.280.444	4.335.907	4.280.444
Χρεόγραφα ταξινομημένα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία - Κρατικά ομόλογα	179	293	-	-
	179	293	-	-
	4.423.949	4.463.491	4.417.175	4.463.198

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός τριών μηνών	280.005	124.567	280.005	124.567
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	491.345	929.180	491.345	928.887
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	2.745.809	2.622.674	2.739.035	2.622.674
Πέραν των πέντε ετών	906.790	787.070	906.790	787.070
	4.423.949	4.463.491	4.417.175	4.463.198

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Συγκέντρωση ανά τομέα:				
Κυβερνήσεις	1.031.327	1.485.126	1.031.148	1.484.833
Τράπεζες	2.056.611	1.861.590	2.050.016	1.861.590
Άλλοι τομείς	1.336.011	1.116.775	1.336.011	1.116.775
	4.423.949	4.463.491	4.417.175	4.463.198

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η έκθεση του Ομίλου σε Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα ανήλθε σε €790 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1,5 δισ.) και η πιστοληπτική διαβάθμιση τους με βάση τον οίκο Moody's ήταν στο Baa3 (2021: Baa3).

23. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ (συνέχεια)

Η κατηγορία «Άλλοι τομείς» αποτελείται κυρίως από, 57%, €762 εκατ. σε τιτλοποιήσεις, (31 Δεκεμβρίου 2021: 53%, €593 εκατ.) 36%, €483 εκατ. σε διεθνή χρεόγραφα, (31 Δεκεμβρίου 2021: 38%, €429 εκατ.) and 7%, €91 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα, (31 Δεκεμβρίου 2021: 9%, €95 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, για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022	2021
	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.340	1.818
Κίνηση έτους (Σημ. 16)	72	(478)
Τελικό υπόλοιπο	1.412	1.340

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.)	2022			2021		
	Αποσβεσμένο		Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αποσβεσμένο		Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων
	Σύνολο	κόστος		Σύνολο	κόστος	
Aaa μέχρι Aa3	3.216	3.216	-	2.490	2.450	40
A1 μέχρι A3	302	302	-	364	364	-
Baa1 μέχρι Baa3	799	718	81	1.492	1.349	143
Ba1 μέχρι Ba3	75	75	-	76	76	-
<B1	13	13	-	17	17	-
Χωρίς αξιολόγηση	19	12	7	24	24	-
	4.424	4.336	88	4.463	4.280	183

Είδος χρεογράφων (€εκ.)	2022			2021		
	Αποσβεσμένο		Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αποσβεσμένο		Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων
	Σύνολο	κόστος		Σύνολο	κόστος	
Κυβερνητικά	1.031	950	81	1.556	1.413	143
Διεθνή	483	483	-	429	389	40
Τραπεζικά	1.031	1.024	7	1.161	1.161	-
Εξασφαλισμένα Ομόλογα	1.026	1.026	-	630	630	-
Τιτλοποιήσεις	761	761	-	593	593	-
Εταιρικά	92	92	-	94	94	-
	4.424	4.336	88	4.463	4.280	183

24. 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. 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 επιμετράται 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.

Στις 15 Δεκεμβρίου 2022 έληξαν τα αντισταθμισμένα ΚΚΟ που κατείχε η Τράπεζα. Ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος δεν χρησιμοποίησε λογιστική αντιστάθμισης στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Τόσο το αντισταθμισμένο στοιχείο όσο και το αντισταθμισμένο μέσο λήγουν αυτήν την ημερομηνία. Για τον αντίκτυπο από τη σχέση αντιστάθμισης στο την ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων του ομίλου μέχρι την ημερομηνία λήξης, ανατρέξτε στη Σημείωση 10.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9 για τη λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων.

Τα ποσά που σχετίζονται με στοιχεία που καθορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης και αντισταθμισμένα στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν ως ακολούθως:

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

24. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

2021	Ονομαστικό Ποσό €'000	Λογιστική Αξία		Κατηγορία στην κατάσταση οικονομικής θέσης όπου περιλαμβάνεται το αντισταθμιστικό στοιχείο	Αλλαγή στην εύλογη αξία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης για το 2021 €'000	Κατηγορία στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων η οποία περιλαμβάνει την αλλαγή σε εύλογη αξία
		Περιουσιακά Στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000			
Αντισταθμιστικό στοιχείο						
Συμβόλαιο ανταλλαγής επιτοκίων - Αντιστάθμιση Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων						
	610.000	-	4.823	Λοιπές υποχρεώσεις (Παράγωγα)	7.413	Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων

2021	Λογιστική Αξία		Συσσωρευμένο ποσό αναπροσαρμογών αντιστάθμισης εύλογης αξίας στο αντισταθμισμένο στοιχείο που περιλαμβάνεται στην λογιστική αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου	Κατηγορία στην κατάσταση οικονομικής θέσης όπου περιλαμβάνεται το αντισταθμισμένο στοιχείο	Αλλαγή στην αξία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης για το 2021 €'000	Κατηγορία στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων η οποία περιλαμβάνει την αλλαγή σε εύλογη αξία
	Περιουσιακά Στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000				
Αντισταθμιστικό στοιχείο						
Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα - συστατικά ομολόγων με επιτόκιο μηδενικού κινδύνου						
	628.074	-	4.764	Επενδύσεις σε χρεόγραφα	(7.995)	Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Μετοχικοί και άλλοι τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Μη εισηγμένοι τίτλοι	18.851	19.197	18.851	19.197
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	51.127	51.072	-	-
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία	25.430	14.659	-	-
	95.408	84.928	18.851	19.197
Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
Εισηγμένοι τίτλοι	1.392	1.668	1.392	1.668
Μη εισηγμένοι τίτλοι	10.367	7.889	10.367	7.889
	11.759	9.557	11.759	9.557
	107.167	94.485	30.610	28.754

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Συγκέντρωση ανά τομέα εξαιρουμένων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία:				
Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Άλλες δραστηριότητες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εκτός από ασφαλιστικά ταμεία	13.028	11.103	13.028	11.103
Ασφαλιστικές δραστηριότητες	5.823	8.095	5.823	8.095
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	51.127	51.072	-	-
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία	25.430	14.659	-	-
	95.408	84.929	18.851	19.198
Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
Άλλες δραστηριότητες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εκτός από ασφαλιστικά ταμεία	10.367	7.889	10.367	7.889
Παραγωγή ειδών αρτοποιίας και αλευρωδών προϊόντων	1.149	1.329	1.149	1.329
Παραγωγή τσιμέντου, ασβέστη και γύψου	5	4	5	4
Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	233	227	233	227
Εργοστάσια και σχεδιασμός ξυλείας	-	102	-	102
Άλλοι εξιδεικευμένοι τομείς	5	5	5	5
	11.759	9.556	11.759	9.556
	107.167	94.485	30.610	28.754

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

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, οι οποίες στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανέρχονταν σε €13,0 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €11,1 εκατ.), η συμμετοχή της Τράπεζας κατά 18,6% στην Universal Life Insurance Public Company Limited (“Universal Life”) η οποία στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανερχόταν σε €5,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €8,1 εκατ.) και η συμμετοχή του Ομίλου σε μερίδια συλλογικών επενδύσεων.

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 εσόδων

Οι μη εισηγμένοι τίτλοι ταξινομημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων περιλαμβάνουν την επένδυση στην εταιρεία JCC Payment Systems Ltd ύψους €10.053 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €7.575 χιλ.).

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 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021 αντίστοιχα.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

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

	Τομέας Εργασιών	Χώρα δραστηριο- ποίησης και εγγραφής	Μερίδιο %	Αριθμός μετοχών	Τράπεζα	
					2022 €'000	2021 €'000
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	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	Ασφαλιστικές Υπηρεσίες	Κύπρος	100	1.000	1	1
Marrero Ltd	Ανενεργή	Κύπρος	100	600.000	-	600
HB Data Analytics Ltd	Βοηθητικές υπηρεσίες	Κύπρος	100	110	15	-
Kohira Holdings Ltd	Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων	Κύπρος	100	60.000.000	600	-
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ	Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής	Κύπρος	100	50.000	86	86
Ezmero Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	180/160*	11.060	11.636
Alira Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	110	-	3.391
Krolo Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	210/190*	3.982	4.090
Anolia Industrial Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	200/180*	3.764	3.714
Abverma Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	150/140*	-	4.484
Chrisblo Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	150	-	3.043
Drypto Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	190/170*	13.850	14.270
Vevedli Limited	ΕΕΣ	Κύπρος	100	140/130*	-	2.855
Arzetio Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	140/120*	4.244	4.204
Malpax Holding Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	110	1.854	1.854
Ezelco Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	140/120*	3.958	3.858
Katlero Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	140/120*	11.599	11.458
Prunelox Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	110	15	15
Shanlo Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	110	15	15
Torki Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	110	15	15
					98.881	113.412

*Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

Η κίνηση της λογιστικής αξίας των επενδύσεων σε θυγατρικές της Τράπεζας

	Τράπεζα	
	2022	2021
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	113.412	135.799
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης των ΕΕΣ θυγατρικών (Σημ. 16)	(1.623)	(1.948)
Επαναταξινόμηση σε θυγατρική εταιρεία που κατέχεται προς πώληση (Σημ. 31)	-	(10.388)
Διαγραφή θυγατρικής	(600)	-
Πώληση ΕΕΣ	(13.832)	(11.417)
Αύξηση της επένδυσης σε θυγατρικές	1.524	1.366
31 Δεκεμβρίου	98.881	113.412

Επενδυτική τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές 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 χρηματιστηριακών συναλλαγών σε ιδιώτες επενδυτές. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η Εταιρεία παραμένει ανενεργή.

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 οποία έλαβε χώρα το 2022. Η εταιρεία παραμένει ανενεργή από την ίδρυση της.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα ίδρυσε τη νέα εξ ολοκλήρου θυγατρική HB Data Analytics Ltd με σκοπό την παροχή βοηθητικών υπηρεσιών μέσω ενός εργαλείου επιχειρηματικής ευφυΐας που ανέπτυξε η Τράπεζα. Οι υπηρεσίες ανάλυσης δεδομένων θα προσφέρονται στους πελάτες της Τράπεζας. Επίσης, η Τράπεζα ίδρυσε τη νέα εξ ολοκλήρου θυγατρική Kohira Holdings Ltd για να ενεργεί ως εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων. Στις 10 Φεβρουαρίου 2023, η Kohira Holdings Ltd μετονομάστηκε σε Θέμις Χαρτοφυλάκιο (S1) Διαχείριση Συμμετοχών Λίμιτεδ.

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 ιδόκτητων Εταιρειών Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ).

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι Alira Holdings Ltd, Abverma Holdings Ltd, Chrisblo Holdings Ltd, Vvedli Limited διατέθηκαν έναντι καθαρού ανταλλάγματος €14.892 χιλ., το σύνολο των οποίων διακανονίστηκε σε μετρητά. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2022 σημειώθηκε αύξηση της επένδυσης σε ορισμένες από τις ΕΕΣ μέσω της έκδοσης νέων μετοχών.

Κατά τη διάρκεια του 2021, οι Idith Holdings Ltd, Dallastia Holdings Ltd και Boulmo Holdings Ltd διατέθηκαν έναντι καθαρού τιμήματος €11.974 χιλ., το σύνολο των οποίων διακανονίστηκε σε μετρητά. Επιπλέον, κατά το 2021 σημειώθηκε αύξηση της επένδυσης σε ορισμένες από τις ΕΕΣ μέσω της έκδοσης νέων μετοχών.

26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

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 ΕΕΣ ύψους €1.623 χιλ. αναγνωρίστηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το έτος (31 Δεκεμβρίου 2021: €1.948 χιλ.).

Όπου χρειάζεται, η Τράπεζα παρέχει οικονομική υποστήριξη στις ΕΕΣ της, μέσω της έκδοσης πρόσθετου μετοχικού κεφαλαίου.

Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου

Τον Ιανουάριο του 2017, Η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία με την APS Holding (APS Holding) για την Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας και εξυπηρέτηση του χαρτοφυλακίου ΜΕΔ. 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 ΜΕΔ 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 ΜΕΔ 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 Debt Servicing Cyprus Ltd (η «APS Cyprus»). Οι αναθεωρημένες συμφωνίες τροποποίησαν τους 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. .

Τον Οκτώβριο του 2021 η Τράπεζα απέκτησε το υπόλοιπο 51% του μετοχικού κεφαλαίου της APS Κύπρου, με αποτέλεσμα η APS Κύπρου να γίνει 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 ταξινομηθεί ως κατεχόμενο προς πώληση και μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Στις 30 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση του Έργου Starlight που περιλαμβάνει επίσης τη διάθεση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (ανατρέξτε στη Σημείωση 52).

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 2022

26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

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

	Τόκος εισπρακτέος		Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες			Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		Λοιπές υποχρεώσεις		Μερίσματα που πληρώθηκαν	
	2022	Τόκος πληρωτέος 2022	Δικαιώματα και προμήθειες 2022	2022	Άλλα έσοδα 2022	Συνολικά έξοδα 2022	2022	2022	Καταθέσεις 2022	2022	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	16	-	-	-	-	-	-	-	3.684	-	
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ Hellenic Life Insurance Company Ltd	22	9	1.316	28	12	71	222	1.358	947	3.299	
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	-	4	3.062	-	172	108	6	49	914	2.600	
APC Debt Servicing Cyprus Ltd*	-	-	-	-	-	-	-	4	188	-	
APC Debt Servicing Cyprus Ltd*	17	-	2	-	890	13.827	540	2.430	6.427	4.425	
Kohira Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	600	-	
HB Data Analytics	-	-	-	-	19	-	19	-	32	-	
Ezmero Holdings Ltd	-	-	-	-	(410)	-	-	-	81	-	
Alira Holdings Ltd	-	-	-	-	(231)	-	-	-	-	435	
Krolo Holdings Ltd	-	-	-	-	(381)	-	-	-	60	-	
Apolia Industrial Ltd	-	-	-	-	72	-	-	-	33	-	
Abverma Holdings Ltd	-	-	-	-	(81)	-	-	-	-	-	
Chrisblo Holdings Ltd	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-	
Drypto Holdings Ltd	-	-	-	-	941	-	-	-	166	-	
Vededi Limited	-	-	-	-	(62)	-	-	-	-	-	
Arzetio Holdings Ltd	-	-	-	-	(170)	-	-	-	27	-	
Malpax Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-	
Ezelco Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-	
Katlero Holdings Ltd	-	-	-	-	(1.550)	-	-	-	102	-	
Prunelox Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	
Torki Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	
Shanlo Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	
	55	13	4.380	28	(857)	14.006	1.201	3.841	14.295	10.759	

*Η APC 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 2022

26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

	Τόκος	Τόκος	Δικαιώματα και προμήθειες	Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	Άλλα έσοδα	Συνολικά έξοδα	Λοιπά	Λοιπές	Καταθέσεις	Μερίσματα που πληρώθηκαν
	εισπρακτέος	πληρωτέος		εξοδα			περιουσιακά στοιχεία	υποχρεώσεις		πληρώθηκαν
	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	22	-	-	-	-	-	-	3	3.707	-
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	809	-
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	-	9	1.093	57	191	(68)	3.127	14	4.915	1.999
Hellenic Life Insurance Company Ltd	-	14	4.660	-	130	(77)	32	753	786	1.550
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ	-	-	-	-	-	-	200	10	199	-
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	-	-	-	-	-	-	-	200	-	-
APS Debt Servicing Cyprus Ltd	190	-	2	-	1.461	14.031	11	2.122	1.929	4.200
Dallastia Holdings Ltd	-	6	-	-	438	26	-	-	-	-
Marrero Ltd	-	-	-	-	-	-	-	592	-	-
Idith Ltd	-	-	-	-	105	-	-	-	-	-
Ezmero Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-
Boulmo Holdings Ltd	-	-	-	-	(25)	-	-	-	-	230
Aira Holdings Ltd	-	-	-	-	(551)	-	-	-	349	-
Krolo Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-
Anolia Industrial Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-
Abverma Holdings Ltd	-	-	-	-	(400)	-	-	-	25	-
Chrisblo Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	924	-
Drypto Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	86	-
Vededli Ltd	-	-	-	-	(600)	-	-	-	8	-
Arzetio Holdings Ltd	-	-	-	-	(35)	-	-	-	23	-
Malpax Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	146	-
Ezelco Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	50	-
Katlero Holdings Ltd	-	-	-	-	(1.197)	-	-	-	55	-
Prunelox Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-
Shanlo Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-
Torki Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-
	212	29	5.755	57	(483)	13.912	3.370	3.694	14.097	7.979

*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 2022

27. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

Όμιλος	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός			Σύνολο
	Γη και κτήρια	στοιχείου	2022	
	2022	2022	2022	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	141.970	10.168	28.228	180.366
Προσθήκες	107	-	3.015	3.122
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(575)	-	(575)
Εκποιήσεις/μεταφορές	6	-	(755)	(749)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 28)	(2.213)	-	-	(2.213)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα	360	-	-	360
Επιβάρυνση έτους	(1.805)	(2.200)	(9.129)	(13.134)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	138.425	7.393	21.359	167.177
1 Ιανουαρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	144.145	16.572	101.944	262.661
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(2.175)	(6.404)	(73.716)	(82.295)
Καθαρή λογιστική αξία	141.970	10.168	28.228	180.366
31 Δεκεμβρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	142.377	14.240	99.746	256.363
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(3.952)	(6.847)	(78.387)	(89.186)
Καθαρή λογιστική αξία	138.425	7.393	21.359	167.177
Όμιλος	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός			Σύνολο
	Γη και κτήρια	στοιχείου	2021	2021
	2021	2021	2021	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	143.011	9.568	30.783	183.362
Προσθήκες	-	1.222	8.639	9.861
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	1.975	-	1.975
Εκποιήσεις/μεταφορές	(5)	-	(1.022)	(1.027)
Μεταφορά σε αποθέματα ακινήτων προς πώληση	(779)	-	-	(779)
Απομείωση	-	-	(559)	(559)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα (Σημ. 32)	1.698	-	-	1.698
Μεταφορά σε ομάδες διάθεσης	(45)	-	(167)	(212)
Επιβάρυνση έτους	(1.910)	(2.597)	(9.446)	(13.953)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	141.970	10.168	28.228	180.366
1 Ιανουαρίου 2021				
Κόστος ή εκτίμηση	143.289	15.203	99.752	258.244
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(278)	(5.635)	(68.969)	(74.882)
Καθαρή λογιστική αξία	143.011	9.568	30.783	183.362
31 Δεκεμβρίου 2021				
Κόστος ή εκτίμηση	144.145	16.572	101.944	262.661
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(2.175)	(6.404)	(73.716)	(82.295)
Καθαρή λογιστική αξία	141.970	10.168	28.228	180.366

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

27. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχεια)

Τράπεζα	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο
	Γη και κτήρια	στοιχείου	και εξοπλισμός	
	2022	2022	2022	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	130.100	10.206	27.776	168.082
Προσθήκες	-	-	2.794	2.794
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(710)	-	(710)
Εκποιήσεις/μεταφορές/διαγραφές	5	-	(751)	(746)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 28)	(2.213)	-	-	(2.213)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα	360	-	-	360
Επιβάρυνση έτους	(1.679)	(2.174)	(8.978)	(12.831)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	126.573	7.322	20.841	154.736
1 Ιανουαρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	131.955	16.614	98.930	247.499
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(1.855)	(6.408)	(71.154)	(79.417)
Καθαρή λογιστική αξία	130.100	10.206	27.776	168.082
31 Δεκεμβρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	130.067	14.080	96.634	240.781
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(3.494)	(6.758)	(75.793)	(86.045)
Καθαρή λογιστική αξία	126.573	7.322	20.841	154.736
Τράπεζα	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο
	Γη και κτήρια	στοιχείου	και εξοπλισμός	
	2021	2021	2021	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	130.878	9.571	30.429	170.878
Προσθήκες	-	1.244	8.262	9.506
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	1.988	-	1.988
Εκποιήσεις/μεταφορές/διαγραφές	-	-	(1.025)	(1.025)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 28)	(779)	-	-	(779)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα	1.698	-	-	1.698
Απομείωση	-	-	(559)	(559)
Επιβάρυνση έτους	(1.697)	(2.597)	(9.331)	(13.625)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	130.100	10.206	27.776	168.082
1 Ιανουαρίου 2021				
Κόστος ή εκτίμηση	131.039	15.223	96.850	243.112
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(161)	(5.652)	(66.421)	(72.234)
Καθαρή λογιστική αξία	130.878	9.571	30.429	170.878
31 Δεκεμβρίου 2021				
Κόστος ή εκτίμηση	131.955	16.614	98.930	247.499
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(1.855)	(6.408)	(71.154)	(79.417)
Καθαρή λογιστική αξία	130.100	10.206	27.776	168.082

27. 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.) και καθαρή αύξηση του αποθεματικού επανεκτίμησης €5.487 χιλ. (Τράπεζα: €5.986 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η αξία της ιδιόκτητης γης που επανεκτιμήθηκε και που δεν αποσβένεται ανήλθε σε €42.594 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €45.446 χιλ.) για τον Όμιλο και €41.701 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €44.552 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 2022, ανήλθε σε €129.992 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €129.065 χιλ.) και €115.633 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €114.651 χιλ.) αντίστοιχα για τον Όμιλο και για την Τράπεζα σε €119.671 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €119.902 χιλ.) και €105.560 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €106.839 χιλ.) αντίστοιχα.

Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το κόστος ανακαίνισης υποκαταστημάτων, το οποίο περιλαμβάνεται στις εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, ανερχόταν σε €182 χιλ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: €141 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 χρεώθηκε απομείωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ποσό €1.375 χιλ. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 δεν υπήρχε απομείωση αξίας.

28. ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	169.414	208.414	100.442	126.493
Προσθήκες	2.629	8.006	2.628	7.979
Πωλήσεις	(36.939)	(43.143)	(24.328)	(31.843)
Μεταφορά από ίδιας χρήσης ακίνητα (Σημ 27)	2.213	779	2.213	779
Ζημία Απομείωσης (Σημ. 16)	(6.782)	(4.642)	(5.159)	(2.966)
Υπόλοιπο	130.535	169.414	75.796	100.442

Στον παραπάνω πίνακα δεν περιλαμβάνεται το απόθεμα των ακινήτων που κατέχεται προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το απόθεμα ακινήτων περιλαμβάνει οικίες, διαμερίσματα, γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα, βιομηχανικά κτήρια και γη (οικόπεδα και τεμάχια γης). Αυτά τα ακίνητα αποκτήθηκαν είτε για διευθέτηση χρέους είτε είναι ακίνητα που χρησιμοποιούνταν προηγουμένως από τον Όμιλο και τώρα σκοπεύει να τα πωλήσει.

Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων της, πραγματοποιεί συναλλαγές για ανταλλαγή χρέους με περιουσιακά στοιχεία (debt to asset swaps) η ανακτά περιουσιακά στοιχεία μέσω της διαδικασίας εκποιήσεων. 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 2022, τα ακίνητα που κατέχονται από την Τράπεζα μέσω των ΕΕΣ ανήλθαν σε €53.353 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €67.586 χιλ.).

28. ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τα αποθέματα ακινήτων περιλαμβάνουν ακίνητα που αποκτήθηκαν για διευθέτηση χρέους πελατών ήταν €128.609 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €167.493 χιλ.) και ιδιόκτητα ακίνητα τα οποία δεν χρησιμοποιούνται πλέον και σκοπεύει να πωλήσει ανέρχονται σε €1.925 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1.921 χιλ.).

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

	Τραπεζικές & Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες €'000	Ασφαλιστικές Εργασίες €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2022	167.393	100	167.493
Προσθήκες	2.675	-	2.675
Πωλήσεις	(35.141)	-	(35.141)
Ζημιά απομείωσης	(6.418)	-	(6.418)
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>128.509</u>	<u>100</u>	<u>128.609</u>

	Τραπεζικές & Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες €'000	Ασφαλιστικές Εργασίες €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2021	207.172	100	207.272
Προσθήκες	8.006	-	8.006
Πωλήσεις	(43.143)	-	(43.143)
Ζημιά απομείωσης	(4.642)	-	(4.642)
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>167.393</u>	<u>100</u>	<u>167.493</u>

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

	2022 €'000	2021 €'000
Καθαρές εισπράξεις	28.865	39.189
Λογιστική αξία αποθεμάτων ακινήτων που πωλήθηκαν	(24.328)	(32.945)
Καθαρό κέρδος από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων	<u>4.537</u>	<u>6.244</u>

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, καθαρές εισπράξεις ύψους €14.732 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €11.974 χιλ.) εισπράχθηκαν για τη διάθεση εταιρειών ακινήτων του ομίλου με απόθεμα περιουσίας ύψους €12.611 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €11.301 χιλ.).

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

29. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Όμιλος	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες Κύριες και παρατραβήγματα που αποκτήθηκαν)				Σύνολο
	Λογισμικά προγράμματα	Υπεραξία	καταθέσεις		
	2022	2022	2022	2022	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	28.977	14.120	1.208	2.319	46.624
Προσθήκες	7.810	-	-	-	7.810
Απόκτηση (Σημ. 41)	-	-	-	777	777
Επιβάρυνση έτους	(9.869)	-	(181)	(1.509)	(11.559)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	26.918	14.120	1.027	1.587	43.652
1 Ιανουαρίου 2022					
Κόστος	71.642	25.263	2.801	6.956	106.662
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(42.665)	(11.143)	(1.593)	(4.638)	(60.039)
Καθαρή λογιστική αξία	28.977	14.120	1.208	2.318	46.623
31 Δεκεμβρίου 2022					
Κόστος	79.597	25.263	2.801	7.731	115.392
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(52.679)	(11.143)	(1.774)	(6.144)	(71.740)
Καθαρή λογιστική αξία	26.918	14.120	1.027	1.587	43.652
Όμιλος	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες Κύριες και παρατραβήγματα που αποκτήθηκαν)				Σύνολο
	Λογισμικά προγράμματα	Υπεραξία	καταθέσεις		
	2021	2021	2021	2021	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	29.595	16.783	1.389	3.710	51.477
Προσθήκες	8.548	-	-	-	8.548
Εκποιήσεις/μεταφορές	(71)	-	-	-	(71)
Μεταφορά στην ομάδα εκποίησης	(58)	(2.364)	-	-	(2.422)
Επιβάρυνση έτους	(9.037)	-	(181)	(1.391)	(10.609)
Απομείωση (Σημ. 16)	-	(299)	-	-	(299)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	28.977	14.120	1.208	2.319	46.624
1 Ιανουαρίου 2021					
Κόστος	63.533	27.627	2.801	6.956	100.917
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(33.938)	(10.844)	(1.412)	(3.246)	(49.440)
Καθαρή λογιστική αξία	29.595	16.783	1.389	3.710	51.477
31 Δεκεμβρίου 2021					
Κόστος	71.642	25.263	2.801	6.956	106.662
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(42.665)	(11.143)	(1.593)	(4.637)	(60.038)
Καθαρή λογιστική αξία	28.977	14.120	1.208	2.319	46.624

29. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο Όμιλος αξιολόγησε κατά πόσο υπάρχει απομείωση στην αξία της υπεραξίας που προέκυψε από την απόκτηση της Παγκυπριακής 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 συναφείς κινδύνους 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 Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ (ΠΑΛ) καθώς και της παρούσας αξίας εξαγοράς χαρτοφυλακίων σε ισχύ (PVIF) που κατέχονταν από την ΠΑΛ.

Τράπεζα

	Λογισμικά προγράμματα	Κύριες καταθέσεις	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγματα που αποκτήθηκαν)	Σύνολο
	2022	2022	2022	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	26.661	1.208	2.319	30.188
Προσθήκες	7.055	-	-	7.055
Απόκτηση (Σημ. 41)	-	-	777	777
Επιβάρυνση έτους	(9.344)	(181)	(1.509)	(11.034)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	24.372	1.027	1.587	26.986
1 Ιανουαρίου 2022				
Κόστος	68.678	2.801	6.956	78.435
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(42.017)	(1.593)	(4.637)	(48.247)
Καθαρή λογιστική αξία	26.661	1.208	2.319	30.188
31 Δεκεμβρίου 2022				
Κόστος	75.876	2.801	7.731	86.408
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(51.504)	(1.774)	(6.144)	(59.422)
Καθαρή λογιστική αξία	24.372	1.027	1.587	26.986

29. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογισμικά προγράμματα	Κύριες καταθέσεις	Σχέσεις Πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγματα που αποκτήθηκαν)	Σύνολο
			2021	
	2021	2021	2021	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	28.243	1.389	3.710	33.342
Προσθήκες	7.384	-	-	7.384
Εκποιήσεις/μεταφορές	(56)	-	-	(56)
Επιβάρυνση έτους	(8.910)	(181)	(1.391)	(10.482)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	26.661	1.208	2.319	30.188
1 Ιανουαρίου 2021				
Κόστος	61.600	2.801	6.956	71.357
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(33.357)	(1.412)	(3.246)	(38.015)
Καθαρή λογιστική αξία	28.243	1.389	3.710	33.342
31 Δεκεμβρίου 2021				
Κόστος	68.678	2.801	6.956	78.435
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(42.017)	(1.593)	(4.637)	(48.247)
Καθαρή λογιστική αξία	26.661	1.208	2.319	30.188

Κύριες καταθέσεις

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα αξιολόγησε ότι δεν υπήρχε ένδειξη απομείωσης για το άυλο περιουσιακό στοιχείο κύριων καταθέσεων και η υπολειπόμενη αναμενόμενη διάρκεια ζωής του είναι έξι χρόνια.

Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και λογαριασμοί υπερανάληψης που αγοράστηκαν)

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα εκτίμησε ότι δεν υπήρχε ένδειξη απομείωσης σχετικά με το άυλο περιουσιακό στοιχείο σε σχέσεις πελατών και η υπολειπόμενη αναμενόμενη διάρκεια ζωής του είναι ένα έτος.

30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	(11.564)	(12.168)	(11.564)	(12.168)
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	20.818	22.058	20.416	21.877
	9.254	9.890	8.852	9.709

Η αναβαλλόμενη φορολογία προέκυψε ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	-	1.292	-	1.292
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.343	4.754	4.343	4.754
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.684	4.821	4.684	4.821
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	2.537	1.301	2.537	1.301
	11.564	12.168	11.564	12.168

Κίνηση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης:

2022	Όμιλος			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	Επίδραση στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου
	€'000	€'000	€'000	€'000
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	1.292	(1.292)	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.754	(411)	-	4.343
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.821	(137)	-	4.684
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	1.301	-	1.236	2.537
	12.168	(1.840)	1.236	11.564

30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

2021	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου	Απόκτηση ελέγχου σε θυγατρική	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	€'000	€'000	€'000	
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	345	(345)	-	-	-
Διαφορά μεταξύ χρέωσης για χρεόλυση και φορολογική χρεόλυση σε αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης	-	1.292	-	-	1.292
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	446	-	-	(446)	-
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	8.818	(4.064)	-	-	4.754
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	-	4.821	-	-	4.821
	-	-	1.301	-	1.301
	<u>9.609</u>	<u>1.704</u>	<u>1.301</u>	<u>(446)</u>	<u>12.168</u>

2022

Τράπεζα

	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	€'000	€'000	
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	1.292	(1.292)	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.754	(411)	-	4.343
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.821	(137)	-	4.684
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	1.301	-	1.236	2.537
	<u>12.168</u>	<u>(1.840)</u>	<u>1.236</u>	<u>11.564</u>

2021

	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	€'000	€'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>

30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Η διαφορά μεταξύ της επιβάρυνσης απόσβεσης και της φορολογικής απόσβεσης για το αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης περιλαμβάνει προσωρινές διαφορές που αποδίδονται στο αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης άλλων 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 σταθερή απόσβεση, 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 2022, ποσό για μη αναγνωρισμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση χωρίς ημερομηνία λήξης ήταν €8,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €9,2 εκατ.).

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 στο πλαίσιο περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο συνένωσης επιχειρήσεων περιλαμβάνει ποσό €542 χιλ. που αναγνωρίστηκε επί της προσωρινής διαφοράς που προέκυψε μεταξύ της τιμής κτήσης και της εκτιμώμενης εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία απόκτησης (βλ. Σημείωση 41).

Η αναβαλλόμενη φορολογία προέκυψε ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.771	7.225	7.369	7.044
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	12.995	14.786	12.995	14.786
Άλλες προσωρινές διαφορές	52	47	52	47
	20.818	22.058	20.416	21.877

30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Κίνηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης:

2022	Όμιλος				
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Απόκτηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.225	900	(354)	-	7.771
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	14.786	(2.333)	-	542	12.995
Άλλες προσωρινές διαφορές	47	5	-	-	52
	<u>22.058</u>	<u>(1.428)</u>	<u>(354)</u>	<u>542</u>	<u>20.818</u>

2021	Όμιλος				
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Απόκτηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης €'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
	<u>28.950</u>	<u>(8.389)</u>	<u>1.497</u>	<u>1.497</u>	<u>22.058</u>

2022	Τράπεζα				
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Απόκτηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.044	900	(575)	-	7.369
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	14.786	(2.333)	-	542	12.995
Άλλες προσωρινές διαφορές	47	5	-	-	52
	<u>21.877</u>	<u>(1.428)</u>	<u>(575)</u>	<u>542</u>	<u>20.416</u>

30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

2021	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης	
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	€'000	€'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
	28.770	(8.390)	1.497	21.877

31. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

Στο πλαίσιο των συνεχόμενων προσπαθειών απομόχλευσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Τράπεζα εργάζεται για τη διάθεση ενός μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου ακαθάριστης λογιστικής αξίας €0,7 δισ. (Σχέδιο Starlight). Η εν λόγω συναλλαγή περιλαμβάνει επίσης την πώληση της APS Cyrgus (σημείωση 18), ένα μικρό χαρτοφυλάκιο REOs ύψους περίπου €15,0 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 €792 χιλ..

Κατά τη διάρκεια του 2022 διατέθηκαν δάνεια και απαιτήσεις καθαρής λογιστικής αξίας περίπου €15.146 χιλ. μετά την επιτυχή ολοκλήρωση των συναλλαγών πώλησης άλλου χαρτοφυλακίου.

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και δηλώνονται χωρίς προβλέψεις απομείωσης στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση				
Μεικτά δάνεια	740.289	776.119	740.289	776.119
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(548.627)	(535.231)	(548.627)	(535.231)
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες(Σημ. 22)	191.662	240.888	191.662	240.888
Αποθέματα ακινήτων	14.950	9.611	14.950	9.611
	206.612	250.499	206.612	250.499
Επένδυση σε θυγατρική που κατέχεται προς πώληση	-	-	10.388	10.388
Περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης (Σημ. 18)	3.254	3.407	-	-
	209.866	253.906	217.000	260.887
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση				
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	(792)	(1.706)	(792)	(1.706)
Υποχρεώσεις ομάδας εκποίησης (Σημ. 18)	(839)	(1.179)	-	-
	(1.631)	(2.885)	(792)	(1.706)

31. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Η μεταβολή δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αναλύεται ως ακολούθως:

	Συσσωρευμένες ζημιές		Σύνολο €'000
	Μεικτά δάνεια €'000	απομείωσης €'000	
1 Ιανουαρίου 2022	776.119	(535.231)	240.888
Διαθέσεις	(49.049)	33.903	(15.146)
Καθαρή μεταβολή κατά τη διάρκεια της περιόδου	13.219	(47.299)	(34.080)
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>740.289</u>	<u>(548.627)</u>	<u>191.662</u>

	Συσσωρευμένες ζημιές		Σύνολο €'000
	Μεικτά δάνεια €'000	απομείωσης €'000	
1 Ιανουαρίου 2021	50.460	(41.741)	8.719
Διαθέσεις	(40.809)	32.316	(8.493)
Καθαρή μεταβολή κατά τη διάρκεια της περιόδου	(9.224)	9.047	(177)
Μεταφορά στα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες(Σημ. 22)	(427)	378	(49)
Μεταφορά από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες(Σημ. 22)	776.119	(535.231)	240.888
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>776.119</u>	<u>(535.231)</u>	<u>240.888</u>

Κατά το 2022, δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες καθαρής λογιστικής αξίας ύψους €15.146 χιλ. (2021: €8.493 χιλ.) πωλήθηκαν μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της αντίστοιχης συναλλαγής.

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση ανά οικονομικό τομέα αναλύονται ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000
Εμπόριο	125.890	127.171
Κατασκευές και Ακίνητα	213.156	216.752
Μεταποίηση	44.844	43.935
Τουριστικά	41.216	47.268
Ιδιώτες	239.563	259.622
Λοιποί κλάδοι	<u>75.620</u>	<u>81.371</u>
	740.289	776.119
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	<u>(548.627)</u>	<u>(535.231)</u>
	<u>191.662</u>	<u>240.888</u>

31. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Με βάση τις κατηγορίες όπως αναλύθηκαν στην Σημ. 22 τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζονται ως ακολούθως:

	2022				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	-	3.719	5.386	41	9.146
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	-	9.363	200.393	7.501	217.257
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	-	84	512.966	836	513.886
Μεικτό ποσό	-	13.166	718.745	8.378	740.289
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	(4.825)	(541.287)	(2.515)	(548.627)
Λογιστική αξία	-	8.341	177.458	5.863	191.662
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	-	1.024	1.185	-	2.209
30+ μέχρι 60 ημέρες	-	328	1.249	222	1.799
60+ μέχρι 90 ημέρες	-	16	421	11	448
90 ημέρες+	-	100	682.212	4.273	686.585
Μεικτό ποσό	-	1.468	685.067	4.506	691.041
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	(564)	(521.211)	(1.240)	(523.015)
Λογιστική αξία	-	904	163.856	3.266	168.026
Ρυθμισμένες χορηγήσεις					
Λογιστική αξία	-	1.970	78.704	4.915	85.589

31. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

	2021			Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (ΡΟCI) €'000	Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'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 (βλέπε Σημ. 22)	2.050	9.950	754.517	9.602	776.119
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (βλέπε Σημ. 22)	(594)	(3.113)	(528.278)	(3.246)	(535.231)
Λογιστική αξία	1.456	6.837	226.239	6.356	240.888
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστερήση					
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

Τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται πιο κάτω:

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις		Λογιστική Αξία	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Εμπόριο	27.147	26.942	7.014	8.416
Κατασκευές και Ακίνητα	134.341	132.610	42.734	48.579
Μεταποίηση	17.286	15.994	5.604	5.584
Τουριστικά	6.687	13.578	588	4.363
Ιδιώτες	59.427	68.590	19.810	28.618
Λοιποί κλάδοι	29.757	31.663	9.839	12.949
	274.645	289.377	85.589	108.509

31. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται πιο κάτω:

	2022	2021
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	292.963	324.291
Εμπορικά ακίνητα	240.807	239.941
Μη οικοδομήσιμη γη	104.829	123.201
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	638.599	687.433
Άλλες εξασφαλίσεις	2.832	2.807
	641.431	690.240

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

	2022	2021
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	277.835	310.528
Εμπορικά ακίνητα	226.988	230.855
Μη οικοδομήσιμη γη	100.066	118.347
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	604.889	659.730
Άλλες εξασφαλίσεις	2.443	2.411
	607.332	662.141

Η αξία των εξασφαλίσεων των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση με ρυθμιστικά μέτρα αναλύεται ως ακολούθως:

	2022	2021
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	116.084	124.548
Εμπορικά ακίνητα	115.161	116.299
Μη οικοδομήσιμη γη	53.414	59.999
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	284.659	300.846
Άλλες εξασφαλίσεις	905	873
	285.564	301.719

Μεταβολή της αξίας των αποθεμάτων των ακινήτων που κατέχονται προς πώληση:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	9.611	-	9.611	-
Προσθήκες	8.302	10.713	8.302	10.713
Πωλήσεις	(2.949)	(1.102)	(2.949)	(1.102)
Ζημιά απομείωσης	(14)	-	(14)	-
31 Δεκεμβρίου	14.950	9.611	14.950	9.611

31. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει το αποτέλεσμα σχετικά με τη διάθεση των αποθεμάτων των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρά έσοδα	3.992	-	3.992	-
Λογιστική αξία του αποθέματος ακινήτων που πωλήθηκαν	(2.949)	-	(2.949)	-
Καθαρό κέρδος από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση	1.043	-	1.043	-

Δεν υπήρχε κέρδος/(ζημία) από τη διάθεση αποθεμάτων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση για τη συγκριτική εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

32. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Παράγωγα (Σημ. 43)	177	1.010	177	1.010
Προπληρωμένα έξοδα	7.434	4.903	8.278	5.868
Περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης	10.930	17.946	10.930	17.946
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.527	6.277	11.728	12.964
Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα	95.216	102.390	46.987	54.553
	119.284	132.526	78.100	92.341

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, λοιπά περιουσιακά στοιχεία που ανέρχονται σε €119.284 χιλ. (2021: €132.526 χιλ.) περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

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	
	2022	2021
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	17.948	20.345
Απαιτήσεις που επαναταξινομήθηκαν στους Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα	6.387	(25.774)
Δικαιώματα που πληρώθηκαν	1.000	22.849
Αναστροφή της προεξόφλησης	186	184
Επανεκτίμηση ταμειακών ροών (βλέπε Σημ. 16)	(14.585)	344
	10.936	17.948
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές 31 Δεκεμβρίου	(6)	(2)
	10.930	17.946
Υπολογισμένο μη προεξοφλημένο ποσό	12.621	21.591

32. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

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

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το Περιουσιακό Στοιχείο Αποζημίωσης σχετικά με το ΠΠΣ ανερχόταν σε €10.103 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €15.828 χιλ.) και επιμετράτε στο αποσβεσμένο κόστος, αντικατοπτρίζοντας την επανεκτίμηση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που πηγάζουν από τις απαιτήσεις που θα γίνουν από την Τράπεζα στην περίπτωση ζημιών ΠΠΣ και την τρέχουσα αξία δικαιωμάτων πληρωτέων από την Τράπεζα 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 €2,300 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 2022, 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 "επανεκτίμηση ταμειακών ροών" στον παραπάνω πίνακα. Για κάθε επόμενη επέτειο της Ολοκλήρωσης μέχρι την ενέκατη επέτειο, η Τράπεζα πρέπει να πληρώνει δικαίωμα εγγύησης €1 εκατ. (8 πληρωμές στο σύνολο).

32. 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 ημερολογιακών ημερών 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 ΠΠΣ, 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 2022, η Τράπεζα έχει υποβάλει 14 απαιτήσεις συμπεριλαμβανομένων των επιστροφών των αμοιβών σχετικά με καθαρές ζημίες του ΠΠΣ, ποσό των οποίων ανέρχεται σε €105,8 εκατ. (καλύπτοντας την περίοδο έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2022) και έχει αφαιρεθεί από το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης. Μετά από διαπραγματεύσεις με την ΚΕΔΙΠΕΣ και με την υπογραφή της συμφωνίας, οι περισσότερες διαφορές έχουν επιλυθεί και μέρος των καθαρών ζημιών που ζητήθηκαν από την ΠΠΣ για την περίοδο 3 Σεπτεμβρίου 2018 έως 30 Ιουνίου 2021, (€55,6 εκατ. πληρώθηκαν το 2020, €22,6 εκατ. πληρώθηκαν το 2021), καταβλήθηκαν στην Τράπεζα (η Πληρωμή). Τα υπόλοιπα €27,6 εκατ. που περιλαμβάνουν απαιτήσεις από την ημερομηνία Ολοκλήρωσης έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2022 έχουν αναγνωριστεί στα Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία ως εισπρακτέα. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, με βάση τη λύση που συζητήθηκε με την ΚΕΔΙΠΕΣ για τη συναινετική επίλυση των διαφορών, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει πρόσθετη πρόβλεψη για ζημίες απομείωσης ύψους €8,5 εκατ. σε σχέση με τις απαιτήσεις ΠΠΣ (συσσωρευτικά στις 31 Δεκεμβρίου 2022: €11,3 εκατ.). Τα μέρη βρίσκονται σε διαβουλεύσεις για την επίλυση των υπόλοιπων διαφορών και έχει επιτευχθεί καταρχήν συμφωνία, επομένως έχουν γίνει οι απαιτούμενες προσαρμογές τόσο για το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης ΠΠΣ όσο και για το εισπρακτέο ποσό, ανάλογα με την περίπτωση.

Το εκτιμώμενο μη προεξοφλημένο ποσό του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε €11.748 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €19.384 χιλ.).

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

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης που αφορά τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα ανερχόταν σε €827 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €2.118 χιλ.). Το εκτιμώμενο μη προεξοφλημένο ποσό των αποζημιωμένων εκτός ισολογισμού περιουσιακών στοιχείων ανήλθε σε €873 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €2.207 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, με τη συμφωνία ΣΜΕ 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.

32. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Κίνηση της αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα για τον Όμιλο:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
1 Ιανουαρίου	6.277	7.792	12.964	14.090
Μεταφορά σε ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (Σημ. 27)	(360)	(1.698)	(360)	(1.698)
Πωλήσεις	-	-	(526)	-
Καθαρό κέρδος από επανεκτίμηση των επενδύσεων σε ακίνητα (Σημ. 12)	(390)	183	(350)	572
31 Δεκεμβρίου	<u>5.527</u>	<u>6.277</u>	<u>11.728</u>	<u>12.964</u>

Η μεταφορά σε ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αφορά ακίνητα που δεν κατέχονται πλέον για αποδόσεις ενοικίου. Κατά την διάρκεια της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το ποσό ύψους €296 χιλ. αναγνωρίστηκε ως εισόδημα από ενοίκια στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα "Λοιπά έσοδα" (31 Δεκεμβρίου 2021: €318 χιλ.).

Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα περιλαμβάνουν ποσό €48,7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €49,9 εκατ.) που αφορά ασφαλιστικές δραστηριότητες των θυγατρικών του Ομίλου.

33. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000
Διατραπεζικοί λογαριασμοί	14.221	21.346
Εκκαθάριση επιταγών	31.598	26.595
Καταθέσεις σε Χρηματαγορές	<u>62.208</u>	<u>74.523</u>
	<u>108.027</u>	<u>122.464</u>

Η πιο κάτω ανάλυση των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες είναι με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου.

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000
Σε πρώτη ζήτηση	46.465	48.727
Εντός τριών μηνών	2.927	2.944
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	9.259	9.334
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	40.302	44.433
Πέραν των πέντε ετών	<u>9.074</u>	<u>17.026</u>
	<u>108.027</u>	<u>122.464</u>

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ποσό ύψους € 27 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €4.343 χιλ.) έχει δεσμευθεί ως εξασφάλιση από τράπεζες, μέσα στα πλαίσια της συνηθούς πρακτικής μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

34. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022	2021
	€'000	€'000
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	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 υπερέβη 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 ήταν 0,5% χαμηλότερο από το μέσο επιτόκιο καταθέσεων που ισχύει κατά την ίδια περίοδο, δηλαδή -1,00% και για την υπόλοιπη περίοδο έως τις 24 Ιουνίου 2024 ήταν το μέσο επιτόκιο καταθέσεων κατά τη διάρκεια ζωής του αντίστοιχου TLTRO III. Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε να τροποποιήσει τους ευνοϊκούς όρους δανεισμού του TLTRO με ισχύ από τις 23 Νοεμβρίου 2022 ορίζοντας το επιτόκιο δανεισμού ίσο με το μέσο ισχύον επιτόκιο των καταθέσεων της ΕΚΤ από εκείνη την ημερομηνία και μετά.

Το όφελος για την Τράπεζα για την περίοδο 24 Ιουνίου 2021 έως 23 Ιουνίου 2022 ήταν 11,6 εκατ. ευρώ και για την περίοδο 24 Ιουνίου 2022 έως 23 Νοεμβρίου 2022 ήταν 5,8 εκατ. ευρώ, με βάση τα επικρατέστερα επιτόκια της ΕΚΤ και την επιβεβαίωση της ΚΤΚ που ελήφθη το Ιουνίου 2022 και αναγνωρίστηκε κατά την περίοδο αναφοράς.

Κατά τον υπολογισμό των τόκων, ο Όμιλος ακολούθησε μια διακριτή προσέγγιση εφαρμόζοντας το σχετικό επιτόκιο που ισχύει για κάθε περίοδο.

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.

35. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000
Καταθέσεις όψεως	5.645.119	5.085.114
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	5.274.541	4.577.113
Καταθέσεις προειδοποίησης	993.819	1.015.939
Προθεσμιακές καταθέσεις	4.014.768	4.263.767
	15.928.247	14.941.933

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	
	2022 €'000	2021 €'000
Σε πρώτη ζήτηση	11.911.317	10.674.175
Εντός τριών μηνών	1.508.248	1.530.320
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	2.472.925	2.720.646
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	34.128	14.721
Πέραν των πέντε ετών	1.629	2.071
	15.928.247	14.941.933

36. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Παράγωγα (Σημ. 43)	2.709	5.416	2.709	5.416
Οφειλόμενα έξοδα	36.588	41.187	33.627	39.518
Οφειλόμενα έξοδα αναδιάρθρωσης (βλέπε Σημ. 15)	8.055	-	8.055	-
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	107.986	99.581	-	-
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	18.889	13.744	18.889	13.744
Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις	5.052	5.525	5.052	5.349
Υποχρέωση μίσθωσης	7.817	10.549	7.746	10.584
Άλλοι πιστωτικοί λογαριασμοί	118.479	50.601	121.669	58.884
	305.575	226.603	197.747	133.495

Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν:

Ο πίνακας παρακάτω παρουσιάζει την κίνηση της αξίας των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δεσμεύσεων που αποκτηθήκαν και εκδόθηκαν:

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

36. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2022	6.817	4.074	2.663	190	13.744
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(135)	135	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(36)	-	36	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(1.169)	1.169	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	120	(120)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	1.445	(1.445)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	85	-	(85)	-	-
Εξαγορά των Δανείων της RCB	723	-	-	-	723
Αποδέσμευση για το έτος (Σημ. 16)	(1.816)	(616)	6.550	(131)	3.987
Συναλλαγματική διαφορά	(10)	1	913	-	904
Κέρδος από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων	(382)	(3)	(84)	-	(469)
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>6.691</u>	<u>1.097</u>	<u>11.042</u>	<u>59</u>	<u>18.889</u>

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	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	(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	<u>6.817</u>	<u>4.074</u>	<u>2.663</u>	<u>190</u>	<u>13.744</u>

36. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Ασφαλιστικές υποχρεώσεις

Ο πίνακας παρακάτω αναλύει τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις:

	31 Δεκεμβρίου 2022			31 Δεκεμβρίου 2021		
	Ασφάλειες γενικού κλάδου			Ασφάλειες γενικού κλάδου		
	Ασφάλειες ζωής €'000	γενικού κλάδου €'000	Σύνολο €'000	Ασφάλειες ζωής €'000	γενικού κλάδου €'000	Σύνολο €'000
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις						
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία	32.244	-	32.244	21.100	-	21.100
Εκκρεμείς απαιτήσεις	23.910	26.260	50.170	28.750	25.574	54.324
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών	-	18.197	18.197	-	17.443	17.443
Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ	71	193	264	52	-	52
Πληρωτέο υπόλοιπο προς αντασφαλιστές	874	3.654	4.528	122	4.057	4.179
Πληρωτέες προμήθειες	-	1.231	1.231	-	1.607	1.607
Άλλες ασφαλιστικές υποχρεώσεις	569	783	1.352	169	707	876
	57.668	50.318	107.986	50.193	49.388	99.581

Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
1 Ιανουαρίου	5.525	6.717	5.349	6.380
Αποδέσμευση για το έτος (Σημ. 14)	(473)	(1.179)	(297)	(1.034)
Χρήση προβλέψεων	-	(13)	-	3
31 Δεκεμβρίου	5.052	5.525	5.052	5.349

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, η οποία ακόμη εκκρεμεί.

36. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Υποχρέωση μίσθωσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
1 Ιανουαρίου	10.549	9.810	10.584	9.831
Προσθήκες	-	1.243	-	1.243
Πληρωμές	(2.562)	(2.979)	(2.518)	(2.980)
Τόκοι (Σημ. 7)	380	376	379	357
Τροποποιήσεις συμβολαίων	(550)	2.099	(699)	2.133
31 Δεκεμβρίου	7.817	10.549	7.746	10.584

Λοιποί πληρωτέοι λογαριασμοί

Οι λοιποί πληρωτέοι λογαριασμοί που σχετίζονται με τις τραπεζικές εργασίες του Ομίλου περιλαμβάνουν ποσό €8,1 εκατ. που αφορά κατάθεση για την τιτλοποίηση από την Oxalis Holding S.A.R.L, σύμφωνα με τη σχετική Σύμβαση Αγοράς Ομολογίων που έχει υπογραφεί (βλέπε Σημ. 52).

37. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'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
	129.666	129.666	129.666	129.666
Δευτεροβάθμιο Κεφάλαιο				
Ομόλογα Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	102.681	-	102.681	-
Υπόλοιπο	232.347	129.666	232.347	129.666

Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο

Το Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο αποτελείται από Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 (ΜΑΚ1) και Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 (ΜΑΚ2) τα οποία είναι διαρκή αξιόγραφα χωρίς ημερομηνία λήξης. Σύμφωνα με τους όρους της έκδοσής τους, φέρουν ετήσιο σταθερό επιτόκιο 11% και 10%, αντίστοιχα, καταβλητέο σε τριμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου Πληρωμής Τόκων. Ως ημερομηνίες πληρωμής τόκων ορίζονται οι 31 Μαρτίου, 30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου. Τα ΜΑΚ1 και ΜΑΚ2 είναι μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις και η Τράπεζα μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να εξαργυρώσει, μετά από ειδοποίηση των κατόχων ΜΑΚ και του Διαχειριστή, στο άρτιο συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων.

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 Τόκων 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 κρίση της, να συνεχίσει την ακύρωση πληρωμής τόκων έως ότου η Τράπεζα ενημερώσει τους κατόχους των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 διαφορετικά.

37. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Στις 29 Νοεμβρίου 2022 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι αποφάσισε την έναρξη πληρωμών των τόκων των Ενδεχόμενων Αξιογράφων Κεφαλαίου MAK 1 και MAK 2 από την περίοδο πληρωμής τόκων 1 Οκτωβρίου 2022 – 31 Δεκεμβρίου 2022. Ως αποτέλεσμα αυτής της απόφασης η Τράπεζα αναγνώρισε έξοδα τόκων ύψους €3,3 εκατ. στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ενημερωτικού Δελτίου της 30ής Σεπτεμβρίου 2013 για τα σχετικά αξιόγραφα, οι τόκοι είναι πληρωτέοι σε τριμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου πληρωμής τόκων. Δικαιούχοι τόκων θα είναι όσοι είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Κατόχων την Ημερομηνία Καταγραφής, η οποία θα είναι 5 εργάσιμες ημέρες πριν από την ημερομηνία πληρωμής των τόκων.

Σύμφωνα με τους όρους έκδοσης του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013, οι κάτοχοι των MAK 1/ MAK 2 δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμα μετατροπής των MAK 1/MAK 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. Κατά την πιο πρόσφατη περίοδο μετατροπής (μεταξύ 15 Ιανουαρίου 2023 και 31 Ιανουαρίου 2023), η Τράπεζα δεν έλαβε Εθελοντικές Αιτήσεις από κατόχους MAK1/MAK2.

Τα MAK1 και MAK 2 είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Για την εύλογη αξία του Δανειακού Κεφαλαίου ανατρέξτε στη Σημείωση 47.

Δευτεροβάθμιο Κεφάλαιο

Ομόλογα Υψηλής Προτεραιότητας Εξοφλησης

Για να ανταποκριθεί στην απαίτηση MREL, η Τράπεζα έχει θεσπίσει πρόγραμμα EMTN (Euro Medium Term Note Programme) ύψους €1,5 δισ. (ανατρέξτε στην ενότητα επιπρόσθετες πληροφορίες για διαχείριση κινδύνου και κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022). Τον Ιούλιο 2022, η Τράπεζα έκδωσε Ομόλογα Υψηλής Προτεραιότητας Εξοφλησης («Ομόλογα») ύψους 100 εκατ., στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN. Τα Ομόλογα εκδόθηκαν στην ονομαστική τους αξία και φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 9%, το οποίο θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά. Το σταθερό επιτόκιο θα επαναφερθεί στις 15 Ιουλίου 2024. Η ημερομηνία λήξης των Ομολόγων είναι η 15η Ιουλίου 2025 με δυνατότητα επαναγοράς στην ονομαστική τους αξία στις 15 Ιουλίου 2024 (3NC2), νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες κανονιστικές προϋποθέσεις όπως ορίζονται στους όρους και προϋποθέσεις των Ομολόγων. Τα Ομόλογα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ποσό €4,4 εκατ. έχει αναγνωριστεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων της Τράπεζας σχετικά με τους πληρωτέους τόκους επί των Ομολογιών.

Ομόλογα Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier 2 Subordinated)

Σχετικά με την έκδοση πρόσθετων ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης €200 εκατ. τον Μάρτιο του 2023, ανατρέξτε στη Σημ. 52 των Οικονομικών Καταστάσεων

Πλήρεις λεπτομέρειες/όροι έκδοσης των Ομολογιών και Τίτλων της Τράπεζας περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της κάθε έκδοσης.

38. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	Όμιλος και Τράπεζα		Αριθμός μετοχών (χιλ.)
	2022 €'000	2021 €'000	
Εγκεκριμένο			
1.032 εκατ. μετοχές €0,50 η κάθε μία	516.000	516.000	1.032.000

	Όμιλος και Τράπεζα		Αριθμός μετοχών (χιλ.)
	2022 €'000	2021 €'000	
Εκδοθέν			
Πλήρως πληρωθείσες μετοχές			
1 Ιανουαρίου	206.403	206.403	412.805
Εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο	206.403	206.403	412.805

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, 412.805.230 πλήρως πληρωθείσες μετοχές ήταν εκδομένες, με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μια (31 Δεκεμβρίου 2021: 412.805.230 μετοχές με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μία).

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη μεταφορά των συνήθων μετοχών της Τράπεζας, εκτός από τις πρόνοιες του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νομού της Κυπριακής Δημοκρατίας (ΚΔ) 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 οποιεσδήποτε 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 μία σε €0,01 η κάθε μία) 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 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021 δεν υπήρξε καμία κίνηση στο το αποθεματικό μετοχών υπέρ το άρτιο.

39. ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ

Το υπόλοιπο των Συσσωρευμένων κέρδων της Τράπεζας είναι εν δυνάμει διανεμητέο στους μετόχους.

Με βάση τις αποφάσεις ΔΕΕΑ των προηγούμενων ετών, η Τράπεζα απέφυγε να προβεί σε διανομές στους μετόχους της. Ως εκ τούτου, δεν καταβλήθηκαν ή δηλώθηκαν μερίσματα κατά τα έτη 2022 και 2021.

39. ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ (συνέχεια)

Έκτακτη Αμυντική Εισφορά

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Έκτακτης Αμυντικής Εισφοράς Νόμου της Δημοκρατίας, οι Εταιρείες που δεν διανέμουν το 70% των κερδών τους μετά από φόρους, όπως τα κέρδη αυτά ορίζονται από τον παρόντα Νόμο, μέσα στα επόμενα δύο έτη μετά το τέλος του έτους στο οποίο αναφέρονται τα κέρδη, θα θεωρείται ότι έχουν διανεμηθεί ως μέρισμα. Έκτακτη Αμυντική Εισφορά ύψους 17% θα καταβάλλεται επί του ποσού που θεωρήθηκε ότι έχει διανεμηθεί ως μέρισμα στο βαθμό που οι μέτοχοι (ιδιώτες και εταιρείες), στο τέλος της περιόδου των δύο ετών από το τέλος του χρόνου στον οποίο αναφέρονται τα κέρδη, είναι κάτοικοι Κύπρου και στην περίπτωση που είναι ιδιώτες να διαμένουν και στην Κύπρο. Επιπρόσθετα, η εισφορά του Γενικού Συστήματος Υγείας θα καταβάλλεται επί του ποσού που θεωρήθηκε ότι έχει διανεμηθεί ως μέρισμα με ποσοστό 2,65% (1 Μαρτίου 2019 έως 29 Φεβρουαρίου 2020 και 1 Απριλίου 2020 έως 30 Ιουνίου 2020 με ποσοστό 1,70%) στο βαθμό που μέτοχοι είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

Το ποσό της λογιζόμενης διανομής μερίσματος μειώνεται με οποιοδήποτε πραγματικό μέρισμα που έχει ήδη διανεμηθεί για το έτος στο οποίο αναφέρονται τα κέρδη.

Η έκτακτη αμυντική εισφορά και η συνεισφορά ΓΕΣΥ καταβάλλεται από την Τράπεζα για λογαριασμό των μετόχων.

40. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων				
1 Ιανουαρίου	40.506	41.214	38.206	38.914
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	1.590	(196)	1.811	(196)
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω επιπρόσθετης απόσβεσης	(116)	(512)	(116)	(512)
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω διάθεσης ακίνητης περιουσίας	(842)	-	(975)	-
	41.138	40.506	38.926	38.206
Αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
1 Ιανουαρίου	17.130	20.386	17.051	20.348
Καθαρό πλεόνασμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	2.304	1.820	2.304	1.820
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(8.484)	(5.120)	(8.072)	(5.117)
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης μετοχικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	60	44	60	-
	11.010	17.130	11.343	17.051
Σύνολο αποθεματικών επανεκτίμησης	52.148	57.636	50.269	55.257

40. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ (συνέχεια)

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, στα συσσωρευμένα κέρδη. Κατά τη διάθεση επανεκτιμημένων ακινήτων το σχετικό συσσωρευμένο πλεόνασμα που παραμένει στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων μεταφέρεται επίσης στα συσσωρευμένα κέρδη. Το υπόλοιπο των αποθεματικών επανεκτίμησης δεν είναι διαθέσιμο για διανομή στους μετόχους.

41. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

41.1. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Στις 21 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε Συμφωνία Μεταφοράς Εργασιών («ΣΜΕ») για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank (η «Συναλλαγή») που έχει ολοκληρωθεί σε δύο μέρη. Η απόκτηση του Μέρους Α ολοκληρώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022 («Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Α») και η εξαγορά του Μέρους Β ολοκληρώθηκε στις 16 Ιουνίου 2022 («Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Β»). Η ημερομηνία απόκτησης θεωρείται η Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Α ενώ η Ολοκλήρωση Β έλαβε χώρα μέσω του διακανονισμού του Αντιτίμου Α όπως περιγράφεται παρακάτω, της μεταβίβασης της φυσικής κατοχής όλων των Δανείων και Υποχρεώσεων του Μέρους Α μαζί με όλα τα σχετικά έγγραφα ιδιοκτησίας, εξασφαλίσεις και άλλα αρχεία, καθώς και την οικονομική επίδραση των περιουσιακών στοιχείων και των αναλαμβανόμενων υποχρεώσεων.

Η Συναλλαγή περιλάμβανε τα ακόλουθα:

- Απόκτηση Δανείων και Υποχρεώσεων του Μέρους Α που περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις υποχρεώσεις με μέγιστη ακαθάριστη έκθεση των δανειοληπτών ύψους €292.075.124.
- Απόκτηση Δανείων και Υποχρεώσεων του Μέρους Β που περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις υποχρεώσεις με μέγιστη ακαθάριστη έκθεση των δανειοληπτών ύψους €263.833.778.
- Μετακίνηση Εργαζομένων που είναι εξ ολοκλήρου ή κυρίως ανατεθειμένοι στην διαχείριση του χαρτοφυλακίου που αποκτά η Τράπεζα και συμμετέχουν ενεργά σε καθημερινή βάση στις εργασίες. Η μεταφορά 14 εργαζομένων στην Τράπεζα ολοκληρώθηκε στις 1 Απριλίου 2022.

Σύμφωνα με τους όρους της Συναλλαγής, η αντιπαροχή ήταν ως εξής:

- Η συνολική αντιπαροχή για το Μέρος Α ("Αντιπαροχή Α") υπολογίστηκε στο 95% της λογιστικής αξίας των δανείων και των προκαταβολών προς τους πελάτες κατά την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Α.
- Η συνολική αντιπαροχή για το Μέρος Β ("Αντιπαροχή Β") υπολογίστηκε στο 95% της λογιστικής αξίας των δανείων και των προκαταβολών προς τους πελάτες που επιλέχθηκαν μετά από σχετικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας κατά την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Β. Μέρος της αντιπαροχής για το Μέρος Β αναβάλλεται για 25 μήνες.

Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, η διοίκηση της Τράπεζας εκτίμησε εάν η επιχείρηση που αποκτήθηκε πληροί τον ορισμό της συνένωσης επιχειρήσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3. Η Τράπεζα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Συναλλαγή αντιπροσωπεύει μεταβίβαση επιχειρηματικής δραστηριότητας και, ως εκ τούτου, πραγματοποίησε αξιολόγηση Κατανομής Τιμής Αγοράς (ΚΤΑ) η οποία περιγράφεται λεπτομερώς στη Σημείωση 41.4.

41. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (συνέχεια)

41.2. Τιμή Αγοράς

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει την εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης κάθε κύριας κατηγορίας της συμφωνημένης τιμής αγοράς:

	Εύλογη Αξία κατα την ημερομηνία απόκτησης €'000
Μετρητά	318.087
Ενδεχόμενο τίμημα	1.237
	<u>319.324</u>

Οι πληρωμές σε μετρητά που σχετίζονται με το Μέρος Α και Β έγιναν σε διαφορετικές ημερομηνίες κατά την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Μέρος του ανταλλάγματος για το Μέρος Β αναβάλλεται για 25 μήνες και θα προσαρμοστεί με τις συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες οποιωνδήποτε δανείων του Μέρους Α ή/και του Μέρους Β που ταξινομούνται ως Στάδιο 3 έως και την 31η Δεκεμβρίου 2023. Αυτή η προσαρμογή αντιπαροχής αντικατοπτρίζει την απόδοση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο επομένως αυτή η αναβαλλόμενη τιμή θεωρήθηκε ενδεχόμενο αντάλλαγμα και επιμετρήθηκε στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης ως η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας της προσαρμογής της αναβαλλόμενης αντιπαροχής και της παρούσας αξίας της εύλογης αξίας του αναβαλλόμενου ανταλλάγματος κατά την ημερομηνία της απόκτησης. Για την εκτίμηση του ενδεχόμενου ανταλλάγματος το κόστος ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας χρησιμοποιήθηκε ως προεξοφλητικό επιτόκιο.

41.3. Δαπάνες που σχετίζονται με την απόκτηση

Ο Όμιλος δαπάνησε €2,3 εκατ. για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες σε σχέση με την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της RCB. Οι δαπάνες αυτές έχουν συμπεριληφθεί στα «διοικητικά έξοδα».

41.4. Αναγνωρίσιμα αποκτώμενα περιουσιακά στοιχεία και αναληφθείσες υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, όλα τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποκτώνται πρέπει να επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία απόκτησής τους. Αυτές οι εύλογες αξίες αντιπροσωπεύουν επίσης τα ποσά κατά την αρχική ενοποίηση. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και του υπολοίπου των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν και αποτιμώνται στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται ως αρνητική υπεραξία στα αποτελέσματα και αυξάνει άμεσα τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Μετά την ολοκλήρωση της εξαγοράς, η Τράπεζα, με τη βοήθεια ανεξάρτητων συμβούλων, πραγματοποίησε εκτίμηση κατανομής τιμής αγοράς σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3. Η ακόλουθη επισκόπηση δείχνει την κατανομή τιμής αγοράς κατά τον χρόνο της απόκτησης. Για τον επιμερισμό του κόστους απόκτησης, ο Όμιλος εφάρμοσε τους κανόνες του ΔΠΧΑ 3, προσαρμόζοντας τα περιουσιακά στοιχεία και τις αναληφθείσες υποχρεώσεις της αποκτηθείσας επιχείρησης στην εύλογη αξία τους.

41. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (συνέχεια)

24 Μαρτίου
2022
€'000

Περιουσιακά στοιχεία

Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες

346.337

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

777

Σύνολο περιουσιακών στοιχείων

347.114

Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών

21.742

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

542

Λοιπές υποχρεώσεις

724

Σύνολο υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν

23.008

Καθαρά περιουσιακά στοιχεία

324.106

Τιμή αγοράς

(319.324)

Αρνητική υπεραξία

4.782

Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία απόκτησης

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις σε πελάτες και οι καταθέσεις πελατών και άλλοι λογαριασμοί αποτελούνται από δάνεια και καταθέσεις του Μέρους Α και Μέρους Β με ανεξόφλητα ποσά περίπου €361 εκατ. και €22 εκατ. αντίστοιχα. Οι λοιπές υποχρεώσεις αντιπροσωπεύουν εκθέσεις εκτός ισολογισμού ενώ ως άυλα περιουσιακά στοιχεία αντιπροσωπεύουν τις σχέσεις πελατών που αποκτήθηκαν σε σχέση με τα δανειακά χαρτοφυλάκια.

Από την ημερομηνία της εξαγοράς μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς, η συνεισφορά της επιχείρησης που αποκτήθηκε στα κέρδη του Ομίλου ανήλθε σε €5,4 εκατ. ενώ ο κύκλος εργασιών της στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν περίπου €8,9 εκατ..

41. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (συνέχεια)

41.5. Επιμέτρηση εύλογων αξιών

Οι τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των ουσιωδών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν ήταν οι εξής:

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν	Τεχνικές Αποτίμησης
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες υπολογίστηκε με βάση τη προσέγγιση Εισοδήματος σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13. Πιο συγκεκριμένα, η παρούσα αξία των ταμειακών ρών εκτιμήθηκε χρησιμοποιώντας τη πιθανότητα αθέτησης (PD) και τη ζημιά λόγω αθέτησης (LGD) λαμβάνοντας υπόψιν τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές έχουν προεξοφληθεί με ένα απαιτούμενο ποσοστό απόδοσης που περιλαμβάνει το κόστος κεφαλαίου, το κόστος χρηματοδότησης και εξυπηρέτησης.
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Η εύλογη αξία έχει υπολογιστεί με την βάση τη προσέγγιση εισοδήματος, και πιο συγκεκριμένα των μεθόδων υπερβάλλοντος κέρδους πολλαπλών περιόδων, σύμφωνα με τις οποίες οι ταμειακές ροές (ίσες με το μελλοντικό οικονομικό όφελος) προεξοφλούνται στη παρούσα αξία χρησιμοποιώντας το κόστος ιδίων κεφαλαίων του μέσου συμμετέχοντα στην αγορά.
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	Προθεσμιακές καταθέσεις: Η εύλογη αξία των προθεσμιακών καταθέσεων έχει εκτιμηθεί με βάση την προσέγγιση εισοδήματος όπου οι μελλοντικές ταμειακές εκροές που θα αναμενόταν να πραγματοποιήσει ένας συμμετέχων στην αγορά προεξοφλήθηκαν χρησιμοποιώντας ένα προεξοφλητικό επιτόκιο συμμετεχόντων στην αγορά που αντανάκλα την προσαρμοσμένη απόδοση του συμμετέχοντος στον κίνδυνο. Στη συνέχεια, το αποτέλεσμα της αποτίμησης που πραγματοποιήθηκε συγκρίθηκε με το συμβατικό υπόλοιπο των καταθέσεων. Δεδομένου ότι η διαφορά μεταξύ των αποτελεσμάτων της τεχνικής αποτίμησης και του συμβατικού υπολοίπου ήταν ασήμαντη, χρησιμοποιήθηκε το συμβατικό υπόλοιπο των καταθέσεων. Τρεχούμενοι λογαριασμοί: Δεδομένης της δυνατότητας κατ' απαίτηση των τρεχούμενων λογαριασμών, θεωρήθηκε ότι ήταν άμεσα πληρωτέοι και επομένως δεν πραγματοποιήθηκε υπολογισμός της εύλογης αξίας.
Εκθέσεις εκτός Ισολογισμού	Η εύλογη αξία της έκθεσης εκτός ισολογισμού υπολογίστηκε με βάση τη Μέθοδο Εισοδήματος σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13. Πιο συγκεκριμένα, υιοθετήθηκε μια προσέγγιση συλλογικής εκτίμησης για την εκτίμηση της παρούσας αξίας των ταμειακών ρών με βάση ομοιογενείς ομάδες δανείων (ως προς τα χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου). Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές αυτών των δανείων έχουν προεξοφληθεί με ένα απαιτούμενο ποσοστό απόδοσης που αποτελείται από το κόστος κεφαλαίου, το κόστος δανεισμού και το κόστος εξυπηρέτησης του μέσου συμμετέχοντα στην αγορά (σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας).

42. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ' αποδοχών	66	334	66	334
Εγγυήσεις	251.486	255.006	251.508	255.027
	251.552	255.340	251.574	255.361
Ανειλημμένες υποχρεώσεις				
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί και δεν έχουν χρησιμοποιηθεί	746.002	737.029	746.081	737.408
Μη εκταμιευμένα ποσά δανείων	388.784	286.933	388.784	286.933
Λοιπές υποχρεώσεις	2.249	4.431	2.249	4.431
	1.137.035	1.028.393	1.137.114	1.028.772
	1.388.587	1.283.733	1.388.688	1.284.133

Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2022, περιλαμβάνουν ένα ποσό ύψους €7.421 χιλ. περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (31 Δεκεμβρίου 2021 €12.383 χιλ.).

Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι ανειλημμένες υποχρεώσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες του Ομίλου και της Τράπεζας, οι οποίες δεν αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση οικονομικής θέσης, ανέρχονταν σε €1.869 χιλ. για τον Όμιλο και €1.641 χιλ. για την Τράπεζα (Όμιλος 2021: €8.185 χιλ. και για την Τράπεζα €6.493 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 εκδόσει, 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 άδικους/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. Τα πιθανά αποτελέσματα εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες και ο οικονομικός αντίκτυπος που προκύπτει από κάθε τέτοιο αποτέλεσμα δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί.

42. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Επίσης, μέσα στο Φεβρουάριο 2021, πρωτοβάθμια δικαστική απόφασης εκδόθηκε εναντίον άλλης τράπεζας στην Κύπρο, σχετικά με καταχρηστικούς όρους σε συμφωνία στεγαστικού δανείου καταναλωτή. Η απόφαση αυτή έχει εφεσιβληθεί. Η αίτηση της ΥΠΚ εναντίον της Τράπεζας περιλαμβάνει ορισμένους όρους οι οποίοι θεωρήθηκαν καταχρηστικοί με βάση την πιο πάνω πρωτοβάθμια δικαστική απόφαση.

Διαφορές που σχετίζονται με την Εργοδότηση

Τον Αύγουστο του 2020, η Ένωση Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου (ΕΤΥΚ) καταχώρησε αγωγή εναντίον της Τράπεζας. Η εν λόγω αγωγή 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 των εργασιών της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας, τον Σεπτέμβριο του 2018). Η ΕΤΥΚ καταχώρησε την αγωγή 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 εν λόγω υπαλλήλους, (2) Διάταγμα 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.

Τον Νοέμβριο του 2022, το Δικαστήριο απέρριψε την αξίωση της ΕΤΥΚ ως παραγεγραμμένη. Ωστόσο, τον Δεκέμβριο του 2022 η ΕΤΥΚ άσκησε έφεση κατά της απόφασης του Δικαστηρίου.

Παρόλο που η τελική έκβαση της προσφυγής δεν μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς επί του παρόντος, η Διοίκηση πιστεύει ότι, με βάση τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της μέχρι σήμερα, το θέμα δεν είναι πιθανό να έχει σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου.

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. Τα πιθανά αποτελέσματα εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες και η οικονομική επίπτωση που ενδέχεται να προκύψει από κάθε τέτοιο αποτέλεσμα δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί.

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.

42. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου

Τον Ιανουάριο του 2022 επιδόθηκε στην Τράπεζα καταγγελία που υποβλήθηκε στην Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου (ΑΑΚ), αναφορικά με την αύξηση των τελών και χρεώσεων των τραπεζικών υπηρεσιών που ισχύουν από τις 3 Ιανουαρίου 2022. Η καταγγελία κατατέθηκε από τον ΣΥΠΡΟΔΑΤ (Σύνδεσμος Προστασίας Δανειοληπτών) τόσο κατά της Τράπεζας Κύπρου όσο και κατά της Τράπεζας, ισχυριζόμενη μεταξύ άλλων παραβίαση της νομοθεσίας περί ανταγωνισμού ως αποτέλεσμα της συντονισμένης δράσης των δύο τραπεζών. Η θέση της Τράπεζας είναι ότι δεν υπήρξε ποτέ τέτοιος συντονισμός και η Τράπεζα βρίσκεται επί του παρόντος σε επαφή με τους εξωτερικούς δικηγόρους της προκειμένου να αντικρούσει την εν λόγω καταγγελία. Κατά την πρώτη ακρόαση, οι νόμιμοι εκπρόσωποι της ΣΥΠΡΟΔΑΤ ζήτησαν να αποσύρουν την αίτησή τους για τη λήψη προσωρινών μέτρων (με τα οποία ζητούσαν να μην εφαρμοστούν οι προσβαλλόμενες χρεώσεις από την Τράπεζα και την Τράπεζα Κύπρου). Η Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου εξέδωσε επισήμως την απόφασή της αποδεχόμενη την απόσυρση στις 28 Μαρτίου 2022; σημειώνεται ότι η ανάκληση της αίτησης ασφαλιστικών μέτρων δεν ισοδυναμεί με απόσυρση της καταγγελίας. Η Τράπεζα έλαβε αίτηση παροχής πληροφοριών από την Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου στις 29 Απριλίου 2022 και η αρχική προθεσμία ορίστηκε για τις 23 Μαΐου 2022. Ωστόσο, δεδομένου του σημαντικού όγκου των πληροφοριών που έπρεπε να παραδοθούν, η Τράπεζα ζήτησε την αναβολή της προθεσμίας έως τις 30 Ιουλίου 2022, η οποία, έγινε δεκτή από την Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου. Η Τράπεζα υπέβαλε την απάντηση της στο αίτημα για παροχή πληροφοριών στις 29 Ιουλίου 2022 και η έρευνα είναι σε εξέλιξη.

Άλλες υποθέσεις

Τον Φεβρουάριο του 2023, κατατέθηκαν δύο αγωγές κατά της Τράπεζας από δύο εταιρείες, με την ίδια πραγματική ιδιοκτησία, διεκδικώντας ποσά ύψους US\$740.258.989,01 και US\$256.593.137,80, αντίστοιχα. Κατά την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης, καμία δήλωση απαίτησης (η οποία είναι ένα έγγραφο που περιέχει τα γεγονότα και τις λεπτομέρειες προς υποστήριξη των απαιτήσεων), δεν έχει ακόμη κατατεθεί στα δικαστήρια και ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να αξιολογήσει ούτε την εγκυρότητα ούτε την πιθανότητα επιτυχίας αυτών των αξιώσεων. Παρόλο που η οικονομική επίπτωση τέτοιων ενεργειών η επακόλουθη επίδρασή τους στην Τράπεζα και τον Όμιλο δεν μπορούν να προσδιοριστούν επακριβώς, επί του παρόντος, η Διοίκηση πιστεύει ότι, με βάση τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της μέχρι σήμερα, το θέμα δεν είναι πιθανό να έχει σημαντική επίδραση στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου.

43. 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.

43. ΠΑΡΑΓΩΓΑ (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Όμιλος και Τράπεζα Εύλογη αξία		
	Ονομαστική αξία €'000	Λοιπά	
		περιουσιακά στοιχεία €'000	Λοιπές υποχρεώσεις €'000
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	1.528	138	-
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	558.770	39	2.709
	560.298	177	2.709

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Όμιλος και Τράπεζα Εύλογη αξία		
	Ονομαστική αξία €'000	Λοιπά	
		περιουσιακά στοιχεία €'000	Λοιπές υποχρεώσεις €'000
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	362.164	1.010	593
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	610.000	-	4.823
	972.164	1.010	5.416

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 δεν υπάρχουν συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων (31 Δεκεμβρίου 2021: θεωρητική ονομαστική αξία €610 εκατ.), που να χρησιμοποιούνται ως αντισταθμιστικά μέσα (Σημ. 24).

Ο πιστωτικός κίνδυνος για τα παράγωγα προκύπτει από την πιθανότητα αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να εκπληρώσει τους όρους οποιουδήποτε συμβολαίου. Στην περίπτωση των παραγώγων, οι πιστωτικές ζημιές είναι σημαντικά μικρότερες σε σύγκριση με την θεωρητική ονομαστική αξία των συμβολαίων. Για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος θέτει όρια με βάση την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων και χρησιμοποιεί τεχνικές μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου, όπως συμψηφισμός και εξασφαλίσεις.

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να χρησιμοποιεί τη σύμβαση ISDA Master Agreement για την καταχώρηση των συναλλαγών του σε παράγωγα. Η σύμβαση αυτή παρέχει το συμβατικό πλαίσιο το οποίο διέπει τη διεξαγωγή ενός πλήρους φάσματος συναλλαγών σε μη οργανωμένες αγορές (over the counter) και δεσμεύει συμβατικά τα αντισυμβαλλόμενα μέρη να συμψηφίζουν όλες τις ανοικτές συναλλαγές οι οποίες διέπονται από τη σύμβαση στην περίπτωση που κάποιο από τα αντισυμβαλλόμενα μέρη την αθετήσει. Στις περισσότερες περιπτώσεις τα αντισυμβαλλόμενα μέρη υπογράφουν ένα παράρτημα, Credit Support Annex (CSA), σε συνδυασμό με τη σύμβαση ISDA Master Agreement. Κάτω από το CSA παρέχονται εξασφαλίσεις στα αντισυμβαλλόμενα μέρη έτσι ώστε να μετριαστεί ο ενδεχόμενος κίνδυνος αγοράς που εμπεριέχεται στις ανοιχτές τους θέσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, όλες οι εκθέσεις του Ομίλου σε παράγωγα καλύπτονται από συμφωνίες συμψηφισμού ISDA.

Το ποσό των εξασφαλίσεων σε μετρητά που διατηρούσε η Τράπεζα και ο Όμιλος σε σχέση με τις συναλλαγές παραγώγων βάσει του ΠΠΥ που ίσχυαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε €3.080 χιλιάδες (31 Δεκεμβρίου 2021: €48.063 χιλιάδες).

44. 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	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.319.016	7.200.245	8.319.016	7.200.245
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	217.927	259.398	208.714	242.229
Σύνολο μετρητών και αντίστοιχων μετρητών για σκοπούς Κατάστασης των Ταμειακών Ροών	8.536.943	7.459.643	8.527.730	7.442.474

Ανάλυση των συνολικών μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.319.016	7.200.245	8.319.016	7.200.245
Περιορισμένα υπόλοιπα με Κεντρικές Τράπεζες	149.058	145.979	149.058	145.979
Σύνολο μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες (Σημ. 20)	8.468.074	7.346.224	8.468.074	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	217.590	257.484	208.379	241.807
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	63.749	156.610	63.747	155.118
Σύνολο Καταθέσεων σε άλλες τράπεζες (Σημ. 21)	281.339	414.094	272.126	396.925

Τα Περιορισμένα υπόλοιπα σε Κεντρικές Τράπεζες αντιπροσωπεύουν υποχρεωτικό καταθετικό απόθεμα το οποίο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις καθημερινές δραστηριότητες της Τράπεζας.

45. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ 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 κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον 20% του δικαιώματος ψήφου σε γενική συνέλευση.

	2022 €'000	2021 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις	296	320
Εξασφαλίσεις	296	322
Καταθέσεις	1.242	1.614

Ο πιο πάνω πίνακας δεν περιλαμβάνει τα ποσά στο τέλος του έτους, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδεμένων τους προσώπων που έχουν παραιτηθεί κατά την διάρκεια του έτους.

Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2022, υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα που αφορούν πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια, ύψους €3 χιλ. οι οποίες δεν ξεπερνούσαν το 1% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας (2021: €6 χιλ.).

45. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 τα έσοδα από τόκους σε σχέση με Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα ανήλθαν σε €7 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €8 χιλ.), ενώ τα έξοδα από τόκους σε σχέση με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα ήταν μηδενικά (31 Δεκεμβρίου 2021: €μηδέν). (31 Δεκεμβρίου 2021: €μηδέν).

Απολαβές και δικαιώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

	2022	2021
	€'000	€'000
Απολαβές και δικαιώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου:		
Απολαβές και ωφελήματα υπό εκτελεστική ιδιότητα	1.084	574
Εισφορές εργοδότη	70	30
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	-	8
Σύνολο απολαβών για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους	<u>1.154</u>	<u>612</u>
Σύνολο δικαιωμάτων μελών του Συμβουλίου	<u>961</u>	<u>908</u>
Εισφορές εργοδότη- Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Συμβούλοι	<u>28</u>	<u>26</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 του νέου Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή και του νέου Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή της Τράπεζας. Και οι δύο διορίστηκαν επίσης ως εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την έγκριση του διορισμού τους από την ΕΚΤ κατά τη διάρκεια του έτους.

Στις απολαβές και δικαιώματα 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 τους πρόσωπα

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου για ασφάλειες γενικού κλάδου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €12 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €14 χιλ.) ενώ οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου για ασφάλειες ζωής, Hellenic Life Insurance Company ήταν €μηδέν χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1 χιλ.).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, δεν υπήρχαν μη-επιτοκιακά έσοδα σε σχέση με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα (31 Δεκεμβρίου 2021: μηδέν).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και μέχρι την έγκριση του διορισμού τους από την ΕΚΤ, οι Εκτελεστικοί Διευθυντές του Διοικητικού Συμβουλίου παρείχαν συμβουλευτικές υπηρεσίες στον Όμιλο και οι καταβληθείσες προς αυτούς αμοιβές ανήλθαν σε €266 χιλ., οι οποίες περιλήφθηκαν στα "Διοικητικά και λοιπά έξοδα" της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021 ολοκληρώθηκε συναλλαγή σε κανονικούς, προς άλλες συγκρίσιμες συναλλαγές, εμπορικούς όρους μεταξύ μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και της APS για την απόκτηση ακινήτου αξίας €100 χιλ.. Επιπλέον για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 συνδεδεμένο πρόσωπο μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σύναψε συμφωνία με την APS Cyprus για την απόκτηση ακινήτου αξίας €113 χιλ. Οι συναλλαγές διεξήχθησαν σε κανονικούς, προς άλλες συγκρίσιμες συναλλαγές, εμπορικούς όρους.

45. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ 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 Στελέγη τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας οι οποίοι δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι.

Τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα περιλαμβάνουν τη/τον σύζυγο και τα ανήλικα τέκνα.

	2022 €'000	2021 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις	81	104
Εξασφαλίσεις	18	21
Καταθέσεις	636	698

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τα Βασικά Διευθυντικά στελέχη, που δεν ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδεμένων με αυτά προσώπων, ύψους €23 χιλ. (2021: €10 χιλ.).

Τα έσοδα από τόκους από Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδεμένα τους πρόσωπα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €2 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €5 χιλ.) ενώ τα έξοδα από τόκους σε σχέση με Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδεμένα τους πρόσωπα ανήλθαν σε €0,2 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1 χιλ.). Τα έσοδα από τόκους που προέρχονται από αρνητικά καταθετικά επιτόκια ανήλθαν σε €1 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €2 χιλ.).

Απολαβές Βασικών Διευθυντικών Στελεχών Ομίλου

Οι απολαβές των Βασικών Διευθυντικών Στελεχών που δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν ως ακολούθως:

	2022 €'000	2021 €'000
Απολαβές βασικών διευθυντικών στελεχών που δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι:		
Μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα	520	1.213
Εισφορές εργοδότη	45	107
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	45	99
Δικαιώματα πρόωρης συνταξιοδότησης	-	615
	610	2.034

Κατά το έτος 2021, συμβάσεις εργοδότησης μεταξύ τριών Βασικών Διευθυντικών Στελεχών και της Τράπεζας τερματίστηκαν κοινή συναινέσει. Τα μέρη συμφώνησαν σε αποζημίωση για τον τερματισμό της σύμβασης εργοδότησης τους, συνολικού ποσού περί τις €615 χιλ..

Οι απολαβές περιλαμβάνουν επίσης τις πληρωμές που σχετίζονται με Βασικά Διευθυντικά Στελέγη που παραιτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους 2021.

45. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Άλλες συναλλαγές με Βασικά Διευθυντικά Στελέχη που δεν είναι Διοικητικοί Σύμβουλοι και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα.

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου για ασφάλειες γενικού κλάδου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδεμένα τους πρόσωπα, όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €2 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €7 χιλ.) ενώ οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου για ασφάλειες ζωής, Hellenic Life Insurance Company ανήλθαν σε €8 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1 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.

	2022	2021
	€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις	8	13
Καταθέσεις	6.256	16.012

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπήρχαν εξασφαλίσεις από Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα, για παροχή εγγυητικών ύψους €398 χιλ. (2021: €398 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τους Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα που αφορούν πιστώσεις, εγγυήσεις και μη αξιοποιημένα όρια, ύψους €407 χιλ. (2021: €682 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 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: μηδέν), ενώ τα αντίστοιχα έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις πελατών ανήλθαν σε €27 χιλ. έξοδα από τόκους (31 Δεκεμβρίου 2021: €55 χιλ.).

Άλλες συναλλαγές με Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα πρόσωπα

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου για ασφάλειες γενικού κλάδου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €83 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €69 χιλ.). Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου για ασφάλειες ζωής, Hellenic Life Insurance Company Limited, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν μηδενικές (31 Δεκεμβρίου 2021: €- χιλ.).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 μη επιτοκιακά έσοδα ύψους €35 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €38 χιλ.) που αφορούν Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, 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. (2021: €23,4 χιλ. και €8,0 εκατ. αντίστοιχα).

45. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ 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. 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 26.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

46. 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	Χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
31 Δεκεμβρίου 2022					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	-	-	-	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	281.339	-	-	-	281.339
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	-	-	-	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.423.949	179	4.335.907	87.863	-
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	107.167	95.408	-	11.759	-
Δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση	191.661	-	191.661	-	-
Παράγωγα	177	177	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	38.545	-	-	-	38.545
	19.544.182	95.764	4.527.568	99.622	14.821.228
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	-	-	-	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	-	-	-	15.928.247
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	792	-	-	-	792
Παράγωγα	2.709	2.709	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	-	-	-	232.347
	18.550.499	2.709	-	-	18.547.790

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

46. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

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	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	414.094	-	-	-	414.094
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	5.732.107	-	-	-	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.463.491	293	4.280.444	182.754	-
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	94.485	84.928	-	9.557	-
Δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση	240.888	-	240.888	-	-
Παράγωγα	1.010	1.010	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	49.088	-	-	-	49.088
	18.341.387	86.231	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 2022

46. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

Τράπεζα	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 2022					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	-	-	-	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	272.126	-	-	-	272.126
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	-	-	-	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.417.175	-	4.335.907	81.268	-
Επενδύσεις σε μετοχές	30.610	18.851	-	11.759	-
Δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση	191.661	-	191.661	-	-
Παράγωγα	177	177	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	38.545	-	-	-	38.545
	19.451.638	19.028	4.527.568	93.027	14.812.015
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	-	-	-	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	-	-	-	15.928.247
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	792	-	-	-	792
Παράγωγα	2.709	2.709	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	-	-	-	232.347
	18.550.499	2.709	-	-	18.547.790

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

46. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

Τράπεζα	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	396.925	-	-	-	396.925
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	5.732.107	-	-	-	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.463.198	-	4.280.444	182.754	-
Επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους	28.753	19.196	-	9.557	-
Δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση	240.888	-	240.888	-	-
Παράγωγα	1.010	1.010	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	49.088	-	-	-	49.088
	18.258.193	20.206	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

47. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ

Η 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 ενεργή αγορά, στην περίπτωση που αυτές είναι διαθέσιμες για αυτό το στοιχείο. Μια αγορά θεωρείται ενεργή, 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 ενεργή 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.

47. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2022	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
---------------------------	----------------------------	----------------------	--------------------	--------------------	--------------------

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά
στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη
αξία:**

Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	87.863	87.863	81.268	6.595	-
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	179	179	179	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	95.408	95.408	76.557	-	18.851
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	11.759	11.759	1.392	-	10.367
Παράγωγα	177	177	-	177	-
	195.386	195.386	159.396	6.772	29.218

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία
που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία:**

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	8.468.074	-	8.468.074	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	281.339	281.339	-	281.339	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	5.888.962	-	-	5.888.962
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.335.906	4.122.162	2.618.159	1.491.925	12.078
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	191.662	191.662	-	-	191.662
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	38.545	34.824	-	-	34.824
	19.348.796	18.987.023	2.618.159	10.241.338	6.127.526

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που
επιμετρώνται στην εύλογη αξία:**

Παράγωγα	2.709	2.709	-	2.709	-
----------	-------	-------	---	-------	---

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που
δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία:**

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	108.027	-	108.027	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	2.278.377	-	2.278.377	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	15.928.247	-	-	15.928.247
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	792	792	-	-	792
Δανειακό κεφάλαιο	232.346	186.539	101.626	84.913	-
	18.547.789	18.501.982	101.626	2.471.317	15.929.039

47. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2021

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά
στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	182.754	182.754	182.754	-	-
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	293	293	293	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	84.928	84.928	65.731	-	19.197
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	9.557	9.557	1.668	-	7.889
Παράγωγα	1.010	1.010	-	1.010	-
	278.542	278.542	250.446	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	414.094	414.094	-	414.094	-
Δάνεια και απαιτήσεις 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
	18.062.845	17.960.877	2.249.139	9.818.193	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
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	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

47. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
31 Δεκεμβρίου 2022					
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	81.269	81.269	81.269	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18.851	18.851	-	-	18.851
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	11.759	11.759	1.392	-	10.367
Παράγωγα	177	177	-	177	-
	112.056	112.056	82.661	177	29.218

**Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά
στοιχεία που δεν επιμετρούνται
στην εύλογη αξία:**

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	8.468.074	-	8.468.074	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	272.126	272.126	-	272.126	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	5.888.962	-	-	5.888.962
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.335.906	4.122.161	2.618.159	1.491.925	12.077
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	191.661	191.661	-	-	191.661
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	38.545	34.824	-	-	34.824
	19.339.582	18.977.808	2.618.159	10.232.125	6.127.524

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Παράγωγα	2.709	2.709	-	-	2.709
----------	-------	-------	---	---	-------

**Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις
που δεν επιμετρούνται στην εύλογη
αξία:**

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	108.027	-	108.027	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	2.278.377	-	2.278.377	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	15.928.247	-	-	15.928.247
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	792	792	-	-	792
Δανειακό κεφάλαιο	232.346	186.539	101.626	84.913	-
	18.547.789	18.501.982	101.626	2.471.317	15.929.039

47. 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 εσόδων	182.754	182.754	182.754	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	19.197	19.197	-	-	19.197
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	9.557	9.557	1.668	-	7.889
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	-
Δάνεια και απαιτήσεις 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

47. 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 εσόδων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2022	7.889	19.197	27.086
Κέρδη αναγνωρισμένα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στη κατηγορία «Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων»	2.478	(346)	2.132
31 Δεκεμβρίου 2022	10.367	18.851	29.218

	Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων €'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	-	7.780	7.780
31 Δεκεμβρίου 2021	7.889	19.197	27.086

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 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 εισοδημάτων

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.

47. 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 μη εισηγμένους τίτλους, 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. Για τα μέσα που ταξινομούνται ως Επίπεδο 3, ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Η αποτίμηση απαιτεί από τη διοίκηση να χρησιμοποιήσει μη παρατηρήσιμες εισροές, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων ταμειακών ροών, τα προεξοφλητικά επιτόκια και περικοπές ρευστότητας όπου εφαρμόζεται.

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 €2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1,7 εκατ.), €0,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1,2 εκατ.) και €1,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1,1 εκατ.) 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 με επενδυτικά ταμεία 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

Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων προς τους πελάτες βασίζεται στην παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών.

47. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

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 που εξαρτώνται από τον ορισμό της κύριας αγοράς που καθορίζεται από την Τράπεζα για σκοπούς εύλογης αξίας. Για το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας, η κύρια αγορά ορίζεται ως η Κυπριακή Δημοκρατία καθώς περιλαμβάνει κυρίως τοπικούς δανεισμούς σε ευρώ σε πελάτες λιανικής, ΜΜΕ και Εταιρικούς πελάτες και επομένως ο μέσος συμμετέχων στην αγορά θεωρείται ότι είναι α) μια τράπεζα που δραστηριοποιείται στην Κύπρο παρόμοιου μεγέθους και κεφαλαιακής διάρθρωσης για το χαρτοφυλάκιο δανείων και β) εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων για το χαρτοφυλάκιο αθέτησης υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα επικαιροποιεί τα μοντέλα παραμέτρων κινδύνου που εφαρμόζει στον υπολογισμό της εύλογης αξίας στο πλαίσιο του κύκλου επικαιροποίησης του μοντέλου. Η επικαιροποίηση του μοντέλου λαμβάνει υπόψη τις τελευταίες μακροοικονομικές προβλέψεις και τα διαθέσιμα στοιχεία και πληροφορίες (Σημείωση 5). 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 χρεογράφων 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, ή, εάν τέτοιες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, χρησιμοποιεί την αντίστοιχη καμπύλη για κάθε νόμισμα, ενώ προσθέτει επίσης ένα περιθώριο χρησιμοποιώντας άλλους παρόμοιους τίτλους ως πληρεξούσιους.

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.

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.

47. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

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 ΣΜΕ.

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 διαπραγματευτεί κατά τη διάρκεια του έτους. Το δανειακό κεφάλαιο έχει κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 2. Τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας είναι εισηγμένα στο χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου (ενεργή αγορά) και ως εκ τούτου κατηγοριοποιήθηκαν στο Επίπεδο 1.

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 τη λογιστική τους αξία.

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 αποτιμήσεις από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές και κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 (Σημ.5.10). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η λογιστική αξία των ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση ήταν €138.425 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €141.970 χιλ.). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα ανήλθε σε €5.528 χιλιάδες (31 Δεκεμβρίου 2021: €6.277 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.

48. 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 στην Κύπρο.

48. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

Ο Όμιλος στο παρόν στάδιο δραστηριοποιείται στην Κύπρο.

Δεν υπήρξε κύκλος εργασιών που να προέρχεται από συναλλαγές με έναν μόνο εξωτερικό πελάτη που ανερχόταν στο 10% ή περισσότερο των εσόδων του Ομίλου.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα, έξοδα, ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, κέρδος/(ζημιά) για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και φορολογία και πληροφορίες για περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις 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 2022

48. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

	Τραπεζικές & χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		Ασφαλιστικές εργασίες		Συναλλαγές/υπόλοιπα μεταξύ τομέων		Σύνολο	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες								
Κύκλος εργασιών	448.181	383.837	27.911	28.062	(10.406)	(9.643)	465.686	402.256
<i>Εκ των οποίων: Έσοδα από τρίτους</i>	443.781	378.083	21.933	24.230	-	-	465.714	402.313
<i>Εκ των οποίων: Έσοδα μεταξύ τομέων</i>	4.400	5.754	5.978	3.832	(10.406)	(9.643)	(28)	(57)
Καθαρά έσοδα από τόκους	300.751	256.099	1	(117)	9	22	300.761	256.004
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) δικαιωμάτων και προμηθειών	73.432	62.186	(1.716)	(3.990)	(36)	(22)	71.680	58.174
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων	6.106	5.227	(3.378)	(199)	-	-	2.728	5.028
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	-	-	25.548	23.267	(28)	(58)	25.520	23.209
Άλλα έσοδα/(έξοδα)	19.153	20.102	261	283	(5.978)	(3.832)	13.436	16.553
Σύνολο καθαρών εσόδων	399.442	343.614	20.716	19.244	(6.033)	(3.890)	414.125	358.968
Έξοδα προσωπικού	(140.260)	(126.837)	(6.944)	(6.907)	-	-	(147.204)	(133.744)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(66.423)	-	(4.437)	-	-	-	(70.860)	-
Αποσβέσεις και χρεόλυση	(23.865)	(24.132)	(899)	(538)	71	108	(24.693)	(24.562)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	(104.760)	(101.594)	(3.751)	(3.653)	64	73	(108.447)	(105.174)
Σύνολο εξόδων	(335.308)	(252.563)	(16.031)	(11.098)	135	181	(351.204)	(263.480)
	64.134	91.051	4.685	8.146	(5.898)	(3.709)	62.921	95.488
Καθαρή (ζημιά)/κέρδος από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος	(236)	5.869	-	-	-	-	(236)	5.869
Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα	(18.171)	(102.361)	(324)	313	(11)	7	(18.506)	(102.041)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(6.796)	(6.018)	-	(298)	-	-	(6.796)	(6.316)
	38.931	(11.459)	4.361	8.161	(5.909)	(3.702)	37.383	(7.000)
Αρνητική υπεραξία	4.782	-	-	-	-	-	4.782	-
Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία	43.713	(11.459)	4.361	8.161	(5.909)	(3.702)	42.165	(7.000)
Φορολογία	(8.595)	4.150	(1.927)	(1.455)	-	-	(10.522)	2.695
Κέρδος/(ζημιά) απο συνεχιζόμενες δραστηριότητες	35.118	(7.309)	2.434	6.706	(5.909)	(3.702)	31.643	(4.305)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες								
Ζημιά για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7.458)	(7.373)	-	-	-	-	(7.458)	(7.373)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	27.660	(14.682)	2.434	6.706	(5.909)	(3.702)	24.185	(11.678)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

48. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	<u>19.841.810</u>	18.696.595	<u>154.633</u>	149.358	<u>(7.860)</u>	(9.845)	<u>19.988.583</u>	18.836.108
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>18.760.516</u>	17.636.320	<u>111.334</u>	102.553	<u>(3.778)</u>	(8.933)	<u>18.868.072</u>	17.729.940
Κεφαλαιουχικές δαπάνες ακινήτων, δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και λογισμικά προγράμματα	<u>9.810</u>	23.491	<u>965</u>	1.673	-	(264)	<u>10.775</u>	24.900

49. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το υφιστάμενο οικονομικό περιβάλλον επηρεάζεται σημαντικά από τη συνεχιζόμενη κρίση μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας που ξεκίνησε το Φεβρουάριο του 2022 και οι επιπτώσεις της επηρεάζουν την παγκόσμια οικονομία. Η Ρώσο-Ουκρανική κρίση έχει περιορίσει τις προσδοκίες για συνέχιση της σημαντικής ανάκαμψης του ΑΕΠ που ξεκίνησε στην Κύπρο το 2022, τουλάχιστον για τον μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Υπάρχει μεγάλη αβεβαιότητα για τις οικονομικές επιπτώσεις της κρίσης λόγω της έκτασης και έντασης της σύγκρουσης, του βαθμού της επίπτωσης των κυρώσεων που είναι σε ισχύ και της έκτασης πιθανών οικονομικών αντίμετρων από τη Ρωσία. Τα σημάδια της κρίσης είναι ήδη εμφανή στα ψηλά επίπεδα του πληθωρισμού που έχει επιταχυνθεί κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους, μετά την έναρξη των πολεμικών δραστηριοτήτων στην Ουκρανία. Παρά τις επιπτώσεις της Ρώσο-Ουκρανικής κρίσης η Κυπριακή οικονομία έδειξε ξανά την ανθεκτικότητά της σε εξωτερικούς κλυδωνισμούς. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ της Κυπριακής οικονομίας έφθασε στο 5,6% σε σύγκριση με το 2021.

Η δημοσιοποιημένη πληροφόρηση της Στατιστικής Υπηρεσίας Κύπρου για το τέταρτο τρίμηνο του 2022 δείχνει ότι η οικονομία κινήθηκε με ρυθμό αύξησης 4,5%. Αυτή η θετική αύξηση του ΑΕΠ οφείλεται στους τομείς «Ξενοδοχεία και Εστιατόρια», «Μεταφορές και Αποθήκευση», «Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο, Επισκευή Μηχανοκίνητων Οχημάτων», «Τέχνες, Ψυχαγωγία και Αναψυχή», «Άλλες Δραστηριότητες Παροχής Υπηρεσιών». Οι τομείς όπως το εμπόριο, οι μεταφορές, η φιλοξενία και άλλες βιομηχανίες σχετικές με την ψυχαγωγία που είχαν επηρεαστεί από τους περιορισμούς στις μετακινήσεις έχουν παρουσιάσει τα μεγαλύτερα ποσοστά ανάπτυξης και ως αποτέλεσμα η οικονομική δραστηριότητα έχει διατηρηθεί σε ψηλούς ρυθμούς. Την ίδια στιγμή, οι δείκτες της αγοράς εργασίας σημειώνουν βελτίωση σε σχέση με το 2021. Η ανεργία το 2022 υποχώρησε στο 6,8% σε σύγκριση με 7,5% που κυμάνθηκε το 2021.

Οι φόβοι για την συνέχιση της κρίσης μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας καθώς επίσης και οι εξελίξεις της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), συνεχίζουν να ελλοχεύουν αυξανόμενους κινδύνους για την πορεία ανάκαμψης της οικονομίας. Η Τράπεζα αναμένει ότι κατά το 2023 ο ρυθμός μεταβολής του πραγματικού ΑΕΠ θα είναι θετικός και θα φθάσει το 2,0% και θα βελτιωθεί περισσότερο το 2024 φθάνοντας το 3,0%, συνεχίζοντας την ανάκαμψη που έχει ξεκινήσει το 2022 στην Κυπριακή Οικονομία. 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 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 είναι λιγότερο ισορροπημένοι από πριν εντούτοις τείνουν να είναι περισσότερο αρνητικοί. Η τελική έκβαση των οικονομικών εξελίξεων για το 2023 θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από την πορεία της κρίσης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας και των πιθανών επιδυνωμένων επιπτώσεων στο μέτωπο της πανδημίας.

49.1 Επιπτώσεις πρόσφατων εξελίξεων

Η ανάλυση των οικονομικών στοιχείων για κύριους τομείς της οικονομίας καταδεικνύει ενθαρρυντικά στοιχεία για τις βραχυπρόθεσμες εξελίξεις στην οικονομία και τις αντοχές στους εξωτερικούς παράγοντες που έχουν επηρεάσει την παγκόσμια οικονομία κατά το 2022 (Ρώσο/Ουκρανική σύγκρουση).

49. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχεια)

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 και το 2021 το μέσο ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 7,5%. Το 2022 το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε περαιτέρω στο 6,8% συνεχίζοντας την τάση που παρατηρήθηκε το προηγούμενο έτος. Με βάση τα στοιχεία, διορθωμένα για εποχικές διακυμάνσεις, τα οποία δείχνουν την τάση της ανεργίας, ο μέσος αριθμός εγγεγραμμένων ανέργων το 2022 μειώθηκε σε 13.566 άτομα σε σχέση με 22.837 άτομα το 2021.

Οι επιπτώσεις της σύγκρουσης μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας έχουν αποτυπωθεί ιδιαίτερα στην πορεία του πληθωρισμού. Το 2022 ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή (ΕΔΤΚ) έφθασε το 8,1% σε σχέση με το επίπεδο του πληθωρισμού του 2021 που είχε φθάσει το 2,3%. Αυτή η αύξηση έχει προκληθεί κυρίως από την μεγάλη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Κατά το 2022, η αύξηση στις τιμές της ενέργειας έχει φθάσει το 32,0% σε σχέση με το 2021, σε αντίθεση με το 2021 που είχε φθάσει το 14,3%. Ο δομικός πληθωρισμός (ΕΔΚΤ εξαιρουμένων των τιμών της ενέργειας, φαγητού, αλκοόλ και καπνικών προϊόντων) το 2022 έχει φθάσει το 5,0% σε σχέση με 1,3% το 2021. Η ανάλυση των στοιχείων του πληθωρισμού δείχνουν ότι η τιμή του έφθασε τη μέγιστη τιμή τον Ιούλιο στο 10,6% και έχει σταδιακά υποχωρήσει στο 7,6% μέχρι το Δεκέμβριο.

Ο τουριστικός τομέας σταδιακά ανακάμπτει στα επίπεδα που επικρατούσαν πριν την έναρξη της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Ο τουριστικός τομέας απορρόφησε την απώλεια της Ρωσο-ουκρανικής αγοράς, με τις αφίξεις να φθάνουν τα 3,2εκ τουρίστες που αντιστοιχεί στο 80% των τουριστών που έφθασαν στη Κύπρο το 2019 και σημείωσε αύξηση κατά 65% σε σχέση με το 2021 που οι αφίξεις έφτασαν τους 1,9εκ. τουρίστες.

Στον τραπεζικό τομέα, τα συνολικά μη εξυπηρετούμενα δάνεια στο τέλος Νοεμβρίου του 2022 ήταν €2,3 δισ. ευρώ ή 9,5% των ακαθάριστων δανείων έναντι 17,7% στο τέλος του 2020, ενώ ο δείκτης κάλυψης έφτασε στο 47,5% στο τέλος του 2022. Οι αξιολογήσεις κινδύνου της Κυβέρνησης της Κυπριακής Δημοκρατίας βελτιώθηκαν σημαντικά τα τελευταία χρόνια, αντανακλώντας τις βελτιώσεις στην οικονομική ανθεκτικότητα και τη συνεπή δημοσιονομική υπεραπόδοση. Τον Σεπτέμβριο του 2022 η S&P αναβάθμισε την αξιολόγηση για την Κύπρο από BBB-/A-3 σε BBB/A-2 με την προοπτική της οικονομίας να είναι σταθερή, λόγω της ανθεκτικότητας που έχει επιδείξει στις πρόσφατες προκλήσεις που προέρχονται από εξωγενείς παράγοντες συμπεριλαμβανομένης της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Η βελτίωση των δημόσιων οικονομικών κατά το 2022 και του δημοσιονομικού ισοζυγίου ήταν υψηλότερη από την αναμενόμενη, η πτώση του δείκτη κυβέρνησης προς το ΑΕΠ, η ανθεκτικότητα της οικονομίας σε εξωτερικούς κραδασμούς και η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού του κυπριακού τραπεζικού συστήματος. Επιπρόσθετα, ο οίκος αξιολόγησης Fitch τον Μάρτιο του 2023 αναβάθμισε την αξιολόγηση της Κυπριακής Δημοκρατίας από BBB- με σταθερή προοπτική (stable outlook) σε BBB με σταθερή προοπτική. Αυτό οφείλεται στην πολύ καλή δημοσιονομική επίδοση του κράτους και του μεγαλύτερου του αναμενόμενου πλεονάσματος κατά το 2022, τη συνεχιζόμενη πορεία μείωσης του δημόσιου χρέους, την αντοχή της οικονομίας σε εξωτερικούς μακροοικονομικούς κλυδωνισμούς και τη βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών.

Η Κυπριακή Δημοκρατία βαθμολογείται σε επενδυτικό βαθμό BBB από S&P, BBB από Fitch και μη επενδυτικό βαθμό Ba1 από την Moody's.

49. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχεια)

Η δημοσιονομική θέση κατά τη δεύτερη εξαμηνία του 2022, έχει βελτιωθεί ως αναμενόταν, λόγω της σταδιακής απόσυρσης των υποστηρικτικών μέτρων για άμβλυση των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Τα προκαταρκτικά δημοσιονομικά αποτελέσματα της Κυβέρνησης για την περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου του 2022 παρουσιάζουν πλεονάσμα της τάξης των €609,5εκ. (2,3% του ΑΕΠ) σε σχέση με το έλλειμα της τάξης των €402,8 εκατ. (1,7% του ΑΕΠ) κατά το 2021. Η θετική τάση συνεχίζεται και το 2023. Τον Ιανουάριο του 2023 οι δημοσιονομικοί λογαριασμοί της Γενικής Κυβέρνησης δείχνουν πλεονάσμα €342,5 εκατ. (1,2% του ΑΕΠ) έναντι πλεονάσματος €222,8 εκατ. (0,8% του ΑΕΠ) για τον Ιανουάριο του 2022. Το ποσοστό χρέους προς το ΑΕΠ έφτασε το 104% στο τέλος του 2021 από 115% το προηγούμενο έτος και αναμένεται να ακολουθήσει πτωτική τάση και να μειωθεί στο 72% έως το τέλος του 2025, με την προϋπόθεση ότι το κόστος εξυπηρέτησης του χρέους θα παραμείνει χαμηλό.

Πρόσφατα δεδομένα και εξελίξεις γύρω από τις επιπτώσεις του κορωνοϊού (COVID-19) και η συνεχιζόμενη Ρώσο-Ουκρανική σύγκρουση υποδηλώνουν ότι η Κυπριακή οικονομία μπορεί να επηρεαστεί περαιτέρω αρνητικά από τυχόν νέα έξαρση της πανδημίας και τη συνεπακόλουθη διακοπή της οικονομικής δραστηριότητας, η οποία ενδέχεται να επιφέρει αρνητικές επιπτώσεις κυρίως σε συγκεκριμένα δανειακά χαρτοφυλάκια. Αυτή η εξέλιξη 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 διάρκειας της κρίσης και διαφοροποιούνται ανά περίπτωση καθώς κάθε τομέας της οικονομίας επηρεάζεται με διαφορετικό τρόπο. Δεδομένου του ψηλού βαθμού αβεβαιότητας σε σχέση με την διάρκεια και τη σοβαρότητα των γεγονότων, ο συνολικός αντίκτυπος στην Κυπριακή οικονομία παραμένει ασαφής στο παρόν στάδιο.

Σύγκρουση Ρωσίας/Ουκρανίας

Η Τράπεζα 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 ενέργειες διαχείρισης κινδύνου και μετριασμού κινδύνου. Η Τράπεζα λαμβάνει επίσης όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβλήθηκαν στη Ρωσία. Η Τράπεζα ανέπτυξε ένα Σχέδιο Δράσης για τη Διαχείριση Κρίσεων που επικεντρώνεται σε 6 βασικές πρωτοβουλίες που σχετίζονται με τους τομείς: 1) Συμμόρφωση 2) Πληρωμές 3) Κίνδυνος συναλλάγματος και αγοράς 4) Πιστωτικός κίνδυνος 5) Παρακολούθηση και αναφορά ρωσικών τραπεζών 6) Ασφάλεια πληροφοριών και απάτη.

Η συνεχιζόμενη Ρώσο/Ουκρανική σύγκρουση και η εκτίναξη του πληθωρισμού από την έναρξη της σύγκρουσης δημιουργούν σημαντική αβεβαιότητα στην οικονομία, κυρίως στον τομέα των ξενοδοχείων και των καταλυμάτων, ο οποίος στο παρελθόν εξαρτιόταν από την εισροή Ρώσων τουριστών. Έχοντας λάβει υπόψη την αυξημένη αβεβαιότητα στην οικονομία, οι συντελεστές στάθμισης των πιθανοτήτων για κάθε μακροοικονομικό σενάριο (βασικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο) που χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 έχουν επανεξισοροπηθεί την 1η τριμηνία του 2022 και συνεχίζουν να εφαρμόζονται στο τέλος του έτους.

Η παρακολούθηση των πελατών έχει επίσης ενταθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα. Η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση έκθεσή της, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από την διάρκεια και τη σοβαρότητα της κρίσης και τον αντίκτυπο της στην Κυπριακή οικονομία, η οποία παραμένει αβέβαιη σε αυτό το στάδιο. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα αναγκαία μέτρα για τον μετριασμό των επιπτώσεων στις λειτουργικές και χρηματοοικονομικές της αποδόσεις.

49. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχεια)

Πρόσφατες Εξελίξεις

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις που προκλήθηκαν από την κατάρρευση της Silicon Valley Bank, Silvergate Bank και Signature Bank στις Ηνωμένες Πολιτείες και στην διάσωση της ελβετικής Credit Suisse μέσω της εξαγοράς από την UBS. Η αναταραχή που δημιουργήθηκε από την πτώχευση των τεσσάρων τραπεζών περιορίστηκε μετά τις αποφασιστικές ενέργειες και τα μέτρα που λήφθηκαν από τις αρχές με στόχο τη διατήρηση της εμπιστοσύνης στον οικονομικό και τραπεζικό τομέα.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Εισαγωγή και γενική επισκόπηση

Ο Όμιλος έχει έκθεση στους ακόλουθους κινδύνους από τις δραστηριότητές του και από κινδύνους που πηγάζουν από χρηματοοικονομικά μέσα:

- Πιστωτικούς κινδύνους
- Κινδύνους Αγοράς
- Κινδύνους Ρευστότητας
- Λειτουργικούς κινδύνους

Ο Όμιλος εκτίθεται επίσης σε ασφαλιστικό κίνδυνο που προκύπτει από τις ασφαλιστικές του δραστηριότητες.

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.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ)

Η διαχείριση και η παρακολούθηση όλων των κινδύνων του Ομίλου είναι κεντροποιημένη σε μια ενιαία μονάδα, τη Διαχείριση Κινδύνων (Risk Management), στην οποία αναφέρονται τα ακόλουθα εξειδικευμένα τμήματα διαχείρισης κινδύνων:

- Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης
- Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου
- Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας
- Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης
- Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων
- Υπηρεσία Διαχείρισης Ασφαλιστικού Κινδύνου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) αποτελείται από τα τις πιο πάνω υπηρεσίες 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.

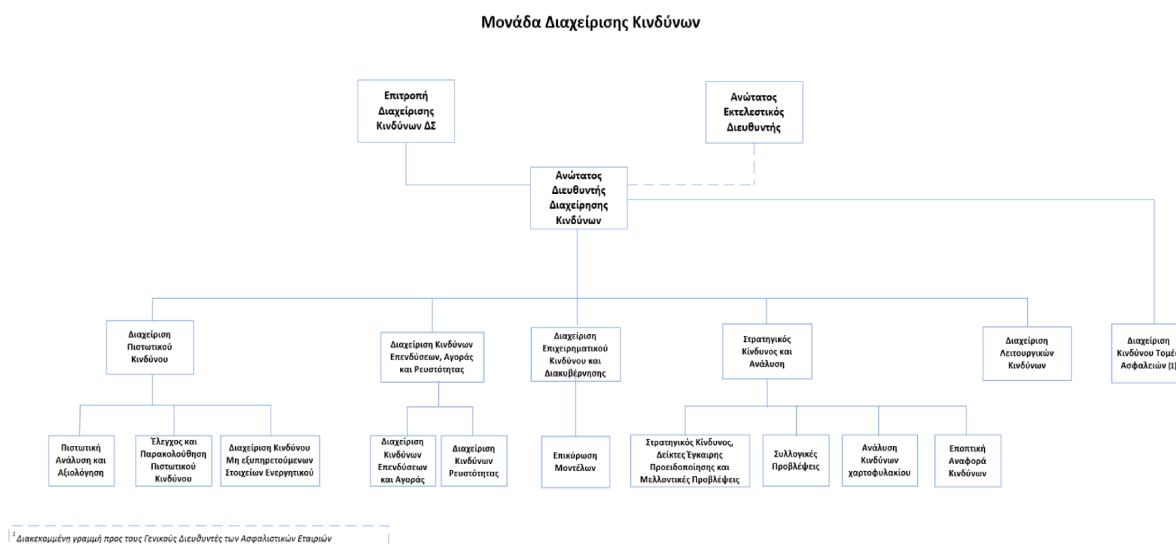
Οι υπηρεσίες καλύπτουν όλους τους τομείς κινδύνου σε όλο το φάσμα δραστηριοτήτων του Ομίλου και εργάζονται εντατικά για να διασφαλίσουν ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του Συμφώνου της Βασιλείας III, τις Οδηγίες των ρυθμιστικών αρχών και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι οργανωμένη με τέτοιο τρόπο ώστε να καλύπτει τις ανάγκες της Τράπεζας, σε αυτό το δυναμικό τοπίο, με επίγνωση των ιδιοτεροτήτων του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας και εκείνων των εξωτερικών αγορών και κανονιστικού πλαισίου. Η υφιστάμενη δομή στοχεύει στην ενίσχυση της οργάνωσης της ΜΔΚ και της ενίσχυσης του ρόλου της δεύτερης γραμμής άμυνας σε όλο τον κύκλο διαχείρισης κινδύνων, με ειδική εστίαση στους σημαντικούς κινδύνους της Τράπεζας.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) (συνέχεια)

Δομή Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων



1. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Ασφαλιστικού Κινδύνου είναι υπεύθυνη για το σύνολο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων των Ασφαλιστικών θυγατρικών της Ελληνικής Τράπεζας (Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, Hellenic Life Insurance Company Ltd) με διακεκομμένη γραμμή προς Γενικούς Διευθυντές Ασφαλιστικών Εταιρειών.

50.1 Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης λειτουργεί ως οριζόντια υπηρεσία, η οποία υποστηρίζει την ολιστική διαχείριση των κινδύνων συγκεντρώνοντας όλες τις πρακτικές της ΜΔΚ σε μια ολοκληρωμένη δομή και διευκολύνει την ανάπτυξη και αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνου (RAF) και της Δήλωσης Ανάληψης Κινδύνου (RAS). Η Υπηρεσία συντονίζει επίσης και οδηγεί διατμηματικά και τμηματικά έργα (όπως το Σχέδιο Ανάκαμψης, την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) και άλλες προτάσεις με βάση τον κίνδυνο) που ενισχύουν τη διαχείριση, παρακολούθηση των κινδύνων δημιουργώντας μια ισχυρή Διακυβέρνηση Κινδύνου.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το RAS και RAF του 2022/2023, αναπτύχθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Σεπτέμβριο του 2022 με ημερομηνία ισχύος τον Οκτώβριο του 2022. Το RAS και το RAF αναπτύχθηκαν από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Το RAF εντάσσεται στο ευρύτερο Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου (ERMF) και ορίζει τη διαδικασία καθορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, τροφοδοτούμενη από τη διαμόρφωση της αξιολόγησης των σημαντικών κινδύνων μετά την επικαιροποίηση της ταξινόμησης κινδύνων της Τράπεζας (το ευρύ μητρώο κινδύνων καλύπτει όλο το φάσμα των κινδύνων και των αναδυόμενων κινδύνων).

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.1 Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Το RAF της Τράπεζας λαμβάνει υπόψη την ανθεκτικότητα των ορίων κινδύνου και της ικανότητας κινδύνου υπό συνθήκες πίεσης και κάνει τον εγγενή σύνδεσμο με τη προσομοίωση ακραίων καταστάσεων της Τράπεζας στη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) και στη Εσωτερική Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ). Τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ενσωματώνονται έτσι στις κεφαλαιακές μετρήσεις της Ανάλυσης 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 τους (η οποία συνεπάγεται επίσης ένα πλαίσιο κλιμάκωσης Παραβιάσεων και Έγκαιρων Προειδοποιήσεων) σύμφωνα με το μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας και το ERMF. Κατά τη διάρκεια της αναθεώρησης του RAS κατά τη διάρκεια του έτους 2022, συμπεριλήφθηκαν όρια που αφορούν την κατηγορία κινδύνου 'Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG)', κυρίως που εμπειροκλείουν κινδύνους που αφορούν κλιματικές και περιβαλλοντικές αλλαγές, που επηρεάζουν τις κατηγορίες εποπτικού κινδύνου.

Επίσης, στην Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης υπάρχει ξεχωριστή υπομονάδα για τις δραστηριότητες Επικύρωσης Μοντέλων καθώς πρόκειται για μια ξεχωριστή και εξειδικευμένη δραστηριότητα κινδύνου. Κατά τη διάρκεια του έτους η μονάδα πραγματοποίησε δραστηριότητες επικύρωσης και συνέταξε σχετικές εκθέσεις με την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων αξιολογώντας:

- την ποσοτική και ποιοτική επάρκεια των μοντέλων
- την παρακολούθηση της απόδοσης και τον εντοπισμό των περιορισμών
- την σωστή εφαρμογή μοντέλων στα συστήματα της Τράπεζας
- την εφαρμογή και χρήση των μοντέλων από τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας

Διαχείριση Κινδύνων Κρίσεων

Ρωσία / Ουκρανία

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στην Ουκρανία και τη Ρωσία και παρέχει τακτικές ενημερώσεις στις Εκτελεστικές Επιτροπές και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις ενέργειες διαχείρισης και μετριασμού του κινδύνου. Η Τράπεζα λαμβάνει επίσης όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβλήθηκαν στη Ρωσία. Η Τράπεζα ανέπτυξε ένα σχέδιο δράσης για τη διαχείριση κρίσεων που επικεντρώνεται σε 6 βασικές πρωτοβουλίες που σχετίζονται με τους τομείς: 1) Συμμόρφωση 2) Πληρωμές 3) Κίνδυνος συναλλάγματος και αγοράς 4) Πιστωτικός κίνδυνος 5) Παρακολούθηση και αναφορά ρωσικών τραπεζών 6) Ασφάλεια πληροφοριών και απάτη.

Η παρακολούθηση των πελατών έχει εντατικοποιηθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα. Η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση της έκθεση, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από τη διάρκεια και τη σοβαρότητα της σύγκρουσης και της επίπτωσής 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 εργασίες της και τις οικονομικές της επιδόσεις.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.1 Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Απόδοση καθυστερήσεων μετά το διάταγμα

Μετά τη λήξη του πρώτου διατάγματος, η συμπεριφορά των 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 οποίες έπρεπε να καταβληθούν μέχρι το τέλος του Δεκεμβρίου 2022. 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 αυτών για την αντιμετώπιση πρόωρων καθυστερούμενων οφειλών. Το σύνολο του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, στο τέλος Δεκεμβρίου 2022 παραμένει σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με την προ-COVID-19 εποχή (43% του αποθέματος ληξιπρόθεσμων οφειλών του Φεβρουαρίου 2020)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου

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 "trade finance" και τις ταμειακές πράξεις. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου είναι μια από τις σημαντικότερες περιοχές δραστηριοτήτων της Τράπεζας και είναι απαραίτητη για τη μακροπρόθεσμη ευρωστία της. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου περιλαμβάνει την ανίχνευση, αξιολόγηση, επιμέτρηση και παρατήρηση/έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, με βάση τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου είναι υπεύθυνη 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 πλοίων και υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων. Το τμήμα διαθέτει τρεις υπομονάδες: Α. Πιστωτική Ανάλυση και Αξιολόγηση, Β. Έλεγχος και Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου και Γ. Διαχείριση Κινδύνου Μη εξυπηρετούμενων Περουσιακών Στοιχείων.

- Οι ευθύνες της Υπηρεσίας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου επικεντρώνονται στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να μεγιστοποιηθεί το ποσοστό απόδοσης του διατηρώντας την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο εντός των αποδεκτών ορίων ανάληψης κινδύνου. Συγκεκριμένα η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου δραστηριοποιείται μεταξύ άλλων στους ακόλουθους τομείς:
- Παρέχει ανεξάρτητη πιστοληπτική αξιολόγηση, και συγκεκριμένα:
 - Παρέχει μια 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 Ελέγχου και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου για την αναθεώρηση και την ενημέρωση των πιστωτικών πολιτικών
- Ηγείται της θέσπισης και επανεξέτασης των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με το εξυπηρετούμενο και το μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο και διασφαλίζει ότι αυτά είναι σύμφωνα με τις εσωτερικές και εξωτερικές ρυθμιστικές απαιτήσεις

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

- Καθορίζει τη μεθοδολογία πιστωτικού κινδύνου, εξετάζει τις παραδοχές και επικυρώνει την ατομική αξιολόγηση απομείωσης πελατών / Ομίλων που διενεργείται προκαταρκτικά από όλες τις μονάδες επιχειρήσεων/πρώτης γραμμής
- Παρακολουθεί τις περιοχές που προσδιορίζονται, μετρούνται, αξιολογούνται και παρακολουθούνται μέσω Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs) 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 μια ανεξάρτητη 2η γραμμή άμυνας, συμβουλές και συστάσεις στην αντίστοιχη Εγκρίνουσα Αρχή για όλες τις αιτήσεις αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με τα όρια της Επιτροπής Διαχείρισης Ληξιπρόθεσμων Οφειλών και Περιουσίας (APMC)
- Υποστηρίζει τη διαμόρφωση και την υλοποίηση των δραστηριοτήτων απομόχλευσης της Τράπεζας σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων μη εξυπηρετούμενων περουσιακών στοιχείων

Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης υποστηρίζει 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, τα μοντέλα αξιολόγησης και βαθμολόγησης και οι κανονιστικές και εσωτερικές αναφορές. Η Υπηρεσία έχει επίσης την ευθύνη να παρέχει υπολογιστική και αναλυτική υποστήριξη σε άλλες υπηρεσίες της ΜΔΚ.

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης, είναι μια κρίσιμη μονάδα κινδύνων η οποία δομείται στους ακόλουθους τέσσερις πυλώνες και αντίστοιχες υπομονάδες:

1. Στρατηγικός Κίνδυνος, Δείκτες Έγκαιρης Προειδοποίησης και Μελλοντικές Προβλέψεις,
2. Συλλογικές Προβλέψεις,
3. Ανάλυση Κινδύνων χαρτοφυλακίου, και
4. Εποπτική Αναφορά Κινδύνων.

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης, 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 Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης. Η Υπηρεσία συμμετέχει επίσης σε εξειδικευμένα έργα στρατηγικής σημασίας για την Τράπεζα μέσω της συμμετοχής σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, έγκαιρες προειδοποιήσεις και προβλέψεις.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης διατηρεί επίσης την κυριότητα της διαδικασίας συλλογικού υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ειδικά σε σχέση με τα μοντέλα και τις παραμέτρους που αφορούν τον υπολογισμό στα ακόλουθα: πιθανότητες αθέτησης (PD), ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (LGDs) και μοντέλα που αφορούν την έκθεση σε αθέτηση (EAD) και παραμέτρων. Επιπλέον, η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης μέσω της υπομονάδας Ανάλυσης Κινδύνου Χαρτοφυλακίου είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία της αναφοράς πιστωτικού κινδύνου (Έκθεσης Πληροφοριών Διαχείρισης Κινδύνων, Τριμηνιαία και Ετήσια Έκθεση Κινδύνου) και άλλων αναφορών που σχετίζονται με την πίστωση, όπως αυτό ζητείται από τις Επιτροπές που υπάγονται στις αρμοδιότητες της Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης. Επιπλέον, η υπομονάδα που έχει την ευθύνη της υποβολής κανονιστικών αναφορών σε σχέση με κινδύνους, έχει ευθύνες σε σχέση με το Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΚΚΑ/ CRR), όπως υποβολές COREP, συμμόρφωση με τους κανονισμούς ΚΚΑ, εφαρμογή της Βασιλείας IV, ετοιμασία αναφορών που αποτελούν μέρος του FINREP και σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και άλλες αυτόνομες υποβολές κανονιστικών αναφορών πιστωτικού κινδύνου.

50.2.1 Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

50.2.1.1 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος παρακολουθεί τη συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα και γεωγραφική περιοχή.

Η συγκέντρωση ανά γεωγραφική περιοχή για τα δάνεια και απαιτήσεις 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.

Η ανάλυση της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Περιουσιακά στοιχεία					
	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες		κατεχόμενα προς πώληση		Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	
	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Λογιστική αξία	6.033.270	5.732.107	191.662	240.888	281.339	414.094
Επιχειρήσεις	2.789.330	2.517.108	500.726	516.497	-	-
Ιδιώτες	3.433.599	3.435.118	239.563	259.622	-	-
Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες	-	-	-	-	281.677	414.522
Άλλοι τομείς	-	-	-	-	-	-
	6.222.929	5.952.226	740.289	776.119	281.677	414.522
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(189.659)	(220.119)	(548.627)	(535.231)	(338)	(428)
	6.033.270	5.732.107	191.662	240.888	281.339	414.094

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Οι επιχειρήσεις στον πιο πάνω πίνακα περιλαμβάνουν εμπόριο, οικοδομικές και κτηματικές επιχειρήσεις, μεταποιητικές επιχειρήσεις, τουριστικές επιχειρήσεις, και άλλες επιχειρήσεις όπως παρουσιάζονται στη Σημείωση 22.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη γεωγραφική συγκέντρωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες, δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες ανά χώρα κινδύνου με βάση τη χώραδιαμονής για ιδιώτες και τη χώρα εγγραφής για εταιρείες:

	Περιουσιακά στοιχεία					
	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες		κατεχόμενα προς πώληση		Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Λογιστική αξία	6.033.270	5.732.107	191.662	240.888	281.339	414.094
Χώρες Ευρωζώνης	5.969.918	5.829.545	727.417	763.266	73.737	58.395
Άλλες Ευρωπαϊκές χώρες	71.787	48.720	11.385	10.626	62.377	110.049
Αμερική	150.644	66.751	30	28	142.480	241.564
Ωκεανία	-	61	-	-	-	-
Ασία	4.069	5.618	1	2	2.418	3.158
Μέση Ανατολή	2.017	1.052	28	891	245	1.083
Αφρική	24.494	479	1.428	1.306	420	273
	6.222.929	5.952.226	740.289	776.119	281.677	414.522
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(189.659)	(220.119)	(548.627)	(535.231)	(338)	(428)
	6.033.270	5.732.107	191.662	240.888	281.339	414.094

50.2.1.2 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.

Η παρακολούθηση των ανοιγμάτων σε χώρες υψηλού κινδύνου, συγκεντρώνεται μέσω συστημάτων που καλύπτουν πλήρως και σε συνεχή βάση όλα τα ουσιαστικά ανοίγματα τις χώρες αυτές 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 χώρας «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 προοπτική πιστοληπτικής διαβάθμισής της ή η πιστοληπτική διαβάθμιση της εξαρτώμενης επικράτειας.

Η κατηγορία «Άλλες Χώρες» περιλαμβάνει ένα αριθμό χωρών στις οποίες η Τράπεζα έχει λιγότερο 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 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπάμπουε €'000	Σερβία €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκορωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Ρωσία €'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 αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Καταθέσεις με άλλες τράπεζες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	781	-	-	-	-	-	-	420	11.242	-	137	12.580
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	(26)	-	-	(28)
Εύλογη αξία	781	-	-	-	-	-	-	420	11.242	-	137	12.580
<i>Χορηγήσεις σε πελάτες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	193.535	293	-	6	57	363	271	627	3.531	219	23.737	222.639
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(877)	(9)	-	(26)	(3)	(708)	(1)	(13)	(572)	(11)	(77)	(2.297)
Εύλογη αξία	191.311	273	-	6	57	301	255	580	3.334	212	22.367	218.696
Περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	4	-	-	1	-	-	-	314	2.064	8	2	2.393

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπάμπουε €'000	Σερβία €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκορωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Ρωσία €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές Εύλογη αξία	(47)	-	-	(54)	-	-	-	(1.113)	(5.187)	(444)	(13)	(6.858)
	3	-	-	2	-	-	-	380	2.263	12	2	2.662
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (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	194.320	293	-	7	57	363	271	1.361	16.837	227	23.876	237.612

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπάμπουε €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκορωσία €'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 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	-	-	25.158	25.908
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(4)
Εύλογη αξία	476	-	-	-	-	-	274	-	-	25.158	25.908
<i>Χορηγήσεις σε πελάτες</i>											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	180.673	218	56	77	182	446	327	-	3.189	8.783	193.951
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.062)	(2)	-	-	(9)	(1)	(2)	-	(5)	(559)	(1.640)
Εύλογη αξία	179.413	217	58	78	177	435	328	-	3.157	8.732	192.595
Περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση											
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	2	-	-	-	222	-	360	-	8	2.280	2.872
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(44)	-	-	-	(642)	-	(946)	-	(381)	(4.531)	(6.544)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπάμπουε €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκορωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Φιλιππίνες €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Εύλογη αξία	3	-	-	-	207	-	376	-	11	2.228	2.825
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	36.221	242.565

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

50.2.1.3 Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος ανα προϊόν

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος και την αντίστοιχη συσσωρευμένη ζημιά απομείωσης κατανομημένη ανά στάδιο και είδος περιουσιακού στοιχείου.

Ο δείκτης κάλυψης παρουσιάζει τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000				>30 μέρες σε καθυστερήση €'000
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	4.949.898	513.362	26.736	31.290	571.388	380.560	321.083
Γενικές Κυβερνήσεις*	3.700	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	111.850	3.643	1.110	5	4.758	1.494	95
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.033.217	365.635	4.930	6.014	376.579	104.857	48.435
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>1.437.639</i>	<i>344.232</i>	<i>4.930</i>	<i>6.014</i>	<i>355.176</i>	<i>96.791</i>	<i>48.434</i>
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>1.302.092</i>	<i>325.493</i>	<i>2.105</i>	<i>5.087</i>	<i>332.685</i>	<i>77.853</i>	<i>29.828</i>
<i>Ανά τομέα</i>							
1. Κατασκευές	100.685	15.419	172	41	15.632	27.963	7.575
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	373.568	80.140	385	4.013	84.538	39.610	8.503
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	174.497	11.468	1.816	517	13.801	6.742	5.821
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	328.551	194.531	166	657	195.354	12.859	8.401
5. Μεταποίηση	414.042	22.395	426	64	22.885	4.326	8.727
6. Άλλοι τομείς	641.874	41.682	1.965	722	44.369	13.357	9.408
Ιδιώτες	2.801.131	144.084	20.696	25.271	190.051	274.209	272.553
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>2.165.196</i>	<i>106.705</i>	<i>12.479</i>	<i>19.329</i>	<i>138.513</i>	<i>183.521</i>	<i>205.358</i>
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>272.973</i>	<i>15.669</i>	<i>5.657</i>	<i>2.852</i>	<i>24.178</i>	<i>36.222</i>	<i>27.750</i>

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

*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 2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000				>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης							
Σύνολο χορηγήσεων	24.543	22.202	1.490	3.266	26.958	144.809	(6.651)
Γενικές Κυβερνήσεις*	18	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.317	104	9	1	114	432	30
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	13.164	18.310	201	450	18.961	45.593	(3.176)
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>8.644</i>	<i>17.206</i>	<i>202</i>	<i>451</i>	<i>17.859</i>	<i>41.297</i>	<i>(3.176)</i>
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>7.678</i>	<i>16.472</i>	<i>31</i>	<i>386</i>	<i>16.889</i>	<i>29.457</i>	<i>(5.091)</i>
<i>Ανά τομέα</i>							
1. Κατασκευές	696	342	3	6	351	14.428	(84)
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	2.299	4.160	15	160	4.335	18.935	285
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	447	112	117	104	333	1.887	36
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	1.624	10.976	2	68	11.046	1.675	568
5. Μεταποίηση	3.214	973	10	17	1.000	2.345	(1.329)
6. Άλλοι τομείς	4.884	1.747	54	95	1.896	6.323	(2.652)
Ιδιώτες	9.044	3.788	1.280	2.815	7.883	98.784	(3.505)
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>4.563</i>	<i>2.310</i>	<i>545</i>	<i>1.585</i>	<i>4.440</i>	<i>47.709</i>	<i>(1.745)</i>
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>1.721</i>	<i>603</i>	<i>497</i>	<i>439</i>	<i>1.539</i>	<i>15.917</i>	<i>(813)</i>

*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.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000				>30 μέρες σε καθυστερήση €'000
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	<u>4.925.355</u>	<u>491.160</u>	<u>25.246</u>	<u>28.024</u>	<u>544.430</u>	<u>235.751</u>	<u>327.734</u>
Γενικές Κυβερνήσεις*	<u>3.682</u>	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>109.533</u>	<u>3.539</u>	<u>1.101</u>	<u>4</u>	<u>4.644</u>	<u>1.062</u>	<u>65</u>
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>2.020.053</u>	<u>347.325</u>	<u>4.729</u>	<u>5.564</u>	<u>357.618</u>	<u>59.264</u>	<u>51.611</u>
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>1.428.995</i>	<i>327.026</i>	<i>4.728</i>	<i>5.563</i>	<i>337.317</i>	<i>55.494</i>	<i>51.610</i>
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>1.294.414</i>	<i>309.021</i>	<i>2.074</i>	<i>4.701</i>	<i>315.796</i>	<i>48.396</i>	<i>34.919</i>
<i>Ανά τομέα</i>							
<i>1. Κατασκευές</i>	<i>99.989</i>	<i>15.077</i>	<i>169</i>	<i>35</i>	<i>15.281</i>	<i>13.535</i>	<i>7.659</i>
<i>2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο</i>	<i>371.269</i>	<i>75.980</i>	<i>370</i>	<i>3.853</i>	<i>80.203</i>	<i>20.675</i>	<i>8.218</i>
<i>3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας</i>	<i>174.050</i>	<i>11.356</i>	<i>1.699</i>	<i>413</i>	<i>13.468</i>	<i>4.855</i>	<i>5.785</i>
<i>4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης</i>	<i>326.927</i>	<i>183.555</i>	<i>164</i>	<i>589</i>	<i>184.308</i>	<i>11.184</i>	<i>7.833</i>
<i>5. Μεταποίηση</i>	<i>410.828</i>	<i>21.422</i>	<i>416</i>	<i>47</i>	<i>21.885</i>	<i>1.981</i>	<i>10.056</i>
<i>6. Άλλοι τομείς</i>	<i>636.990</i>	<i>39.935</i>	<i>1.911</i>	<i>627</i>	<i>42.473</i>	<i>7.034</i>	<i>12.060</i>
Ιδιώτες	<u>2.792.087</u>	<u>140.296</u>	<u>19.416</u>	<u>22.456</u>	<u>182.168</u>	<u>175.425</u>	<u>276.058</u>
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>2.160.633</i>	<i>104.395</i>	<i>11.934</i>	<i>17.744</i>	<i>134.073</i>	<i>135.812</i>	<i>207.103</i>
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>271.252</i>	<i>15.066</i>	<i>5.160</i>	<i>2.413</i>	<i>22.639</i>	<i>20.305</i>	<i>28.563</i>

*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.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	
		Χωρίς καθυστερήσεις	<=30 μέρες σε καθυστερήση				>30 μέρες σε καθυστερήση
Δείκτης κάλυψης Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	0,5%	4,3%	5,6%	10,4%	4,7%	38,1%	(2,1)%
Γενικές Κυβερνήσεις*	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2,1%	2,9%	0,8%	21,4%	2,4%	28,9%	31,9%
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,6%	5,0%	4,1%	7,5%	5,0%	43,5%	(6,6)%
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	0,6%	5,0%	4,1%	7,5%	5,0%	42,7%	(6,6)%
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	0,6%	5,1%	1,5%	7,6%	5,1%	37,8%	(17,1)%
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	0,7%	2,2%	1,8%	13,8%	2,2%	51,6%	(1,1)%
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	0,6%	5,2%	4,0%	4,0%	5,1%	47,8%	3,3%
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	0,3%	1,0%	6,4%	20,1%	2,4%	28,0%	0,6%
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	0,5%	5,6%	1,3%	10,3%	5,7%	13,0%	6,8%
5. Μεταποίηση	0,8%	4,3%	2,4%	25,9%	4,4%	54,2%	(15,2)%
6. Άλλοι τομείς	0,8%	4,2%	2,7%	13,4%	4,3%	47,3%	(28,2)%
Ιδιώτες	0,3%	2,6%	6,2%	11,1%	4,1%	36,0%	(1,3)%
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	0,2%	2,2%	4,4%	8,2%	3,2%	26,0%	(0,8)%
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	0,6%	3,9%	8,8%	15,4%	6,4%	43,9%	(2,9)%

*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.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 >30 μέρες σε καθυστέρηση €'000				
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	4.296.047	845.396	41.098	32.477	918.971	394.175	343.033
Γενικές Κυβερνήσεις*	5.146	-	-	-	-	95	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	114.454	10.934	1.521	3	12.458	209	87
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1.440.506	662.001	20.887	2.437	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>108.993</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>
Ανά τομέα							
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. Δραστηριότητες 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
Ιδιώτες	2.735.941	172.461	18.690	30.037	221.188	284.878	291.870
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>2.092.762</i>	<i>119.851</i>	<i>10.773</i>	<i>24.234</i>	<i>154.858</i>	<i>189.664</i>	<i>215.624</i>
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>281.630</i>	<i>18.324</i>	<i>5.832</i>	<i>3.168</i>	<i>27.324</i>	<i>34.868</i>	<i>28.598</i>

*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.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000				>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	33.204	44.982	4.186	2.358	51.526	142.843	(7.454)
Γενικές Κυβερνήσεις*	74	-	-	-	-	2	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1.457	196	26	-	222	6	25
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	11.308	39.737	2.973	311	43.021	51.155	(864)
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>9.718</i>	<i>38.518</i>	<i>2.975</i>	<i>310</i>	<i>41.803</i>	<i>51.155</i>	<i>(864)</i>
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>6.709</i>	<i>35.153</i>	<i>2.704</i>	<i>142</i>	<i>37.999</i>	<i>22.304</i>	<i>(3.403)</i>
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)
Ιδιώτες	20.365	5.049	1.187	2.047	8.283	91.680	(6.615)
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>7.211</i>	<i>2.190</i>	<i>378</i>	<i>1.126</i>	<i>3.694</i>	<i>41.477</i>	<i>(4.910)</i>
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>6.368</i>	<i>1.220</i>	<i>518</i>	<i>498</i>	<i>2.236</i>	<i>15.145</i>	<i>(1.066)</i>

*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.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 >30 μέρες σε καθυστέρηση €'000				
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	4.262.843	800.414	36.912	30.119	867.445	251.332	350.487
Γενικές Κυβερνήσεις*	5.072	-	-	-	-	93	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	112.997	10.738	1.495	3	12.236	203	62
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1.429.198	622.264	17.914	2.126	642.304	57.838	51.940
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	1.058.733	611.956	17.912	2.127	631.995	57.838	51.940
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	861.098	551.952	13.604	1.214	566.770	42.535	33.327
<i>Ανά τομέα</i>							
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	2.715.576	167.412	17.503	27.990	212.905	193.198	298.485
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Στεγαστικά δάνεια</i>	2.085.551	117.661	10.395	23.108	151.164	148.187	220.534
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Πίστωσης για κατανάλωση</i>	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.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	
		Χωρίς καθυστερήσεις	<=30 μέρες σε καθυστέρηση				>30 μέρες σε καθυστέρηση
Δείκτης κάλυψης							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	0,8%	5,3%	10,2%	7,3%	5,6%	36,2%	(2,2)%
Γενικές Κυβερνήσεις*	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%	0,0%
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1,3%	1,8%	1,7%	0,8%	1,8%	2,7%	28,1%
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,8%	6,0%	14,2%	12,7%	6,3%	46,9%	(1,7)%
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	0,9%	5,9%	14,2%	12,7%	6,2%	46,9%	(1,7)%
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	0,8%	6,0%	16,6%	10,5%	6,3%	34,4%	(11,4)%
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	0,8%	3,2%	20,3%	13,1%	7,6%	51,0%	1,5%
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	1,1%	7,8%	6,8%	18,0%	7,8%	59,7%	9,2%
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	0,3%	10,9%	5,5%	1,2%	10,8%	46,1%	13,3%
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	0,7%	4,7%	1,8%	2,6%	4,7%	19,2%	8,8%
5. Μεταποίηση	0,8%	4,3%	2,6%	36,2%	4,5%	66,3%	(7,3)%
6. Άλλοι τομείς	0,7%	4,7%	5,1%	9,4%	4,8%	28,3%	(23,6)%
Ιδιώτες	0,7%	2,9%	6,4%	6,8%	3,7%	32,2%	(2,3)%
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	0,3%	1,8%	3,5%	4,6%	2,4%	21,9%	(2,3)%
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	2,3%	6,7%	8,9%	15,7%	8,2%	43,4%	(3,7)%

*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.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

50.2.1.4 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. Το LTV υπολογίζεται ως ο λόγος της μεικτής λογιστικής αξίας προς την αξία της εξασφάλισης με ακίνητη περιουσία.

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις	
	2022	2021
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Στάδιο 1 και Στάδιο 2		
Μικρότερο από 50%	1.391	1.315
51%-70%	627	600
71%-90%	214	235
91%-100%	29	44
Περισσότερο από 100%	42	53
Χωρίς εξασφαλίσεις	1	1
Σύνολο	2.304	2.248
	2022	2021
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Στάδιο 3		
Μικρότερο από 50%	68	63
51%-70%	39	46
71%-90%	24	28
91%-100%	8	9
Περισσότερο από 100%	45	43
Χωρίς εξασφαλίσεις	1	1
Σύνολο	185	190
	2022	2021
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Αγορασμένα ή δημιουργημένα πιστωτικά απομειωμένα		
Μικρότερο από 50%	106	106
51%-70%	58	70
71%-90%	24	24
91%-100%	5	5
Περισσότερο από 100%	12	10
Χωρίς εξασφαλίσεις	1	1
Σύνολο	206	216
	2.695	2.654

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

50.2.1.5 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			Σύνολο χαρτοφυ- λακιου €'000	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις €'000
	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες				
31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	5.469.785	235.751	327.734	6.033.270	1.381.166
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Μετρητά	351.759	7.252	2.842	361.853	136.573
Πιστωτικές επιστολές / εγγυήσεις	346.856	13.053	28.224	388.133	19.384
Ακίνητα	13.877.097	691.184	846.996	15.415.277	582.771
Άλλα	1.405.926	1.985	20	1.407.931	49.271
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	<u>(11.327.538)</u>	<u>(421.362)</u>	<u>(575.633)</u>	(12.324.533)	-
Καθαρή εξασφάλιση	<u>4.654.100</u>	<u>292.112</u>	<u>302.449</u>	5.248.661	787.999
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	<u>815.685</u>	<u>(56.361)</u>	<u>25.285</u>	784.609	593.167

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

50.2.1.5 Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο (συνέχεια)

	Στοιχεία ισολογισμού			Σύνολο χαρτοφ- υλακίου €'000	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις €'000
	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες				
31 Δεκεμβρίου 2021	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	5.130.288	251.332	350.487	5.732.107	1.271.350
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Μετρητά	334.043	4.031	3.720	341.794	154.816
Πιστωτικές επιστολές / εγγυήσεις	85.325	3.586	8.249	97.160	26.475
Ακίνητα	12.331.448	688.171	851.483	13.871.102	456.499
Άλλα	1.345.361	2.421	30	1.347.812	43.663
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	(9.697.287)	(410.652)	(543.670)	(10.651.609)	-
Καθαρή εξασφάλιση	4.398.890	287.557	319.812	5.006.259	681.453
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	731.398	(36.225)	30.675	725.848	589.897

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που κατέχονται προς πώληση:

	Στοιχεία ισολογισμού			Σύνολο χαρτοφ- υλακίου €'000	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις €'000
	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση				
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
31 Δεκεμβρίου 2022					
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	8.341	177.458	5.863	191.662	7.421
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο	285	1.319	-	1.604	260
Μετρητά	-	155	194	349	-
Πιστωτικές επιστολές / εγγυήσεις	32.458	586.052	17.685	636.195	2.275
Ακίνητα	25	584	10	619	-
Άλλα	(21.117)	(161.227)	(9.997)	(192.341)	-
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	11.651	426.883	7.892	446.426	2.535
Καθαρή εξασφάλιση	(3.310)	(249.425)	(2.029)	(254.764)	4.886
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο					

Για περιουσιακά στοιχεία εκτός από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες, η μέγιστη και καθαρή έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.2 Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (συνέχεια)

	Στοιχεία ισολογισμού			Σύνολο Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις	
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
31 Δεκεμβρίου 2021				Σύνολο χαρτοφ- υλακίου €'000	€'000
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	8.293	226.239	6.356	240.888	12.383
Εύλογη αξία ασφαλειών και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο	215	1.628	9	1.852	392
Μετρητά	-	155	38	193	-
Πιστωτικές επιστολές / εγγυήσεις	26.080	641.789	15.832	683.701	3.733
Ακίνητα	43	314	12	369	-
Άλλα	(16.011)	(162.679)	(7.135)	(185.825)	-
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	10.327	481.207	8.756	500.290	4.125
Καθαρή εξασφάλιση	(2.034)	(254.968)	(2.400)	(259.402)	8.258
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο					

Για περιουσιακά στοιχεία εκτός από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες η μέγιστη και καθαρή έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς

Διαχείριση Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων να διακυμανθούν λόγω μεταβολών στις μεταβλητές της αγοράς, όπως τα επιτόκια, οι συναλλαγματικές ισοτιμίες και οι τιμές των αξιών.

Ο κίνδυνος αγοράς διαχειρίζεται από την υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (IMLRM), η οποία είναι μια ανεξάρτητη υπηρεσία δεύτερης γραμμής 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 την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης 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).

Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας αποτελείται από δύο υπομονάδες, την υπομονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων και Αγοράς και την υπομονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας.

Η προσέγγιση του Ομίλου στη διαχείριση των κινδύνων αγοράς και ρευστότητας είναι η συγκέντρωση των κινδύνων αυτών, από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου, στην Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων (ΥΔΔ). Η ΥΔΔ, μέσω πλαισίου δραστηριοτήτων και ορίων που εγκρίνονται από την Επιτροπή ALCO, διαχειρίζεται τους κινδύνους αυτούς. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη ανάπτυξης πλαισίων, πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση των κινδύνων και για την καθημερινή αξιολόγηση και παρακολούθησή τους. Τα πλαίσια και οι πολιτικές επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και εγκρίνονται από την ALCO, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο.

Όλοι οι επενδυτικοί κίνδυνοι παρακολουθούνται και ελέγχονται μέσω της υπομονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων και Αγοράς, 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 και Αγοράς 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, η υπομονάδα ελέγχει, επικαιροποιεί και παρακολουθεί σε συνεχή βάση 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

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

- 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
- Διασφαλίσει ότι όλες οι επενδυτικές δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και την επενδυτική στρατηγική της Τράπεζας

50.3.1 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 περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (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 εργασιμων ωρών είναι μεγαλύτερα από τα όρια για ανοικτές θέσεις κατά τις μη εργασιμες 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.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει στοιχεία για τη μέγιστη δυνητική ζημιά (VaR) για το συναλλαγματικό κίνδυνο του Ομίλου:

	2022	2021
	€'000	€'000
Στις 31 Δεκεμβρίου	8	12
Μέσος όρος για το έτος	8	9
Μέγιστο ποσό για το έτος	10	12
Ελάχιστο ποσό για το έτος	7	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.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου ανά νόμισμα στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	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	8.461.017	3.177	3.173	10	18	679	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	69.078	152.448	28.518	11.190	4.736	15.369	281.339
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	5.765.315	250.138	3.478	3	12.908	1.428	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.223.695	200.254	-	-	-	-	4.423.949
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	94.139	13.028	-	-	-	-	107.167
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	167.177	-	-	-	-	-	167.177
Απόθεμα ακινήτων	130.535	-	-	-	-	-	130.535
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	43.652	-	-	-	-	-	43.652
Φορολογικές απαιτήσεις	4.270	-	-	-	-	-	4.270
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	204.985	579	89	-	4.146	67	209.866
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	118.830	431	-	-	-	23	119.284
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.282.693	620.055	35.258	11.203	21.808	17.566	19.988.583
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	105.292	2.735	-	-	-	-	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.704.003	1.063.446	128.669	11.205	4.527	16.397	15.928.247
Φορολογικές υποχρεώσεις	4.614	-	-	-	-	-	4.614
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9.254	-	-	-	-	-	9.254
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	1.631	-	-	-	-	-	1.631
Λοιπές υποχρεώσεις	299.309	5.927	167	-	85	87	305.575
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	-	-	-	-	-	232.347
	17.634.827	1.072.108	128.836	11.205	4.612	16.484	18.868.072
Ίδια κεφάλαια							
Μετοχικό κεφάλαιο	206.403	-	-	-	-	-	206.403
Αποθεματικά	914.095	-	-	-	-	-	914.095
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.120.498	-	-	-	-	-	1.120.498
Συμφέρον μειοψηφίας	13	-	-	-	-	-	13
	1.120.511	-	-	-	-	-	1.120.511
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	18.755.338	1.072.108	128.836	11.205	4.612	16.484	19.988.583
Συνολική θέση	527.355	(452.053)	(93.578)	(2)	17.196	1.082	
Επίδραση στη συνολική θέση από παράγωγα ξένου συναλλάγματος	(535.689)	458.717	93.762	-	(17.161)	371	
Καθαρή συναλλαγματική θέση	(8.334)	6.664	184	(2)	35	1.453	

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

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	73.732	244.818	35.294	24.952	7.546	27.752	414.094
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	5.471.930	240.296	3.562	3	14.801	1.515	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.263.985	199.506	-	-	-	-	4.463.491
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	83.383	11.102	-	-	-	-	94.485
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 και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	247.995	773	146	-	4.889	103	253.906
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	131.159	393	974	-	-	-	132.526
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 και ομάδες εκποίησης 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
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	

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

50.3.2 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 2022

	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	91.901	8.376.173	-	-	-	-	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	35.156	246.183	-	-	-	-	281.339
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	-	883.031	4.121.772	348.949	298.695	380.823	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	-	674.803	259.582	584.388	2.584.804	320.372	4.423.949
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	60.699	-	15.569	3.028	26.002	1.869	107.167
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για πώληση	-	-	-	191.662	-	-	191.662
	177	-	-	-	-	-	177
	38.545	-	-	-	-	-	38.545
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	226.478	10.180.190	4.396.923	1.128.027	2.909.501	703.064	19.544.183
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	-	45.717	2.496	9.558	41.137	9.119	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	-	2.278.377	-	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	-	5.977.443	2.339.627	3.438.013	2.166.773	2.006.391	15.928.247
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	-	792	-	-	-	-	792
Λοιπές υποχρεώσεις	2.709	-	-	-	-	-	2.709
Δανειακό κεφάλαιο	-	-	-	-	232.346	-	232.346
Σύνολο υποχρεώσεων	2.709	8.302.329	2.342.123	3.447.571	2.440.256	2.015.510	18.550.498
Συνολική θέση Ονομαστική αξία	223.769	1.877.861	2.054.800	(2.319.544)	469.245	(1.312.446)	993.685
επιτοκιακών παραγώγων	-	-	-	-	-	-	-
Καθαρή θέση	223.769	1.877.861	2.054.800	(2.319.544)	469.245	(1.312.446)	993.685

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση τη συμβατική ημερομηνία ανατίμησης ή λήξης στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	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	141.688	7.204.536	-	-	-	-	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	28.952	385.142	-	-	-	-	414.094
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	-	767.534	3.933.445	378.850	383.964	268.314	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	293	564.582	220.128	887.714	2.690.710	100.064	4.463.491
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	46.108	-	19.918	10.130	12.811	5.518	94.485
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	-	-	-	240.888	-	-	240.888
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	1.010	-	-	-	-	-	1.010
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για πώληση	49.087	-	-	-	-	-	49.087
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
	1.706	-	-	-	-	-	1.706
Λοιπές υποχρεώσεις	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

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 Ανάλυσης 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.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (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 2022
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	(20.585)	(79.554)	101.229	(88.673)	40.112	(68.935)
Δολάρια Αμερικής	2.876	(4.672)	(270)	108	(2.821)	1.614
Σύνολο	(19.147)	(84.226)	50.345	(88.619)	17.235	(68.128)

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

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.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Βάσει των πιο πάνω αποτελεσμάτων, το σενάριο με το δυσμενέστερο αποτέλεσμα στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων στο τέλος του 2022 ήταν το σενάριο με την «Αιφνίδια Διακύμανση με Μείωση Κλίσης», το οποίο ανήλθε σε €88,6 εκατ. ή στο 7,6% του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Η ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου έχει αυξηθεί σε σχέση με το τέλος του 2021, κυρίως λόγω της αύξησης της ευαισθησίας από επενδύσεις σε ομόλογα, λόγω νέων αγορών, της ανοδικής μετατόπισης της καμπύλης απόδοσης σε ευρώ και της ενημέρωσης των υπολογισμών και των υποθέσεων για τις «βασικές καταθέσεις» (core deposits) μη τακτής λήξης και για την πρόωρη αποπληρωμή των καταθέσεων προθεσμίας, σύμφωνα με τις νέες κατευθυντήριες γραμμές για τον επιτοκιακό κίνδυνο και τα σχετικά Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα που δημοσιεύθηκαν τον Οκτώβριο του 2022. Επιπρόσθετα, η απόφαση της Τράπεζας να ξεκινήσει την καταβολή τόκου πάνω στα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα Κεφαλαίων (CCS1 and CCS2) έχει διαφοροποιήσει τον χειρισμό αυτών των υποχρεώσεων σε ευαίσθητες στον επιτοκιακό κίνδυνο, αυξάνοντας την ευαισθησία των υποχρεώσεων της τράπεζας στον επιτοκιακό κίνδυνο.

Κατά τον υπολογισμό της συνολικής μεταβολής της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων, 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 Έσοδων (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 στο -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 ταμειευτηρίου) 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.

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:

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

2022	Ευρώ	Δολάρια	Σύνολο
	€'000	Αμερικής	€'000
		€'000	
Αλλαγή (€000)			
+200 μονάδες βάσης	51.616	2.603	54.219
-200 μονάδες βάσης	(48.777)	(2.603)	(51.380)
2021		Δολάρια	Σύνολο
	Ευρώ	Αμερικής	€'000
	€'000	GB€'000	€'000
Αλλαγή (€000)			
+200 μονάδες βάσης	31.755	3.279	35.034
-200 μονάδες βάσης	(7.859)	(1.745)	(9.604)

Μεταρρύθμιση δεικτών αναφοράς επιτοκίων (IBOR)

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τις καθαρές σημαντικές εκθέσεις, που αναφέρονται σε IBORs όπου αναμένεται ότι δεν θα συνεχίσει να υπάρχει απαίτηση όπως τιμολογούνται με επιτόκια IBOR. Όλες οι θέσεις που αναφέρονταν προηγουμένως σε EUR LIBOR, GBP LIBOR, CHF LIBOR και JPY LIBOR (το οποίο περιλαμβάνεται σε άλλα IBOR) είτε έχουν μεταβεί σε εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ή έχουν γίνει σχετικές ρυθμίσεις μετάβασης.

Ως αποτέλεσμα, τα ποσά που γνωστοποιούνται κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνουν μόνο τις εκθέσεις που συνδέονται με το USD LIBOR. Τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δηλώνονται στο αποσβεσμένο κόστος γνωστοποιούνται στη λογιστική τους αξία, καθαρή από συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δηλώνονται στην εύλογη αξία γνωστοποιούνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Αναφορικά με άλλους δείκτες αναφοράς επιτοκίων όπως το EURIBOR το οποίο έχει μεταρρυθμιστεί, υφιστάμενα και νέα παράγωγα και μη παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρουν αυτά τα επιτόκια δεν απαιτείται να μεταβούν, υπό την προϋπόθεση ότι τα μεταρρυθμισμένα επιτόκια συνεχίζουν να πληρούν τις αυστηρές απαιτήσεις των ρυθμιστικών αρχών στα πλαίσια του Ευρωπαϊκού Κανονισμού για τους δείκτες αναφοράς.

Η μεταρρύθμιση των δεικτών αναφοράς δεν είχε ουσιαστικό αντίκτυπο στα αποτελέσματα και οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

31 Δεκεμβρίου 2022

	Δολάρια
	Αμερικής
	LIBOR
	€'000
Χορηγήσεις σε πελάτες	155.588
Χορηγήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	551
Επενδύσεις	-
Σύνολο	<u>156.139</u>

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2022

	EURIBOR	Eur Libor	GBP	USD	CHF	Άλλο	Σύνολο
	€'000	€'000	LIBOR	LIBOR	LIBOR	LIBOR	€'000
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'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	<u>709.581</u>	-	-	<u>39.742</u>	-	-	749.323
Σύνολο	<u>1.514.958</u>	<u>14.857</u>	<u>3.707</u>	<u>280.690</u>	<u>19.622</u>	<u>1.618</u>	<u>1.835.452</u>

Συμβατικά ονομαστικά ποσά παραγώγων

Εξωχρηματοστηριακά παράγωγα επιτοκίων

	<u>610.000</u>
Σύνολο	<u>610.000</u>

50.3.3 Κίνδυνος τιμών

Ο κίνδυνος τιμών 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.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα αποτελέσματα (συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης από μεταβολές στα καθαρά κέρδη) και στα ίδια κεφάλαια από πιθανές μεταβολές στις τιμές των μετοχών που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια:

	2022		2021	
	Καθαρά κέρδη	Ίδια κεφάλαια	Καθαρά κέρδη	Ίδια κεφάλαια
	€'000	€'000	€'000	€'000
+15% μεταβολή στο δείκτη	2.828	1.764	2.880	1.433
-15% μεταβολή στο δείκτη	(2.828)	(1.764)	(2.880)	(1.433)

50.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να ικανοποιήσει τις άμεσες υποχρεώσεις της.

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 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 του Ομίλου και διεκπεραιώνεται τοπικά αναλόγως των συνθηκών που επικρατούν στις αγορές.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.4 Κίνδυνος ρευστότητας (συνέχεια)

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 και διάφανων 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 τον Δείκτη 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" για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Ανάλυση των υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2022

	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	108.027	109.343	46.465	3.040	9.581	41.137	9.120
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	15.931.113	11.974.820	1.414.785	2.505.743	34.161	1.604
Παράγωγα	2.709						
- Ταμειακές εισροές		(524.392)	-	(196.572)	(327.820)	-	-
- Ταμειακές εκροές		526.828	-	196.828	330.000	-	-
Φορολογικές υποχρεώσεις	4.614	4.614	4.614	-	-	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9.254	9.254	-	-	-	9.254	-
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	1.631	1.631	1.631	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	276.160	276.160	148.558	67.731	12.687	47.184	-
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	232.347	-	-	-	-	232.347
	18.841.366	16.566.898	12.176.088	1.485.812	2.530.191	131.736	243.071

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.4 Κίνδυνος 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 ένός έτους €'000	Μεταξύ ένός 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 και ομάδες εκποίησης 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

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.4 Κίνδυνος ρευστότητας (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατάσταση των επιβαρυσμένων (encumbered) και μη επιβαρυσμένων (unencumbered) περιουσιακών στοιχείων:

31 Δεκεμβρίου 2022

	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	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	-	-	8.468.074	-	-	-	8.468.074	-	-
Καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	64.213	-	217.126	64.213	-	-	272.126	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις πέραν των δανείων σε πρώτη ζήτηση	-	-	6.033.270	-	-	-	6.033.270	-	-
Χρεόγραφα	2.562.002	2.466.245	1.861.947	447.153	2.562.002	2.466.245	1.855.173	447.153	-
Μετοχές*	-	-	107.167	-	-	-	30.610	-	-
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	-	-	674.784	-	-	-	656.451	-	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	2.626.215	2.466.245	17.362.368	511.366	2.562.002	2.466.245	17.315.704	447.153	-

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	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	-	-	7.346.224	-	-	-	7.346.224	-	-
Καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	111.194	-	302.900	-	111.194	-	285.731	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις πέραν των δανείων σε πρώτη ζήτηση	-	-	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 περιλαμβάνουν επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (Όμιλος).

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.5 Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων

Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος άμεσων ή έμμεσων οικονομικών επιπτώσεων (κόστος/ζημίες), επιπτώσεων στις επιχειρήσεις και/ή 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 και το κίνδυνο φήμης. Τα εξωτερικά γεγονότα περιλαμβάνουν πλημμύρες, πυρκαγιές, σεισμούς, βανδαλισμούς και ιδιαίτερα εξωτερική απάτη και γεγονότα που σχετίζονται με πωλητές/προμηθευτές.

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 την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT).

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της διαδικασίας υπολογισμού του κεφαλαίου της διατηρεί κεφάλαιο για τους Λειτουργικούς της Κινδύνους και συμμορφώνεται με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις.

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 διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Έχει υιοθετηθεί ένα ενιαίο Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (ORMF), το οποίο αποτελεί μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου (ERMF) της Τράπεζας. Το ORMF 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, τις βέλτιστες πρακτικές και τις κατευθύνσεις που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η χρηματοοικονομική ασφαλιστική κάλυψη που κατέχει η Τράπεζα θεωρείται αποτελεσματικό εργαλείο μεταφοράς του λειτουργικού κινδύνου και εντάσσεται στο πλαίσιο αυτό. Η υλοποίηση του ORMF, καθώς και οι πολιτικές που εμπύπτουν σε αυτό, υποστηρίζεται και εποπτεύεται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.

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 διαχείρισή τους εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Τράπεζας.

Η ανάπτυξη και παρακολούθηση Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs) και ορίων της Δήλωσης Ανάληψης Κινδύνου (RAS) ως μηχανισμός ελέγχου παρακολούθησης συνεχίζει να εφαρμόζεται σε όλη την Τράπεζα. Ταυτόχρονα, οι διαδικασίες διαχείρισης συμβάντων λειτουργικού κινδύνου συνεχίζουν να βελτιώνονται περαιτέρω.

Οι ζημιές λειτουργικού κινδύνου επανεξετάζονται τακτικά από την Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων με περιοδική παρακολούθηση για τον εντοπισμό τάσεων, παραβιάσεων ορίων RAS και σχετικών κλιμακώσεων για την άμεση διαχείρισή τους.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων (συνέχεια) συνεχίζει να αφιερώνει πόρους σε διάφορους τομείς για να ενημερωθούν, να παράσχουν υποστήριξη και να διασφαλίσουν ότι λαμβάνονται μέτρα για την ελαχιστοποίηση των σχετικών λειτουργικών κινδύνων, τηρώντας παράλληλα τις σχετικές κανονιστικές υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων από την ΕΚΤ.

50. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

50.6 Κίνδυνος Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG)

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι σχετικοί κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι (CE) αποτελούν πηγή κινδύνων με πολλές πιθανές οικονομικές συνέπειες στα επιχειρηματικά μοντέλα και στις χρηματοοικονομικές επιδόσεις της Τράπεζας. Η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις σχετικές αρχές ESG κατά την αξιολόγηση των επιχειρηματικών κινδύνων και ευκαιριών. Οι βασικές πηγές κλιματικών κινδύνων έχουν προσδιοριστεί ως οι φυσικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι μετάβασης. Οι φυσικοί κίνδυνοι προκύπτουν ως αποτέλεσμα ακραίων καιρικών φαινομένων όπως τυφώνες, πλημμύρες και πυρκαγιές και μακροπρόθεσμες αλλαγές των κλιματικών φαινομένων, όπως σταθερά υψηλότερες θερμοκρασίες, κύματα καύσωνα, ξηρασίες και άνοδος της στάθμης της θάλασσας και άλλων κινδύνων. Οι κίνδυνοι μετάβασης μπορεί να προκύψουν από τις προσαρμογές στην οικονομία (μηδενικών εκπομπών άνθρακα), π.χ. αλλαγές στα νομοθετικά πλαίσια και κανονισμούς, δικαστικές αγωγές λόγω αποτυχίας μείωσης ή προσαρμογής, και αλλαγές στην προσφορά και τη ζήτηση για συγκεκριμένα προϊόντα πρώτης ανάγκης και υπηρεσίες λόγω αλλαγών στη καταναλωτική συμπεριφορά και στην επενδυτική ζήτηση. Αυτοί οι κίνδυνοι υπόκεινται σε αυξανόμενο κανονιστικό, πολιτικό και κοινωνικό πλαίσιο, τόσο εντός της χώρας όσο και διεθνώς. Παρόλο που ορισμένοι φυσικοί κίνδυνοι μπορεί να είναι προβλέψιμοι, υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες ως προς την έκταση και τη χρονική στιγμή της εκδήλωσής τους. Όσον αφορά τους κινδύνους μετάβασης, παραμένουν αβεβαιότητες ως προς τις επιπτώσεις των επικείμενων κανονιστικών αλλαγών και μεταβολών πολιτικής, καθώς και αλλαγές στη ζήτηση των καταναλωτών και στις αλυσίδες εφοδιασμού.

Η Τράπεζα έχει ήδη ενισχύσει το Πλαίσιο Κινδύνων της έτσι ώστε να περιλαμβάνει κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και ενημερώνει συνεχώς τις μεθοδολογίες ποσοτικοποίησης του κινδύνου σε σχέση με το ESG. Η Τράπεζα έχει ήδη δημιουργήσει μια εξειδικευμένη ομάδα ESG που είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την υλοποίηση της στρατηγικής βιωσιμότητας και της στρατηγικής ESG της Τράπεζας, την παρακολούθηση του Σχεδίου Δράσης για τον κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΚΤ. Οι πολιτικές του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών πολιτικών, διαδικασιών, ελέγχων, ποιοτικών δηλώσεων ανάληψης κινδύνου και τις κατάλληλες μετρήσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου έχουν αναπτυχθεί για να ενσωματώσουν τους σχετικούς κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και όλες τις πτυχές στη συνολική διαχείριση κινδύνου του Ομίλου.

50.7 Διαχείριση Ασφαλιστικού Κινδύνου

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Ασφαλιστικού Κινδύνου είναι υπεύθυνη για το σύνολο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων των Ασφαλιστικών θυγατρικών της Τράπεζας (Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, Hellenic Life Insurance Company Ltd), βάσει της Συμφωνίας Επίπεδου Υπηρεσιών που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και της κάθε θυγατρικής.

Ο Διευθυντής της Υπηρεσίας Διαχείρισης Ασφαλιστικού Κινδύνου είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος Κινδύνου (CRO) των θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών της Ελληνικής Τράπεζας και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο Κινδύνου του Ομίλου για ευθυγράμμιση της προσέγγισης (όπου είναι δυνατόν) και εννοποίηση του κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου.

Στόχος της Μονάδας είναι η αποδοτική και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου της 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 Υπηρεσίας για κάθε Ασφαλιστική Εταιρεία καθορίζονται στον αντίστοιχο χάρτη Διαχείρισης Κινδύνων ο οποίος (επανεξετάζεται και εγκρίνεται ετησίως από το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο).

51. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Στόχος της πολιτικής κεφαλαίου και μόχλευσης της Τράπεζας είναι η διατήρηση επαρκών επιπέδων και δεικτών κεφαλαίων και μόχλευσης, σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου καθώς και με τυχόν εσωτερικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας που έχουν τεθεί, ενώ ταυτόχρονα να διασφαλίζονται τα βέλτιστα συμφέροντα των μετόχων και να υποστηρίζεται η 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 των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του Ομίλου, με τη βοήθεια των τοπικών εποπτικών αρχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), ως μέρος του εποπτικού της ρόλου, έχει υιοθετήσει τις συστάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας και τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες για θέματα τραπεζικής εποπτείας.

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 τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη 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 μεταφέρθηκε 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 ορισμένες άλλες μεταβατικές διατάξεις με πλήρη εφαρμογή έως το 2024.

Τον Μάρτιο του 2018, η ΕΚΤ δημοσίευσε μια τροποποίηση (NPE addendum), η οποία συμπληρώνει τις κατευθυντήριες γραμμές για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ), προσδιορίζοντας τις εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση των επιπέδων προληπτικών προβλέψεων μιας τράπεζας για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Η ΕΚΤ, στο πλαίσιο αυτό, θα αξιολογήσει, μεταξύ άλλων, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ένα άνοιγμα έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενο (vintage), 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 ισχύος, καθορίζοντας τις ελάχιστες καλύψεις προβλέψεων με βάση του έτους από την κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενα και των εξασφαλίσεων που κρατούνται, για δάνεια που εκδοθήκαν μετά τις 26 Απριλίου 2019.

Στις 27 Ιουνίου 2019 τέθηκαν σε εφαρμογή οι αναθεωρημένοι κανονισμοί για τα κεφάλαια και τη ρευστότητα (ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) και η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V)), με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) να εφαρμόζεται άμεσα σε κάθε κράτος μέλος της ΕΕ, ενώ η Οδηγία (CRD V) θα έπρεπε να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από κάθε κράτος μέλος της ΕΕ. Ως εκ τούτου, η Οδηγία (CRD V) έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο της Κύπρου. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) είναι τροποποιητικός κανονισμός, επομένως εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του Κανονισμού (CRR), εκτός εάν τροποποιηθούν από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II). Ορισμένες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τέθηκαν σε άμεση εφαρμογή, ενώ οι περισσότερες τροποποιήσεις ίσχυαν από τις 28 Ιουνίου 2021.

51. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τροποποίησε σημαντικά τον Κανονισμό (CRR) σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, μεταξύ άλλων, και εισάγει ορισμένες διευκρινίσεις όσον αφορά τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις αμοιβές. Περιλαμβάνει επίσης νέες απαιτήσεις δημοσιοποιήσεις σχετικά με εξυπηρετούμενες, μη εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες εκθέσεις, καθώς και για εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν ληφθεί. Το CRD V τροποποίησε το CRD IV όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοοικονομικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, τις αποδοχές, τα εποπτικά μέτρα και εξουσίες και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου.

Οι τροποποιήσεις που τέθηκαν σε εφαρμογή στις 28 Ιουνίου 2021 είναι επιπρόσθετες αυτών των τροποποιήσεων που τέθηκαν σε ισχύ τον Ιούνιο του 2020 σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873 (επίσης γνωστός ως «Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) – «γρήγορη λύση» ή “quick fix”), ο οποίος εφαρμόζει ορισμένες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) προς αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID 19). Οι κύριες τροποποιήσεις του CRR “quick fix”, που επηρέασαν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου περιλάμβαναν την επιτάχυνση της εφαρμογής του νέου συντελεστή στήριξης για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (MME), την επέκταση των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 κατά δύο χρόνια έως το τέλος του 2024, και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ελάφρυνσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) επιτρέποντας να επαναπροσθέτουν πλήρως στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) οποιαδήποτε αύξηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίστηκε το 2020 και το 2021 σχετικά με μη απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για μεταβατική περίοδο πέντε ετών ξεκινώντας από το 2022, και την προώθηση της εφαρμογής της προληπτικής μεταχείρισης των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού που τέθηκε σε ισχύ την τελευταία τριμηνία του 2020. Επιπλέον, ο CRR “quick fix” εισήγαγε προσωρινή μεταχείριση σε σχέση με μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές από ανοίγματα σε κεντρικές κυβερνήσεις, περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και οντότητες του δημόσιου τομέα, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που είναι απομειωμένα, και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Η Τράπεζα επέλεξε να μην υιοθετήσει αυτή την προσωρινή ελάφρυνση για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Στις 27 Οκτωβρίου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή («ΕΕ») υιοθέτησε αναθεώρηση των τραπεζικών κανόνων της ΕΕ και δημοσίευσε νομοθετικές προτάσεις για επιπρόσθετες τροποποιήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD IV) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive BRRD) (το «Τραπεζικό Πακέτο 2021»). Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα εφαρμοστεί, μεταξύ άλλων, τις τελικές μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III που αναμένεται να εφαρμοστούν την 1 Ιανουαρίου 2025, με ορισμένες εξαιρέσεις, οι οποίες δεν έχουν ακόμη μεταφερθεί στο δίκαιο της ΕΕ.

Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 στοχεύει να εξασφαλίσει ισχυρότερη ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της Ευρώπης από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID 19) και τη μετάβαση στην κλιματική ουδετερότητα.

Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 αποτελείται από τις ακόλουθες νομοθετικές προτάσεις:

- Πρόταση για Κανονισμό (γνωστός ως «Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III)») που τροποποιεί τον Κανονισμό (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 (output floor). Η πρόταση αυτή αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III από την ΕΕ.

51. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

- Πρόταση για Οδηγία (γνωστή ως «Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων VI (CRD VI)») που τροποποιεί την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων IV (CRD IV) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους κινδύνους που σχετίζονται με θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG). Η πρόταση αυτή εισάγει ένα ρυθμιστικό πλαίσιο για τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών που παρέχουν τραπεζικές δραστηριότητες στα κράτη μέλη της ΕΕ και την απαίτηση για την ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στις στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες ενός πιστωτικού ιδρύματος.
- Πρόταση για Κανονισμό (η αποκαλούμενη πρόταση “daisy chain”) που τροποποιεί τον Κανονισμό (CRR) και την Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την προληπτική μεταχείριση των ομάδων παγκόσμιων συστημικά σημαντικών θεσμών (G-SII) με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου και μεθοδολογία για την έμμεση εγγραφή σε επιλέξιμα μέσα για κάλυψη της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL).

Μέρος του Τραπεζικού Πακέτου 2021, η αποκαλούμενη πρόταση «daisy chain» εγκρίθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο στις 4 Οκτωβρίου 2022. Ο κανονισμός της Daisy chain προβλέπει τροποποιήσεις στο CRR και BRRD σχετικά με την προληπτική μεταχείριση των G-SII με στρατηγική και μέθοδο εξυγίανσης MPE για την έμμεση εγγραφή μέσων που είναι επιλέξιμα για την ικανοποίηση του MREL σύμφωνα με τη μεταχείριση που περιγράφεται στα πρότυπα συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC) του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Μετά την υιοθέτηση αυτού του πλαισίου, ο κανονισμός (ΕΕ) 2022/2036 τέθηκε σε ισχύ στις 14 Νοεμβρίου 2022, με εξαίρεση το άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 3 που πρέπει να τεθεί σε ισχύ έως τις 15 Νοεμβρίου 2023 και το άρθρο 1 παράγραφος 3, (5)(β), (7), (8) και (9) που ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Το Τραπεζικό Πακέτο του 2021 συζητείται από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο και υπόκειται σε τροποποιήσεις πριν από την εφαρμογή του, και θα χρειαστεί αρκετός χρόνος μέχρι να εφαρμοστεί (προς το παρόν αναμένεται το 2025), ενώ ορισμένες μεταρρυθμίσεις αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να ενταχθούν σταδιακά με την πάροδο του χρόνου.

Η Τράπεζα βρίσκεται επί του παρόντος στη διαδικασία εξέτασης του αναθεωρημένου πλαισίου, προκειμένου να προετοιμαστεί για τις επιπτώσεις αυτών των νομοθετικών τροποποιήσεων. Τα τελικά πρότυπα πρέπει να μεταφερθούν στην τοπική νομοθεσία πριν τεθούν σε ισχύ.

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης

Έως ότου η Τράπεζα λάβει την απόφαση ΔΕΕΑ του 2022, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2021 εξακολουθούν να ισχύουν.

Η ΔΕΕΑ του 2021 στις 2 Φεβρουαρίου του 2022 βασίστηκε στην τελική απόφαση που ελήφθη 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 προκύπτουν από το εποπτικό τεστ αντοχής που πραγματοποιήθηκε το 2021. Οι απαιτήσεις ΔΕΕΑ του 2021 είναι σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022 και μετά.

Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, σε ενοποιημένη βάση, σταδιακό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 14,95% (2021 ΔΕΕΑ: 14,825%), ο οποίος αποτελείται από:

51. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

- Τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα Ι 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 ΙΙ ύψους 3,45% (2021 ΔΕΕΑ: 3,45%) για διατήρηση ιδίων κεφαλαίων που να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ να τηρούνται υπό μορφή 56,25% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1), και
- τη σταδιακή εφαρμογή της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, η οποία για το 2023 και 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, απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII) ύψους 1% (2022: 0,875%) και αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) ύψους 0% για το 2023 και 2022 (εξαιρουμένου του επιτοκίου CCyB για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία ύψους 0,5% που ορίζει η ΚΤΚ, σε ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023).

Το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είχε εισαχθεί πλήρως από την 1η Ιανουαρίου 2019 στο 2,50%.

Η ΚΤΚ έθεσε το απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά ιδρύματα (O-SII) για την Τράπεζα στο 1,5% και το μείωσε σε 1% από τον Νοέμβριο του 2021, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2022. Σύμφωνα με εγκύκλιο της ΚΤΚ που ελήφθη τον Δεκέμβριο του 2022, το επιτόκιο αποθέματος ασφαλείας O-SII παραμένει στο 1% από την 1η Ιανουαρίου 2023. Το απόθεμα ασφαλείας O-SII τίθεται σταδιακά σε εφαρμογή με έναρξη από την 1η Ιανουαρίου 2019. Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ με ημερομηνία 7 Μαΐου 2020, η σταδιακή εισαγωγή του αποθέματος ασφαλείας O-SII αναβλήθηκε κατά 12 μήνες, η οποία αρχικά ορίστηκε στα 4 χρόνια. Ως εκ τούτου, το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα εισαχθεί πλήρως (στάδιακα) την 1η Ιανουαρίου 2023, αντί για την 1η Ιανουαρίου 2022, όπως είχε οριστεί αρχικά.

Η τιμή για το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία, όπου η Τράπεζα έχει την μεγαλύτερη έκθεση, καθορίστηκε σε 0% από την ΚΤΚ για τα έτη 2022 και 2021. Η τιμή του CCyB στις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπολογίστηκε σε 0%. Για τις υπόλοιπες εκθέσεις της Τράπεζας η τιμή του CCyB για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν επίσης 0%. Στις 30 Νοεμβρίου 2022, η ΚΤΚ, ακολουθώντας την αναθεωρημένη μεθοδολογία που περιγράφεται στη μακροπροληπτική πολιτική της και σε διαβούλευση με την ΕΚΤ, αποφάσισε να αυξήσει την τιμή του CCyB για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία κάθε αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, από 0% έως 0,5%. Η νέα τιμή 0,5% ισχύει από τις 30 Νοεμβρίου 2023.

Με βάση την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2021, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1η Μαρτίου 2022, αυξήθηκαν στο 3,45%, σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο του 3,2% που ίσχυε για το 2021.

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ, καθόρισε σε ενοποιημένη βάση, μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα κεφαλαίου του Πυλώνα ΙΙ (P2G) που θα αποτελείται εξ ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1). Η καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1η Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο που ήταν σε ισχύ για το 2021.

51. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Επιπλέον, με βάση τις αποφάσεις ΔΕΕΑ των προηγούμενων ετών, δεν επιτρέπεται στην Τράπεζα να προβεί σε διανομή μερίσματος στους μετόχους της. Ως εκ τούτου, δεν καταβλήθηκαν ή δηλώθηκαν μερίσματα κατά τα έτη 2022 και 2021.

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, με ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2023, σε σταδιακή εφαρμογή, έχουν καθοριστεί σε 14,95% (2022: 14,825%), 9,94% (2022: 9,815%) και 12,09% (2022: 11,965%) αντίστοιχα, εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα II (P2G) και του αποθέματος ασφαλείας CCyB ύψους 0,50%, σε ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023.

Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου παραμένουν πάνω από τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Στο πλαίσιο της τροποποίησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) (βλέπε προηγούμενο μέρος), η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την ΕΚΤ το 2019, ως μέρος των συνήθη εποπτικών δραστηριοτήτων, που περιέχει ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, με έμφαση στη διαχείριση και την αντιμετώπιση των ΜΕΔ, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τα παλαιά αποθέματα των ΜΕΔ (δηλαδή, τα δάνεια που έχουν αθετήσει πριν από τον Απρίλιο του 2018). Οι εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τις καλύψεις παλαιότερων ΜΕΔ επαναξιολογούνται από την Εποπτική Αρχή και κοινοποιούνται στην Τράπεζα στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου ΔΕΕΑ (οι πιο πρόσφατες καλύψεις για το τέλος του 2023 έχουν συμπεριληφθεί στην επιστολή ΔΕΕΑ για το 2022). Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των εποπτικών προσδοκιών, η Τράπεζα εκτίμησε τις ελλείψεις των προβλέψεων σε αυτή τη βάση και αυτές αφαιρέθηκαν απευθείας από τα ίδια κεφάλαια και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

Συμμόρφωση με εξωτερικά επιβαλλόμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμμορφωθεί με τις σχετικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I και Πυλώνας II) στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Υπηρεσίας Ελέγχου των Ασφαλιστικών και ελάχιστων συντελεστών φερεγγυότητας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021. Σύμφωνα με το Άρθρο 436 στοιχείο (η) του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), δεν υπάρχει κεφαλαιακό έλλειμα για τις ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου. Η φερεγγυότητα και οι εκθέσεις οικονομικής κατάστασης για το 2022 της Hellenic Life Insurance Company Ltd και της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ δημοσιεύονται ετησίως στην επίσημη ιστοσελίδα τους.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά κεφάλαια γνωστοποιούνται στο Μέρος «Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο και τη διαχείριση κεφαλαίου για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022» που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

Γνωστοποιήσεις πυλώνα III

Οι γνωστοποιήσεις του πυλώνα III του Ομίλου καταρτίζονται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), και σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τις γνωστοποιήσεις του πυλώνα III, όπου ισχύουν, και τον αντίστοιχο Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής. 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 2022 θα δημοσιευθούν στα τέλη Απριλίου και θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

52. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Έκδοση Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier 2 Subordinated) ύψους €200 εκατ.

Στις 8 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι έχει εκδώσει με επιτυχία νέο ομόλογο ύψους €200 εκατ. Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier 2 Subordinated) (το «Ομόλογο») στα πλαίσια του Προγράμματος EMTN.

Το Ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 10,25%. Η ημερομηνία λήξης του Ομολόγου είναι η 14 Ιουνίου 2033, με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική του αξία για περίοδο τριών μηνών αρχίζοντας από τις 14 Μαρτίου 2028 (10,25NC5,25). Ο διακανονισμός πραγματοποιήθηκε στις 14 Μαρτίου 2023 και το Ομόλογο ξεκίνησε να διαπραγματεύεται στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου και συμπεριλαμβάνεται στην Επίσημη Λίστα του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Το Ομόλογο αξιολογήθηκε σε B2 από τους Moody's Investors Service και σε B από τους Fitch Ratings.

Με την πιο πάνω Tier 2 έκδοση, η Τράπεζα έχει ολοκληρώσει την έκδοση σε σχέση με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για το 2023. Μετά το 2023, η Τράπεζα θα προχωρήσει με επιπρόσθετες εκδόσεις MREL προς συμμόρφωση των απαιτήσεων MREL μέχρι το 2025, με το μέσο, μέγεθος, διάρκεια και την χρονική στιγμή της έκδοσης, σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς και το ενδιαφέρον των επενδυτών και λαμβάνοντας υπόψη την άποψη των συμβούλων.

Ολοκλήρωση του Έργου Starlight

Στις 30 Μαρτίου 2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση του Έργου Starlight.

Το Έργο Starlight αναφέρεται στην πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων («ΜΕΔ») και στην πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd («APS Debt Servicer») (Σημείωση 18). Το Έργο, ήταν μία συναλλαγή πακέτο που περιλάμβανε (α) την τιτλοποίηση ΜΕΔ ύψους περίπου €1,4 δισ.¹ (το «Χαρτοφυλάκιο Starlight») στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και (β) την πώληση της πλατφόρμας της Τράπεζας, APS Debt Servicer, στη Themis Portfolio Management Ltd (έμμεση θυγατρική της 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 στη Themis Portfolio (S1) Management Holdings Ltd («Themis S1»), μία Κυπριακή Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων και τη μετέπειτα πώληση της Themis S1 στην Oxalis,
- Την τιτλοποίηση του Χαρτοφυλακίου Starlight (η «Τιτλοποίηση») και την έκδοση Ομολογίων Υψηλής, Μεσαίας και Χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,
- Την απόκτηση από την Oxalis του 95% των Ομολογίων Μεσαίας (Mezzanine) και Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας της Τιτλοποίησης και του 33,3% των Ομολογίων Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, με την Τράπεζα να κρατεί το 66,7% των Ομολογίων Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας (περίπου €113 εκατ.) και το 5% των Ομολογίων Μεσαίας (Mezzanine) (περίπου €4,5 εκατ.) και των Ομολογίων Χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας,
- Την πώληση του 100% των μετοχών της APS Debt Servicer² στη Themis Portfolio Management Ltd («Themis»), μία Κυπριακή εταιρεία διαχείρισης και ανάκτησης χρεών και διαχείρισης ακινήτων, που ανήκει σε ταμεία που διαχειρίζεται η PIMCO, για συνολικό τίμημα ύψους €37³ εκατ. και
- Την υπογραφή μακροπρόθεσμης αποκλειστικής συμφωνίας για τη διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου ΜΕΔ της Τράπεζας καθώς και των μελλοντικών προβληματικών δανείων που μπορεί να προκύψουν.

52. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (συνέχεια)

Η Συναλλαγή η οποία έγινε με βάση την αρχή ίσων αποστάσεων (arm's length), εκτιμάται ότι θα οδηγήσει σε κέρδος περίπου €28 εκατ. και περίπου €21 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα. Τα ποσά θα οριστικοποιηθούν μέχρι ο Όμιλος να οριστικοποιήσει τις πρώτες Οικονομικές Καταστάσεις που θα ετοιμαστούν μετά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της Συναλλαγής. 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.

1. €1,4 δισ. Συνολικού Συμβατικού Ποσού και €0,8 δισ. Μεικτής Λογιστικής Αξίας («ΜΛΑ»), συμπεριλαμβανομένων ακινήτων που αποκτήθηκαν από ανάκτηση χρεών

2. Προηγούμενως γνωστή ως APS Holdings

3. Περιλαμβάνει (α) τίμημα €27,5 εκατ., (β) μέρος από την APS Debt Servicer πριν την ολοκλήρωση ύψους €4,5 εκατ., και (γ) αναβαλλόμενο τίμημα ύψους €5 εκατ. που συνδέεται με την διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου ΜΕΔ

Πρόσφατες εξελίξεις που προκλήθηκαν με την κατάρρευση Τραπεζών στις ΗΠΑ

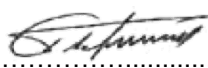
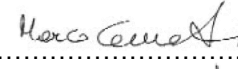

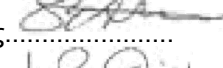
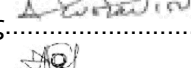

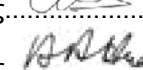

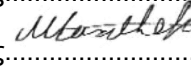
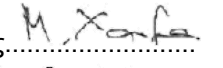
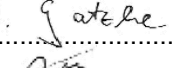
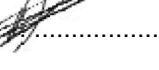
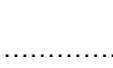

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις που προκλήθηκαν από την κατάρρευση της Silicon Valley Bank, της Silvergate Bank και της Signature Bank στις Ηνωμένες Πολιτείες και στην διάσωση της ελβετικής Credit Suisse μέσω της εξαγοράς από την UBS τον Μάρτιο του 2023. Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν είχαν κάποια έκθεση στις τρεις Αμερικανικές Τράπεζες. Η έκθεση του Ομίλου στην Credit Suisse στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανερχόταν σε περίπου €15 εκατ. στην μορφή ομολόγων που κατέχονταν από την Τράπεζα και τις ασφαλιστικές της θυγατρικές εταιρείες. Αυτά τα ομόλογα πωλήθηκαν μεταξύ 13 Μαρτίου 2023 και 15 Μαρτίου 2023 χωρίς καμία σημαντική επίδραση στα Αποτελέσματα του Ομίλου για το 2023 και η Τράπεζα και ο Όμιλος, κατά για την ημερομηνία αυτών των οικονομικών καταστάσεων, δεν είναι πλέον εκτεθειμένες στην Credit Suisse.

**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 (N190(I)/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 2022, επιβεβαιώνουμε ότι, εξ' όσων καλύτερα γνωρίζουμε:

- (α) οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες παρουσιάζονται στις σελίδες 38 μέχρι 239
- (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 (N190(I)/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 (N190(I)/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..... 
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..... 
Χριστόδουλος Χατζησταύρης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Kristofer Richard Kraus	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Ανδρέας Περσιάνης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Μάριος Μαραθεύτης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Μιράντα Ξαφά	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Oliver Gatzke	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Αντώνης Κ. Ρούβας Υπεύθυνος σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Αντώνης Κ. Ρούβας, Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής..... 	

Λευκωσία, 13 Απριλίου 2023

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ

Ονομασία	Ορισμός
Απόκτηση πρώην ΣΚΤ	Στις 3 Σεπτεμβρίου 2018, βάσει της ΣΜΕ (Συμφωνίας Μεταφοράς Εργασιών), η Τράπεζα ολοκλήρωσε την απόκτηση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της πρώην ΣΚΤ.
Απόκτηση της RCB	Στις 21 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε Συμφωνία Μεταβίβασης Επιχειρήσεων για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank που ολοκληρώθηκε σε δύο δόσεις.
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (EPS)	Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας προς τον μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών εκδομένων μετοχών κατά τη διάρκεια του έτους.
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Σύνολο κεφαλαίου ως προς τα Σταθμισμένα ως προς τον Κίνδυνο Περιουσιακά Στοιχεία
CET 1 δείκτης	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 προς τα Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο Περιουσιακά Στοιχεία
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων	Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένου της επίπτωσης των καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών) ως προς τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις στο τέλος της περιόδου
Δείκτης εξόδων προς έσοδα	Συνολικά έξοδα (όπως ορίζεται) προς το σύνολο καθαρών εσόδων (όπως ορίζεται)
Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα	Συνεργατική Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων, προηγουμένως γνωστή ως Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (η πρώην ΣΚΤ)
Χρέος προς περιουσιακά στοιχεία	Ανταλλαγή χρέους προς περιουσιακά στοιχεία μεταξύ της Τράπεζας και του οφειλέτη
Δάνεια και απαιτήσεις που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	Δάνεια που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση που πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 τα οποία η Τράπεζα αναμένει να πωλήσει εντός 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις	Μεικτή λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες πριν την αφαίρεση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα (ορισμός ΕΒΑ)
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	Περιλαμβάνουν Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (περιλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση), επενδύσεις σε χρεόγραφα και 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 των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς από την αρχή του έτους
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, επενδύσεις σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων
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)

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ (συνέχεια)

Ονομασία

Ορισμός

Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)

Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) υπολογίζεται ως το σύνολο 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 όσον αφορά τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας για τα Πιστωτικά Ιδρύματα). Σε περιόδους ακραίων συνθηκών, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού τους για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητάς τους

Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών

Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών μείον έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες

Καθαρά κέρδη στη διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων

Αποτελείται από καθαρό κέρδος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, κέρδος/(ζημιά) από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και των αποτελεσμάτων, κέρδος/(ζημιά) από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Καθαρά έσοδα από τόκους

Έσοδα από τόκους μείον έξοδα από τόκους

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο

Καθαρά έσοδα από τόκους ως προς το μέσο αριθμό των τοκοφόρων Περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζεται)

Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις

Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης

Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις

Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ως προς τις καταθέσεις πελατών και άλλους λογαριασμούς πελατών

Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR - ΔΚΣΧ)

Ο Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR- ΔΚΣΧ) υπολογίζεται ως 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 ΜΕΔ

Καθαρά ΜΕΔ μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς τα καθαρά δάνεια

Καθαρά ΜΕΔ

Καθαρά ΜΕΔ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης

Δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των Περιουσιακών στοιχείων

ΜΕΔ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων

Δείκτης καθαρών ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων

ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων

Δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις

Εξασφαλίσεις ΜΕΔ (λαμβάνοντας υπόψη εμπράγματα εξασφαλίσεις με βάση την αγοραία αξία - με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη) ως προς ΜΕΔ μετά τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης

Δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις (εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)

Εξασφαλίσεις ΜΕΔ (εξαιρουμένων των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) (λαμβάνοντας υπόψη ενσώματες εξασφαλίσεις βάσει αξιών της ανοικτής αγοράς, περιορισμένες στην έκθεση του πελάτη) διατεταγμένες προς τις ΜΕΑ πριν από συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ)

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ (συνέχεια)

Όνομασία	Ορισμός
Μη επιτοκιακά έσοδα	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, καθαρό κέρδος από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων, καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες και λοιπά έσοδα
ΜΕΔ	Μεικτά μη εξηπηρετούμενα δάνεια (ορισμός ΕΒΑ)
ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ	ΜΕΔ (όπως ορίζονται) εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ
Καθαρά ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ	ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Δείκτης κάλυψης των ΜΕΔ	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των μεικτών μη εξηπηρετούμενων δανείων
Δείκτης κάλυψης των ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς το σύνολο των μεικτών ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)
Δείκτης ΜΕΔ	Μεικτά μη εξηπηρετούμενα δάνεια σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της ΕΑΤ (ο νέος ορισμός της ΕΑΤ εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) προς το σύνολο των μεικτών δανείων (όπως ορίζεται)
Δείκτης ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Μεικτά μη εξηπηρετούμενα δάνεια σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της ΕΑΤ (ο νέος ορισμός της ΕΑΤ εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) προς το σύνολο των μεικτών δανείων (όπως ορίζεται)
Άλλα έσοδα	Αποτελούνται από έσοδα από μερίσματα, καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων, καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα και λοιπά έσοδα
Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση	Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και δείκτες αναφέρονται σε μη εξηπηρετούμενα δάνεια που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση
Εργο/Project Starlight	Το Project Starlight αναφέρεται στην πώληση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΔ και στην πώληση της APS Cyprus
Κόστος αναδιάρθρωσης	Αντιπροσωπεύει το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ/VEES) και άλλα σχετικά κόστη
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE)	Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας ως προς το μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων
Καθαρή λογιστική αξία	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων
Τερματισμένοι λογαριασμοί	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
Σύνολο εξόδων	Αποτελούνται από έξοδα προσωπικού, κόστος αναδιάρθρωσης (όπως ορίζεται), αποσβέσεις και χρεολύσεις και διοικητικά και άλλα έξοδα
Σύνολο καθαρών εσόδων	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα από τόκους (όπως ορίζονται) και μη επιτοκιακά έσοδα (όπως ορίζονται)
Σύνολο μη επιτοκιακών εισοδημάτων	Αποτελείται από καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ (συνέχεια)

Όνομασία

Έξοδα μετασχηματισμού

Ορισμός

Περιλαμβάνουν κυρίως αμοιβές προς εξωτερικούς συμβούλους σε σχέση με:
(i) την μελλοντική διάθεση περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση μέρους του χαρτοφυλακίου δανείων από την RCB Bank (ii) τον Μετασχηματισμό της Τράπεζας ως αποτέλεσμα του Στρατηγικού Σχεδίου που ανακοινώθηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2021.

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

ΑΤΑ	Αυτόματη Τιμαριθμική Αναπροσαρμογή
ΔΕΕΑ	Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης
ΔΠΧΑ/IFRSs	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
ΕΑΤ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
ΕΔΑ	Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
ΕΖ	Ευρωπαϊκή Ζώνη
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΤΕ	Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων
ΚΔ	Κυπριακή Δημοκρατία
ΚΕΔΙΠΕΣ	Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων
ΚΚΟ	Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα
ΚΤΚ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
ΜΑΚ1	Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1
ΜΑΚ2	Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2
ΜΒ	Μονάδες βάσης
ΜΕΔ	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια
ΜΜΕ	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
ΠΠΣ	Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων
ΣΒΑ	Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης
ΣΕΔΙΠΕΣ	Συνεργατική Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων Λτδ
ΣΕΚ	Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων
ΣΚΤ	Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
ΣΜΕ	Συμφωνία Μεταφοράς Επιχειρήσεων
ΣΠΣ	Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία
ΣΠΠΜΑ	Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης
ΤΕΣ	Τμήμα Εργασιακών Σχέσεων
ΧΑΚ	Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου
ALCO	Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων
APS Cyprus	APS Debt Servicing Cyprus Ltd
CBR	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (Combined buffer requirement)
CCyB	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Countercyclical capital buffer)
CET 1	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ (συνέχεια)

CP&IA	Πιστωτικές Πολιτικές & Ατομικές Αξιολογήσεις
CRM/ΔΠΚ	Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου
CRR	Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων
CyCac	Εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων
D2A	Χρέος προς περιουσιακά στοιχεία
ECL	Αναμενόμενες ζημιές απομείωσης
EMTN Programme	Μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Ευρωπαϊκών Χρεογράφων
ESG	Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση
Ex CCI/CCB	Πρώην Συνεταιριστικά Πιστωτικά Ιδρύματα/Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
GDP/ΑΕΠ	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν
ICT	Τεχνολογία Πληροφοριών και Επικοινωνιών
LGD	Ζημιά λόγω αθέτησης
LRE	Δείκτης μόχλευσης εκθέσεων
MREL	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων
MTF	Πολυμερής Εμπορική Διευκόλυνση
O-SII	Άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα
P2G	Κατευθυντήριες γραμμές Πυλώνα II
PD/ΠΑ	Πιθανότητα αθέτησης
RCB	Russian Commercial Bank
REO	Ακίνητα που κατέχονται
RMBS	Εξασφάλιση σε τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια
RRF	Μηχανισμός Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας
SFTs	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
TREA	Συνολικά ποσά κινδύνου
YoY	Ετήσια βάση

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τις συμφιλιώσεις μεταξύ των Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης (EMA) και των αποτελεσμάτων που αναφέρονται όπως υπολογίζονται και παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ σε αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις. Για τον ορισμό των EMA ανατρέξτε στο "Γλωσσάριο και Ορισμοί των μέτρων επίδοσης".

Όπου γίνεται αναφορά σε «Σημείωση» αφορά στην αντίστοιχη σημείωση στις Οικονομικές Καταστάσεις για τη περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Εκτός από τις συμφιλιώσεις πιο κάτω, οι δείκτες που αναφέρονται στην Έκθεση Διαχείρισης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 μπορούν να υπολογιστούν με αριθμούς που γνωστοποιούνται στις Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους δείκτες κεφαλαίου, μόχλευσης και ρευστότητας δημοσιεύονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στον επίσημο ιστότοπο της Τράπεζας: Pillar 3 Disclosures (hellenicbank.com) (Σχέσεις Επενδυτών).

1. Συμφιλίωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες:

1.1. Συμφιλίωση μεικτών δανείων και απαιτήσεων (εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση) (Όμιλος και Τράπεζα)

	2022	2021
Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	5.613.261	5.302.414
Μεικτές ΜΕΔ	609.668	649.812
Μεικτά Δάνεια	6.222.929	5.952.226

1.2. Συμφιλίωση μεικτών δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση (Όμιλος και Τράπεζα)

	2022	2021
Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	14.572	12.059
Μεικτά ΜΕΔ και απαιτήσεις – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	725.717	764.060
Μεικτά δάνεια που κατέχονται προς πώληση	740.289	776.119

1.3. Συμφιλίωση συλλογικών μεικτών δανείων και απαιτήσεων (συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση) (Όμιλος και Τράπεζα)

	2022	2021
Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	5.627.833	5.314.473
Μεικτά ΜΕΔ και απαιτήσεις - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	1.335.385	1.413.872
Συνολικά Μεικτά Δάνεια και Απαιτήσεις σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	6.963.218	6.728.345

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

1.4. Συμφιλίωση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης σε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (συμπεριλαμβανομένων των δανείων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση) (Όμιλος και Τράπεζα)

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες	22	189.659	220.119
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	31	548.627	535.231
Συνολικές ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες		738.286	755.350

2. Συμφιλίωση Μεικτών ΜΕΔ (Όμιλος και Τράπεζα)

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Σύνολο μεικτών δανείων και απαιτήσεων (συμπεριλαμβανομένων των κατεχομένων προς πώληση) ταξινομημένων στο Στάδιο 3	22, 31	1.099.305	1.148.692
Συν: ΜΕΔ αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)		236.080	265.180
Σύνολο μεικτών ΜΕΔ - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση		1.335.385	1.413.872
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση ταξινομημένα στο Στάδιο 3	31	718.745	754.517
Συν: ΜΕΔ αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) - ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		6.972	9.543
Μεικτά ΜΕΔ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		725.717	764.060
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις ταξινομημένα στο Στάδιο 3 (εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση)	22	380.560	394.175
Συν: ΜΕΔ αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)		229.108	255.637
Μεικτά ΜΕΔ - εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση		609.668	649.812

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3. Συμφιλιώσεις των παραμέτρων των δεικτών

3.1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Όμιλος)

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Έσοδα από τόκους	6	341.378	289.991
Έξοδα από τόκους	7	40.617	33.987
Καθαρά έσοδα από τόκους		300.761	256.004
Μείον:			
Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους απο τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs)		17.390	-
Καθαρά έσοδα από τόκους προσαρμοσμένα για την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους από τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs)		283.371	256.004
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία (μέσος όρος)		18.800.373	16.871.337
Χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (Μέσος όρος)		2.282.243	1.378.709
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία - Προσαρμοσμένα για τις χρηματοδοτήσεις απο Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (μέσος όρος)		16.518.130	15.492.628

3.2. Δείκτης εξόδων προς έσοδα

	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		2022 €'000	2021 €'000	2022 €'000	2021 €'000
Συνολικά έξοδα		351.204	263.480	348.080	265.785
Μείον:					
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	14	22.951	21.607	22.951	21.607
Συνεισφορά στο Σχέδιο εγγύησης καταθέσεων	14	5.808	4.518	5.808	4.518
Έξοδα Μετασχηματισμού	14	6.669	5.146	6.669	5.146
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης	14	130	680	130	680
Κόστος Αναδιάρθρωσης	15	70.860	-	66.423	-
Προσαρμοσμένα συνολικά έξοδα		244.786	231.529	246.099	233.834
Σύνολο καθαρών εσόδων		414.125	358.968	404.848	349.587

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.3. Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων (Όμιλος και Τράπεζα)

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Αναστροφή/(χρέωση) ζημιών απομείωσης σε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	16	9.030	(99.492)
Μείον:			
Επίδραση της καθαρής τροποποίησης και επανεκτίμηση των ταμειακών ροών	16	8.600	4.926
		430	(104.418)
Συν:			
Επανεκτίμηση ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ	16	(14.585)	344
Ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες αναπροσαρμοσμένες για την επανεκτίμηση των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης του ΠΠΣ		(14.155)	(104.074)

3.4. Δείκτες ΜΕΔ (Όμιλος και Τράπεζα)

	Σημ.	2022 €'000	2021 €'000
Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση			
Μεικτά ΜΕΔ		609.668	649.812
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	22	189.659	220.119
Καθαρά ΜΕΔ		420.009	429.693
Μεικτά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ		387.764	434.788
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που καλύπτονται από το ΠΠΣ - ΜΕΔ		75.604	71.556
Καθαρά ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ		312.160	363.232
Μεικτά ΜΕΔ - εξαιρουμένων του ΠΠΣ		221.904	215.024
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης - εξαιρουμένου του ΠΠΣ		114.055	148.563
Καθαρά ΜΕΔ εξαιρουμένου του ΠΠΣ		107.849	66.461
Συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση			
Μεικτά ΜΕΔ		1.335.385	1.413.872
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης		738.286	755.350
Καθαρά ΜΕΔ		597.099	658.522
Μεικτά ΜΕΔ - που καλύπτονται από το ΠΠΣ		396.402	445.166
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που καλύπτονται από το ΠΠΣ - ΜΕΔ		79.143	75.941
Καθαρά ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ		317.259	369.225
Μεικτά ΜΕΔ - εξαιρουμένου του ΠΠΣ		938.983	968.706
Μείον: συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης - εξαιρουμένου του ΠΠΣ		659.143	679.409
Καθαρά ΜΕΔ - εξαιρουμένων του ΠΠΣ		279.840	289.297

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.5. Αξία εξασφαλίσεων για δάνεια και απαιτήσεις (Όμιλος και Τράπεζα)

	2022	2021
	€'000	€'000
Εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση		
Αξία εξασφαλίσεων για δάνεια και απαιτήσεις που ταξινομούνται ως Στάδιο 3 και είναι αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	1.611.380	1.566.978
Εκ των οποίων: εξασφαλίσεις ΜΕΔ λαμβάνοντας υπόψη τις εμπράγματες εξασφαλίσεις, με βάση αγοραία αξία, με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη	505.000	520.000
Εκ των οποίων: εξασφαλίσεις ΜΕΔ συμπεριλαμβανομένου του ΠΠΣ	341.000	384.000
Εκ των οποίων: εξασφαλίσεις ΜΕΔ μη συμπεριλαμβανομένου του ΠΠΣ	164.000	136.000
Συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση		
Αξία εξασφαλίσεων για δάνεια και απαιτήσεις που ταξινομούνται ως Στάδιο 3 και είναι αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	2.218.712	2.229.119
Εκ των οποίων: εξασφαλίσεις ΜΕΔ λαμβάνοντας υπόψη τις εμπράγματες εξασφαλίσεις, με βάση αγοραία αξία, με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη	938.000	996.000
Εκ των οποίων: εξασφαλίσεις ΜΕΔ συμπεριλαμβανομένου του ΠΠΣ	349.000	393.000
Εκ των οποίων: εξασφαλίσεις ΜΕΔ μη συμπεριλαμβανομένου του ΠΠΣ	589.000	603.000

3.6. Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις (Όμιλος και Τράπεζα)

		2022	2021
	Σημ.	€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	22	6.033.270	5.732.107
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	22, 31	6.224.932	5.972.995
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	35	15.928.247	14.941.933

3.7. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) (Όμιλος)

		2022	2021
	Σημ.	€'000	€'000
Κέρδος/Ζημιά που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		24.186	(11.680)
Συν:			
Κόστος αναδιάρθρωσης	15	70.860	-
Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας - προσαρμοσμένα για το κόστος αναδιάρθρωσης		95.046	(11.680)
Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.113.326	1.117.004
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (μέσος όρος)		45.139	49.051
Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων		1.068.188	1.067.953

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Αυτή η έκθεση περιλαμβάνει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις για τη διαχείριση κινδύνου και κεφαλαίου.

1. Πιστωτικός κίνδυνος

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις

Οι πίνακες πιο κάτω αναλύουν τα δάνεια και απαιτήσεις σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΤΑ.

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	
								€'000
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων*	6.222.929	609.668	584.036	318.497	189.659	168.578	77.423	70.170
Γενικές Κυβερνήσεις	3.700	-	-	-	18	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	118.197	1.589	2.877	1.214	2.893	462	368	290
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.563.088	138.804	280.008	84.174	74.542	49.578	36.072	26.418
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.938.040	130.737	267.319	79.742	64.624	45.283	32.944	24.059
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1.742.458	96.023	246.795	60.100	48.933	29.712	24.520	15.496
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	151.855	33.524			15.391			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	506.219	46.102			25.854			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	200.861	12.008			2.703			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	545.165	19.940			14.913			
5. Μεταποίηση	449.980	7.754			5.230			
6. Άλλοι τομείς	709.008	19.476			10.451			
Ιδιώτες	3.537.944	469.275	301.151	233.109	112.206	118.538	40.983	43.462
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.692.588	326.330	225.583	170.412	54.967	59.362	20.983	22.859
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	361.123	56.385	26.326	19.824	18.364	18.275	2.865	3.098

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2021

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	€'000
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων*	5.952.226	649.812	741.426	345.234	220.119	162.886	86.454	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			
Ιδιώτες	3.533.877	504.913	348.224	260.180	113.713	107.260	36.305	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 δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2022

Ημερομηνία δανείων και απαιτήσεων**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	764.517	2.253	4.634	435.124	1.429	3.517	4.660	-	63	324.733	824	1.054
1 - 2 έτη	721.356	3.836	5.084	408.288	786	2.453	7.694	-	88	305.374	3.050	2.543
2 - 3 έτη	666.731	3.048	6.493	327.717	879	2.573	79.284	5	2.198	259.730	2.164	1.722
3 - 5 έτη	783.397	14.256	4.513	373.521	1.759	4.386	6.979	-	17	402.897	12.497	110
5 - 7 έτη	834.107	109.892	16.039	334.630	15.936	7.816	14.786	-	35	484.691	93.956	8.188
7 - 10 έτη	549.287	99.811	17.275	145.272	15.776	3.569	1.341	3	5	402.674	84.032	13.701
Πέραν των 10 ετών	1.899.834	376.572	135.603	538.536	102.239	50.228	3.453	1.581	487	1.357.845	272.752	84.888
Σύνολο	6.219.229	609.668	189.641	2.563.088	138.804	74.542	118.197	1.589	2.893	3.537.944	469.275	112.206

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων 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 2022 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Ημερομηνία δανείων και απαιτήσεων**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	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 δανείων και απαιτήσεων 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 2022 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση

Οι πιο κάτω πίνακες αναλύουν τα δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΤΑ.

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου που κατέχεται προς πώληση σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	
								€'000
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων*	740.289	725.717	274.645	270.016	548.627	543.481	189.056	187.445
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.806	4.806	2.564	2.563	2.670	2.670	1.246	1.245
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	478.022	471.956	210.560	209.330	358.859	356.712	146.593	146.166
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	471.858	465.792	204.937	203.707	356.036	353.890	144.055	143.627
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	342.485	337.383	163.341	162.157	245.409	243.633	108.173	107.768
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	168.632	168.338			121.759			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	114.269	111.771			90.630			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	39.466	39.462			28.385			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	57.913	56.361			47.306			
5. Μεταποίηση	44.208	43.953			33.186			
6. Άλλοι τομείς	53.534	52.071			37.593			
Ιδιώτες	257.461	248.955	61.521	58.123	187.098	184.099	41.217	40.034
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	183.075	176.456	42.283	39.470	124.743	122.422	25.963	24.991
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	35.892	34.689	4.259	3.779	30.630	30.260	3.064	2.937

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (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 δανείων και απαιτήσεων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις	εκ των οποίων δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις		
								€'000
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων*	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			
Ιδιώτες	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 δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (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 2022

Ημερομηνία χορήγησης**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	1.080	968	967	24	-	8	-	-	-	1.056	968	959
1 - 2 έτη	608	255	374	34	14	19	-	-	-	574	241	355
2 - 3 έτη	47	41	27	1	1	-	-	-	-	46	40	27
3 - 5 έτη	1.554	1.188	974	514	446	453	-	-	-	1.040	742	521
5 - 7 έτη	15.374	14.827	8.462	10.969	10.864	6.421	3	3	2	4.402	3.960	2.039
7 - 10 έτη	50.563	49.857	32.159	43.710	43.627	27.391	-	-	-	6.853	6.230	4.768
Πέραν των 10 ετών	671.063	658.581	505.664	422.770	417.004	324.567	4.803	4.803	2.668	243.490	236.774	178.429
Σύνολο	740.289	725.717	548.627	478.022	471.956	358.859	4.806	4.806	2.670	257.461	248.955	187.098

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων 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 2022 (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 δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	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 2022 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.3 Σχετικές γνωστοποιήσεις για τον COVID-19

Πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που εφαρμόστηκαν για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19 δημοσιοποιούνται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

2. Διαχείριση Κεφαλαίου

Στόχος της πολιτικής κεφαλαίου και μόχλευσης της Τράπεζας είναι η διατήρηση επαρκών κεφαλαίων και επιπέδων και δεικτών μόχλευσης με συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου καθώς και με τυχόν εσωτερικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας που έχουν τεθεί, διασφαλίζοντας τα βέλτιστα συμφέροντα των μετόχων και υποστηρίζοντας την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου.

2.1. Ρυθμιστικό πλαίσιο: Επισκόπηση

Με ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2014, η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 2013/36/ΕΕ ("CRD IV") και ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (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 Κανονισμός (CRR) καθορίζει τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση που πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων και δεσμεύει άμεσα όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η Οδηγία (CRD IV) ρυθμίζει την πρόσβαση σε δραστηριότητες για ανάληψη καταθέσεων και διευθετήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών, της σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου και της διαφάνειας, ενώ καθορίζει επίσης πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Σε αντίθεση με τον Κανονισμό (CRR), η Οδηγία (CRD IV), έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από τα κράτη μέλη της ΕΕ, και οι εθνικές εποπτικές αρχές έχουν τη δυνατότητα να επιβάλουν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα. Ο Κανονισμός (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 1 Ιανουαρίου 2018, και ορισμένες άλλες μεταβατικές διατάξεις με σταδιακή εφαρμογή μέχρι το 2024.

Τον Μάρτιο του 2018, η ΕΚΤ δημοσίευσε μια τροποποίηση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (ΜΕΔ), η οποία συμπληρώνει τις κατευθυντήριες γραμμές για τις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (ΜΕΔ), προσδιορίζοντας τις εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση των επιπέδων προληπτικών προβλέψεων μιας τράπεζας για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Η ΕΚΤ, στο πλαίσιο αυτό, 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 ισχύος, ορίζοντας τις ελάχιστες καλύψεις προβλέψεων με βάση του έτους από την κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενα και των εξασφαλίσεων που κρατούνται, για δάνεια που εκδοθήκαν μετά τις 26 Απριλίου 2019.

Στις 27 Ιουνίου 2019 τέθηκαν σε εφαρμογή οι αναθεωρημένοι κανονισμοί για τα κεφάλαια και τη ρευστότητα (ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) και η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V)), με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) να εφαρμόζεται άμεσα σε κάθε κράτος μέλος της ΕΕ, ενώ η Οδηγία (CRD V) θα έπρεπε να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από κάθε κράτος μέλος της ΕΕ. Συνεπώς, η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V) έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο της Κύπρου. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) είναι τροποποιητικός κανονισμός, επομένως εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του Κανονισμού (CRR), εκτός εάν τροποποιηθούν από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II). Ορισμένες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τέθηκαν σε άμεση εφαρμογή, ενώ οι περισσότερες τροποποιήσεις ίσχυαν από τις 28 Ιουνίου 2021.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τροποποίησε σημαντικά τον Κανονισμό (CRR) σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, μεταξύ άλλων, και εισάγει ορισμένες διευκρινίσεις όσον αφορά τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις αμοιβές. Περιλαμβάνει επίσης νέες απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων σχετικά με εξυπηρετούμενα, μη εξυπηρετούμενα και ρυθμισμένα ανοίγματα, καθώς και για εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν ληφθεί.

Οι τροποποιήσεις που τέθηκαν σε εφαρμογή στις 28 Ιουνίου 2021 είναι επιπρόσθετες αυτών των τροποποιήσεων που τέθηκαν σε ισχύ τον Ιούνιο του 2020 σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873 (επίσης γνωστός ως «Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) – «γρήγορη λύση» ή «quick fix»), ο οποίος εφαρμόζει ορισμένες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) προς αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID 19). Οι κύριες τροποποιήσεις του CRR "quick fix", που επηρέασαν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου περιλάμβαναν: i) την επιτάχυνση της εφαρμογής του νέου συντελεστή στήριξης για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ), ii) την επέκταση των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 κατά δύο χρόνια έως το τέλος του 2024, και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ελάφρυνσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) επιτρέποντας να επαναπροσθέτουν πλήρως στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) οποιαδήποτε αύξηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που αναγνωρίστηκε το 2020 και το 2021 σχετικά με μη απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για μεταβατική περίοδο πέντε ετών ξεκινώντας από το 2022, και iii) την προώθηση της εφαρμογής της προληπτικής μεταχείρισης των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού που τέθηκε σε ισχύ την τελευταία τριμηνία του 2020. Επιπλέον, ο CRR "quick fix" εισήγαγε προσωρινή μεταχείριση σε σχέση με μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες από ανοίγματα σε κεντρικές κυβερνήσεις, περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και οντότητες του δημόσιου τομέα, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που είναι απομειωμένα, και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Η Τράπεζα επέλεξε να μην υιοθετήσει αυτή την προσωρινή ελάφρυνση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2022.

Στις 27 Οκτωβρίου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή («ΕΕ») υιοθέτησε αναθεώρηση των τραπεζικών κανόνων της ΕΕ και δημοσίευσε νομοθετικές προτάσεις για επιπρόσθετες τροποποιήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD IV) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive BRRD) (το «Τραπεζικό Πακέτο 2021»). Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα εφαρμοστεί, μεταξύ άλλων, τις τελικές μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III που αναμένεται να εφαρμοστούν την 1 Ιανουαρίου 2025, με ορισμένες εξαιρέσεις, οι οποίες δεν έχουν ακόμη μεταφερθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 στοχεύει να εξασφαλίσει ισχυρότερη ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της Ευρώπης από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID 19) και τη μετάβαση στην κλιματική ουδετερότητα.

Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 αποτελείται από τις ακόλουθες νομοθετικές προτάσεις:

- Πρόταση για Κανονισμό (γνωστός ως «Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III)») που τροποποιεί τον Κανονισμό (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 (output floor). Η πρόταση αυτή αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III από την ΕΕ.

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

- Πρόταση για Οδηγία (γνωστή ως «Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων VI (CRD VI)») που τροποποιεί την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων IV (CRD IV) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους κινδύνους που σχετίζονται με θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG). Η πρόταση αυτή εισάγει ένα ρυθμιστικό πλαίσιο για τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών που παρέχουν τραπεζικές δραστηριότητες στα κράτη μέλη της ΕΕ και την απαίτηση για την ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στις στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες ενός πιστωτικού ιδρύματος.
- Πρόταση για Κανονισμό (η αποκαλούμενη πρόταση “daisy chain”) που τροποποιεί τον Κανονισμό (CRR) και την Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την προληπτική μεταχείριση των ομάδων παγκόσμιων συστημικά σημαντικών θεσμών (G SII) με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου και μεθοδολογία για την έμμεση εγγραφή σε επιλέξιμα μέσα για κάλυψη της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL).

Μέρος του τραπεζικού πακέτου 2021, η αποκαλούμενη πρόταση «daisy chain» εγκρίθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο στις 4 Οκτωβρίου 2022. Ο κανονισμός για την daisy chain προβλέπει τροποποιήσεις στον κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) όσον αφορά την προληπτική αντιμετώπιση των συστημικά σημαντικών θεσμών (G SII) με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου (MPE) και μεθόδους για την έμμεση εγγραφή σε επιλέξιμα μέσα για κάλυψη της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) σύμφωνα με την αντιμετώπιση που περιγράφεται στα πρότυπα συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών (TLAC) του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Μετά την έγκριση αυτού του πλαισίου, ο Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2036 τέθηκε σε ισχύ στις 14 Νοεμβρίου 2022, εκτός από το άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 3 που πρέπει να τεθούν σε ισχύ έως τις 15 Νοεμβρίου 2023 και το άρθρο 1 παράγραφοι 3, 5 στοιχεία (β), 7, 8 και 9 που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024.

Το τραπεζικό πακέτο του 2021 συζητείται από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο και υπόκειται σε επιπλέον τροποποιήσεις πριν από την εφαρμογή του, και θα χρειαστεί αρκετός χρόνος μέχρι να εφαρμοστεί (προς το παρόν αναμένεται το 2025), ενώ ορισμένες μεταρρυθμίσεις αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να ενταχθούν σταδιακά με την πάροδο του χρόνου.

Η Τράπεζα βρίσκεται επί του παρόντος στη διαδικασία εξέτασης του αναθεωρημένου πλαισίου, προκειμένου να προετοιμαστεί για τις επιπτώσεις αυτών των νομοθετικών τροποποιήσεων, πολύ πριν από την πλήρη εφαρμογή του. Τα τελικά πρότυπα πρέπει να μεταφερθούν στην τοπική νομοθεσία πριν τεθούν σε ισχύ.

2.2. Ρυθμιστικό Κεφάλαιο

Το ρυθμιστικό κεφάλαιο του Ομίλου στο πλαίσιο του Πυλώνα I, 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, κατά την ημερομηνία αναφοράς, για ρυθμιστικούς σκοπούς χωρίζεται σε δύο κύριες κατηγορίες, δηλαδή τα κεφάλαια Common Equity Tier 1 (CET 1) και τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT 1), τα οποία περιγράφονται παρακάτω σε λεπτομέρεια. Τα μέσα CET 1 του Ομίλου αποτελούνται μόνο από κοινές μετοχές (ανατρέξτε στη Σημ. 38).

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

I. Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1

Το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 περιλαμβάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, τομετοχικό ασφάλιστρο, τα κέρδη εις νέον, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων χρήσης, τασυσσωρευμένα 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 (1) του ΚΚΑ και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τις συνετές αποτιμήσεις, μέρος του αποθεματικού αναπροσαρμογής ακινήτων δεν επιτρέπεται να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο CET1.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα προληπτικά φίλτρα και τις μειώσεις από το κεφάλαιο CET 1, καθώς και τα στοιχεία που δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 γνωστοποιούνται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις επενδυτών).

ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές ρυθμίσεις

Ο Όμιλος επέλεξε να εφαρμόσει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 που τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις μεταβατικές ρυθμίσεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων της εισαγωγής του ΔΠΧΑ 9, όπου ένα μέρος των προβλέψεων για τον αντίκτυπο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών προστίθεται στο κεφάλαιο CET 1 επιτρέποντας μια μεταβατική περίοδο πέντε ετών έως την πλήρη επίπτωση στο 2023. Για τα έτη 2022 και 2021 το ποσοστό που προστέθηκε ορίζεται σε 25% και 50% αντίστοιχα, με το 2022 να είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

Τον Ιούνιο του 2020 τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 (CRR "quick-fix"), 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 2022 και 2021 το τμήμα που προστίθεται πίσω είναι 75% και 100% αντίστοιχα, μειώνοντας σε 50% για το 2023, και σε 25% για το 2024, που είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

Από το 2018, σύμφωνα με την ειδοποίηση προς την εποπτική αρχή, ο Όμιλος εφαρμόζει σε πλήρη έκταση τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 για τα κεφάλαια όπως ορίζεται στο Άρθρο 473α του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων μέσω των αναθεωρήσεων του CRR "quick fix" που δημοσιεύθηκαν τον Ιούνιο του 2020). Συγκεκριμένα, ο Όμιλος επέλεξε να εφαρμόσει και τις δύο παραγράφους 2 και 4 του Άρθρου 473α του CRR (στατική και δυναμική ελάφρυνση).

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) επιτρέπει τη σταδιακή εισαγωγή της μείωσης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) λόγω της αύξησης των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, για περίοδο πέντε ετών έως το τέλος του έτους 2024. Οι μεταβατικές διατάξεις είναι δομημένες με τέτοιο τρόπο έτσι ώστε να υπάρχει ένα στατικό στοιχείο που σχετίζεται με αυξήσεις των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από τον Ιανουάριο 2018 και σύμφωνα με την τροποποίηση του Κανονισμού (CRR) που δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο 2020, ένα δυναμικό στοιχείο που σχετίζεται με τις αυξήσεις των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που παρατηρείται μεταξύ δύο περιόδων. Η πρώτη είναι μια περίοδος από τον Ιανουάριο 2018 έως τον Ιανουάριο 2020 με περίοδο σταδιακής εφαρμογής έως το 2022, ενώ η δεύτερη περίοδος καλύπτει τον Ιανουάριο 2020 έως την τρέχουσα ημερομηνία αναφοράς, επιτρέποντας μια παρατεταμένη σταδιακή περίοδο εφαρμογής έως το 2024.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

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).

III. Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τα κεφάλαια κατηγορίας 2 περιλαμβάνουν κεφάλαια δανείων μειωμένης εξασφάλισης. Για τα έτη 2022 και 2021 ο Όμιλος δεν κατείχε κανένα μέσο Κατηγορίας 2.

Τον Μάρτιο του 2023, η Τράπεζα τιμολόγησε επιτυχώς νέα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης αξίας 200 εκατ. ευρώ (τα «Ομόλογα»), στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων (EMTN) (Σημείωση 37). Στις 31 Μαρτίου 2023, τα Ομόλογα θα αναγνωρίζονται ως εποπτικό κεφάλαιο.

IV. Ρυθμιστική κεφαλαιακή θέση

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμμορφωθεί με τις σχετικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I και Πυλώνας II) στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου έχουν συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Επόπτη Ασφαλίσεων και τους ελάχιστους δείκτες φερεγγυότητας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

Πρόσθετες πληροφορίες για τα εποπτικά κεφάλαια θα παρέχονται στην Ενότητα «Πρόσθετες πληροφορίες για τον κίνδυνο και τη διαχείριση κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022» που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

Πρόσθετες πληροφορίες για τα εποπτικά κεφάλαια θα παρέχονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο της Τράπεζας: Πυλώνας 3 Γνωστοποιήσεις (hellenicbank.com) (Σχέσεις με επενδυτές).

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 ¹ €'000	2021 ² €'000	2022 ¹ €'000	2021 ² €'000
Ίδια Κεφάλαια				
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	1.037.208	1.057.562	1.034.411	1.056.221
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)	129.666	129.666	129.666	129.666
Συνολικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (Tier 1)	1.166.874	1.187.228	1.164.077	1.185.887
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.166.874	1.187.228	1.164.077	1.185.887
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία				
Πιστωτικός κίνδυνος	4.968.279	4.778.447	4.986.240	4.795.734
Κίνδυνος αγοράς	560	677	560	677
Λειτουργικός κίνδυνος	699.466	695.586	702.823	696.049
Συνολικό ποσό έκθεσης ρίσκου σε πιστωτικές αναπροσαρμογές εκτιμήσεων (CVA)	5.512	4.301	5.512	4.301
Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων	5.673.817	5.479.011	5.695.135	5.496.761
	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 ¹ €'000	2021 ² €'000	2022 ¹ €'000	2021 ² €'000
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)				
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	20,57%	21,67%	20,44%	21,57%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	20,57%	21,67%	20,44%	21,57%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1	18,28%	19,30%	18,16%	19,22%
Δείκτης Μόχλευσης	5,69%	6,14%	5,67%	6,13%

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο δείκτης CET 1 του Ομίλου, σε μεταβατική βάση του ΔΠΧΑ 9, μειώθηκε κατά 102 μονάδες βάσης, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του κεφαλαίου CET1 και της συνολικής αύξησης των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού. Συγκεκριμένα,

- Η μείωση του κεφαλαίου CET1 οφειλόταν κυρίως λόγω του μειωμένου ποσού των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 που προστέθηκε ξανά στο CET 1, τη μείωση των λοιπών συνολικών εσόδων κυρίως λόγω της μείωσης του αποθεματικού αναπροσαρμογής από ομόλογα ως αποτέλεσμα Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων (CGBs) που λήγουν συμφηφισμένα με τα πραγματοποιηθέντα κέρδη του τρέχοντος έτους.
- Η αύξηση των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων (RWA) οφειλόταν κυρίως στην αύξηση των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων με πιστωτικό κίνδυνο, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών χρηματοδοτούμενων εκθέσεων λόγω της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος Α και Μέρος Β) από την Τράπεζα RCB.

Αντίστοιχα, κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο δείκτης συνολικού κεφαλαίου του Ομίλου μειώθηκε κατά 110 μονάδες βάσης για τους ίδιους λόγους που εξηγήθηκαν πιο πάνω.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Δείκτης Μόχλευσης του Ομίλου με μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, ο οποίος είναι πάνω από το ελάχιστο ποσοστό του δείκτη μόχλευσης που καθορίστηκε στο 3%, μειώθηκε κατά 45 μονάδες βάσης κυρίως λόγω της αύξησης του «Συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης» καθώς και της μείωσης του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (Tier 1). Ο κύριος λόγος της αύξησης του «Συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης» ήταν η αύξηση στις καταθέσεις πελατών και η έκδοση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας κατά το 2022, η οποία αντικατοπτρίστηκε στην καθαρή αύξηση των υπολοίπων με τις Κεντρικές Τράπεζες και στην αύξηση των δανείων και απαιτήσεων κυρίως λόγω της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος Α και Μέρος Β) από την RCB Bank. Η μείωση του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) ήταν αποτέλεσμα των βασικών παραγόντων της μεταβολής του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) όπως επεξηγείται πιο πάνω.

Οι δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την ημερομηνία αναφοράς, με βάση το ΔΠΧΑ 9, που είναι πάνω από τις ελάχιστες ρυθμιστικές απαιτήσεις, παρουσιάζονται παρακάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022 ¹	2021 ²	2022 ¹	2021 ²
	€'000	€'000	€'000	€'000
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)				
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	20,37%	20,96%	20,24%	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	20,37%	20,96%	20,24%	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1	18,08%	18,58%	17,96%	18,49%
	5,61%	5,90%	5,59%	5,89%

1. Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

2. Σύμφωνα με την Ετήσια Έκθεση 2021 και τις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Οι σταδιακές απαιτήσεις ελάχιστων εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου και της Τράπεζας παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα. Εκτός από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που γνωστοποιούνται παρακάτω, η ΕΚΤ έχει παράσχει σε ενοποιημένη βάση, μια μη δημόσια καθοδήγηση κεφαλαίου του Πυλώνα II (P2G) που θα αποτελείται εξ ολοκλήρου από κεφάλαιο CET 1.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

	2023*	2022**	2021***
	%	%	%
Πυλώνας I			
CET 1	4,50	4,50	0,45
AT 1	1,50	1,50	1,50
Tier 1	6,00	6,00	6,00
Tier 2	2,00	2,00	2,00
Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας I	8,00	8,00	8,00
Πυλώνας II			
CET 1	1,94	1,94	1,80
AT 1	0,65	0,65	0,60
Tier 1	2,59	2,59	2,40
Tier 2	0,86	0,86	0,80
Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας II	3,45	3,45	3,20
Συνδυασμένο απόθεμα ασφαλείας			
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB)	2,50	2,50	2,50
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα (CCyB)	-	-	-
Απόθεμα άλλων συστημικών σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII)	1,00	0,88	0,75
Ελάχιστη απαίτηση CET 1	9,94	9,815	9,55
Ελάχιστη απαίτηση κεφαλαιακής επάρκειας	14,95	14,825	14,45

* Έως ότου η Τράπεζα λάβει την απόφαση SREP του 2022, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που θεσπίστηκαν με την απόφαση SREP του 2021 παραμένουν ισχύουν.

** Σύμφωνα με την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2021, οι νέες απαιτήσεις κεφαλαίου ισχύουν από την 1η Μαρτίου 2022.

*** Η ΕΚΤ δεν εξέδωσε απόφαση ΔΕΕΑ για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 συνέχισαν να ισχύουν για το 2021.

Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα

Το Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα τέθηκε σταδιακά την 1η Ιανουαρίου 2019 στο 2,50%.

Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας Ιδρυμάτων Νόμου του 2015, επανεκτιμά το αντικυκλικό επιτόκιο κεφαλαιακού αποθέματος (CCyB) σε τριμηνιαία βάση και προσαρμόζει, εάν χρειάζεται, σύμφωνα με τη μεθοδολογία που περιγράφεται στο αυτόν τον Νόμο. Το επιτόκιο CCyB για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία, όπου η Τράπεζα έχει την μεγαλύτερη έκθεση, καθορίστηκε σε 0% από την ΚΤΚ για τα έτη 2022 και 2021.

Το επιτόκιο του CCyB στις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπολογίστηκε σε 0%. Για τις υπόλοιπες εκθέσεις της Τράπεζας το επιτόκιο του CCyB για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν επίσης 0%.

Στις 30 Νοεμβρίου 2022, η ΚΤΚ, ακολουθώντας την αναθεωρημένη μεθοδολογία που περιγράφεται στη μακροπροληπτική πολιτική της και σε διαβούλευση με την ΕΚΤ, αποφάσισε να αυξήσει το επιτόκιο του CCyB για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία κάθε αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, από 0% έως 0,5%. Το νέο επιτόκιο 0,5% ισχύει από τις 30 Νοεμβρίου 2023. Οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαίου που γνωστοποιούνται στον παραπάνω πίνακα δεν περιλαμβάνουν το επιτόκιο CCyB για τα σταθμισμένα ανοίγματα στην Κυπριακή Δημοκρατία 0,5% που ορίζεται από την ΚΤΚ, ουσιαστικά από τις 30 Νοεμβρίου 2023.

Ως εκ τούτου, από τις 30 Νοεμβρίου 2023 ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας και ο δείκτης CET 1 αναμένεται να αυξηθούν σε 15,45% και 10,44% αντίστοιχα, με την προϋπόθεση ότι όλες οι εκθέσεις της Τράπεζας βρίσκονται στην Κυπριακή Δημοκρατία.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Απόθεμα για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα

Σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου περί μακροπροληπτικής εποπτείας των ιδρυμάτων του 2015, η ΚΤΚ ως η ορισθείσα εθνική μακροπροληπτική αρχή, είναι επίσης υπεύθυνη για τον ορισμό άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII ιδρύματα) και για τον καθορισμό της απαίτησης αποθέματος O-SII για τα ιδρύματα αυτά, σε ετήσια βάση.

Με βάση αυτές τις διατάξεις, η Τράπεζα έχει οριστεί ως ίδρυμα O-SII και η ΚΤΚ έθεσε το απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά ιδρύματα (O-SII) για την Τράπεζα στο 1,5% και το μείωσε σε 1% από τον Νοέμβριο του 2021, με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2022. Σύμφωνα με εγκύκλιο της ΚΤΚ που ελήφθη τον Δεκέμβριο του 2022, το επιτόκιο αποθέματος ασφαλείας O-SII παραμένει στο 1% από την 1η Ιανουαρίου 2023.

Το απόθεμα ασφαλείας O-SII τίθεται σταδιακά σε εφαρμογή με έναρξη από την 1η Ιανουαρίου 2019. Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ με ημερομηνία 7 Μαΐου 2020, η σταδιακή εισαγωγή του αποθέματος ασφαλείας O-SII αναβλήθηκε κατά 12 μήνες, η οποία αρχικά ορίστηκε στα 4 χρόνια. Ως εκ τούτου, το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα εισαχθεί πλήρως (στάδιακα) την 1η Ιανουαρίου 2023, αντί για την 1η Ιανουαρίου 2022, όπως είχε οριστεί αρχικά.

Συνεπώς, και μετά τη μείωση στο 1%, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2022, το απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα ήταν 0,875% (2021: 0,75%) και από την 1η Ιανουαρίου 2023 το απόθεμα O-SII θα οριστεί στο 1%.

2.3. Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής επάρκειας (ΕΔΑΚΕ/ICAAP), εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ/ILAAP) και Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ/SREP) (Πυλώνας II)

Η Τράπεζα ετοιμάζει την ΕΔΑΚΕ και την ΕΔΑΕΡ σε ετήσια βάση. Τόσο η ΕΔΑΚΕ όσο και η ΕΔΑΕΡ για το 2022, υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ έως τα τέλη Απριλίου 2022 μετά την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, τόσο η ΕΔΑΚΕ όσο και η ΕΔΑΕΡ για το 2023 υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ τον Μάρτιο του 2023, μετά την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο Πυλώνας II καλύπτει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, της κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας και του πλαισίου διακυβέρνησης ως μέρος της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ). Ο Πυλώνας II εξετάζεται και αξιολογείται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) ως μέρος της ΔΕΕΑ, η οποία πραγματοποιείται περιοδικά και συμβάλλει στην αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και για τον καθορισμό πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων από τον ΕΕΜ. Η ΔΕΕΑ 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 σχεδιασμού του. Ο 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 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Η ΕΔΑΚΕ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ολιστικής προσέγγισης διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και είναι ενσωματωμένη με τις στρατηγικές διαδικασίες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου και του επιχειρηματικού και κεφαλαιακού σχεδιασμού. Η Τράπεζα αξιολογεί την επάρκεια των εσωτερικών κεφαλαίων της σε ετήσια βάση μέσω της άσκησης της ΕΔΑΚΕ, ενώ φροντίζει επίσης για τριμηνιαία παρακολούθηση ή πιο συχνές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων ανάλογα με τυχόν ουσιώδεις αποκλίσεις και σύμφωνα με το Πλαίσιο Διακυβέρνησης της ΕΔΑΚΕ. Η ΕΔΑΚΕ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πυλώνα II του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III (CRR). Η ΕΔΑΚΕ επιτρέπει στην Τράπεζα να καταλήξει σε μια μελλοντική αξιολόγηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων της, λαμβάνοντας υπόψη την επιχειρηματική στρατηγική, το προφίλ κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου χρησιμοποιώντας εσωτερικές προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων. Η ΕΔΑΚΕ ενσωματώνει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Η ΕΔΑΕΡ διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή ρευστότητα για καλύψει τις τρέχουσες τραπεζικές δραστηριότητες της και την εφαρμογή του Στρατηγικού Πλάνου της υπό ακραίες συνθήκες/δυσμενή σενάρια.

Η ΕΔΑΚΕ και η ΕΔΑΕΡ ενσωματώνουν την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Η Τράπεζα συμμετέχει επίσης στην Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων Κλιματικού Κινδύνου 2022 που διενεργήθηκε από την ΕΚΤ. Η υποβολή περιλάμβανε ποιοτική και ποσοτική αξιολόγηση, η οποία διήρκεσε από τον Ιανουάριο έως τον Μάιο του 2022, με τα δημοσιευμένα αποτελέσματα να έχουν δημοσιευθεί τον Ιούλιο του 2022. Η άσκηση είχε στόχο να εντοπίσει τις βέλτιστες πρακτικές και τους περιορισμούς που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες ως αποτέλεσμα του κλιματικού κινδύνου, με τα αποτελέσματα να υποδεικνύουν ότι οι τράπεζες αντιμετωπίζουν σημαντικές προκλήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο. Τα αποτελέσματα θα ενσωματωθούν στη διαδικασία ΔΕΕΑ σε ποιοτικές πτυχές χωρίς άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο.

Ο Όμιλος θα συμμετάσχει στο προσομοιωτή ακραίων καταστάσεων (Stress Test) του 2023 σε όλη την ΕΕ. Η άσκηση του 2023 θα αξιολογήσει την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε ένα δυσμενές οικονομικό σοκ και θα ενημερώσει τη διαδικασία εποπτικής επανεξέτασης και αξιολόγησης του 2023 (ΔΕΕΑ). Το Stress Test είναι μια περιορισμένη άσκηση από κάτω προς τα πάνω που παρέχει στις τράπεζες μια κοινή μεθοδολογία και πρότυπα για να προβάλλουν με συνεπή τρόπο τον αντίκτυπο κοινών σεναρίων. Η άσκηση εκτελείται για τράπεζες υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ και δεν περιλαμβάνονται στο δείγμα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υπό την ηγεσία της ΕΑΤ ως μέρος του τεστ ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο ΕΕ. Η μεθοδολογία είναι συνεπής με την άσκηση της ΕΑΤ και εφαρμόζει τα ίδια σενάρια και παραδοχές στατικών ισολογισμών, ενώ περιλαμβάνει επίσης στοιχεία αναλογικότητας όπως προτείνεται από το συνολικό μικρότερο μέγεθος και τη μικρότερη πολυπλοκότητα αυτών των τραπεζών. Ένα βασικό σενάριο και ένα δυσμενές σενάριο χρησιμοποιούνται για την προβολή ενός ενοποιημένου ισολογισμού και κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων σε 36 μήνες από τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η Τράπεζα θα συμμετάσχει στην άσκηση από τον Ιανουάριο έως τον Ιούνιο του 2023 και τα αποτελέσματα αναμένεται να δημοσιευθούν από την ΕΚΤ έως το τέλος Ιουλίου 2023. Σημειώνεται ότι το stress test δεν περιέχει όριο επιτυχίας ή αποτυχίας και δεν υπάρχει όριο που ορίζει την αποτυχία ή την επιτυχία 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 απέναντι στα σενάρια πίεσης.

Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης

Έως ότου η Τράπεζα λάβει την απόφαση ΔΕΕΑ του 2022, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2021 εξακολουθούν να ισχύουν.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Η ΔΕΕΑ 2021, με ημερομηνία 2 Φεβρουαρίου 2022, βασίστηκε στην τελική απόφαση που ελήφθη, η οποία υποδηλώνει 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 (άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο στ)) και έλαβε υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ, καθώς και τα ευρήματα που προκύπτουν από την εποπτική δοκιμασία ακραίων καταστάσεων που διενεργήθηκε το 2021. Οι απαιτήσεις ΔΕΕΑ του 2021 ίσχυαν από την 1η Μαρτίου 2022 και μετά.

Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, σε ενοποιημένη βάση, σε σταδιακή εφαρμογή, Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 14,95% (2021 ΔΕΕΑ: 14,825%), ο οποίος αποτελείται από:

- Τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα Ι 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 ΙΙ ύψους 3,45% (2021 ΔΕΕΑ: 3,45%) για διατήρηση ιδίων κεφαλαίων που να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ να τηρούνται υπό μορφή 56,25% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1), και
- τη σταδιακή εφαρμογή της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, η οποία για το 2023 και 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, απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O SII) ύψους 1% (2022: 0,875%) και αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) ύψους 0% για το 2023 και 2022 (εξαιρουμένου του επιτοκίου CCyB για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία ύψους 0,5% που ορίζει η ΚΤΚ, σε ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023).

Με βάση την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2021, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, αυξήθηκαν στο 3,45%, σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο του 3,2% που ίσχυε για το 2021.

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ, καθόρισε σε ενοποιημένη βάση, μη δημοσιοποιημένη καθοδήγησης κεφαλαίου του Πυλώνα ΙΙ (P2G) που θα αποτελείται εξ ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1). Η καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο που ήταν σε ισχύ για το 2021.

Επιπλέον, με βάση τις αποφάσεις ΔΕΕΑ των προηγούμενων ετών, δεν επιτρέπεται στην Τράπεζα να προβεί σε διανομή μερίσματος στους μετόχους της. Ως εκ τούτου, δεν καταβλήθηκαν ή δηλώθηκαν μερίσματα κατά τα έτη 2022 και 2021.

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, με ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2023, σε σταδιακή εφαρμογή, έχουν καθοριστεί σε 14,95% (2022: 14,825%), 9,94% (2022: 9,816%) και 12,09% (2022: 11,965%) αντίστοιχα, εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ (P2G) και του αποθέματος ασφαλείας CCyB ύψους 0,50%, σε ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023.

Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου παραμένουν πάνω από τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Στο πλαίσιο της τροποποίησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) (βλέπε προηγούμενο μέρος), η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την ΕΚΤ το 2019, ως μέρος των συνήθη εποπτικών δραστηριοτήτων, που περιέχει ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, με έμφαση στη διαχείριση και την αντιμετώπιση των ΜΕΔ, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τα παλαιά αποθέματα των ΜΕΔ (δηλαδή, τα δάνεια που έχουν αθετήσει πριν από τον Απρίλιο του 2018). Οι εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τις καλύψεις παλαιότερων ΜΕΔ επαναξιολογούνται από την Εποπτική Αρχή και κοινοποιούνται στην Τράπεζα στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου ΔΕΕΑ (οι πιο πρόσφατες καλύψεις για το τέλος του 2023 έχουν συμπεριληφθεί στην επιστολή ΔΕΕΑ για το 2022). Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των εποπτικών προσδοκιών, η Τράπεζα εκτίμησε τις ελλείψεις προληπτικών προβλέψεων και αφαιρέθηκαν απευθείας από τα ίδια κεφάλαια και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

3. Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών (BRRD)

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

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.

Τον Φεβρουάριο του 2023, η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) για την τελική απόφαση για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) για τον Όμιλο. Αντίστοιχα, ο τελικός στόχος MREL ορίστηκε στο 24,38% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο (TREA), συν την απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (CBR) ενώ ο τελικός στόχος MREL για έκθεση σε δείκτη μόχλευσης (LRE) ορίστηκε στο 5,91%, και με τα δύο να πρέπει να εκπληρωθούν έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Δεν έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL. Επιπλέον, η Τράπεζα πρέπει να συνεχίσει να πληροί ένα μέρος και των δύο απαιτήσεων MREL ίσο με το 16,57% του TREA και το 5,91% του LRE που είχαν τεθεί ως ενδιάμεσοι στόχοι στον προηγούμενο κύκλο προγραμματισμού εξυγίανσης για την 1η Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν από την Τράπεζα για την εκπλήρωση της απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (CBR) δεν θα είναι εκλέξιμα για την κάλυψη των απαιτήσεων MREL που εκφράζονται σε σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού.

Λαμβάνοντας υπόψη τις ισχύουσες απαιτήσεις CBR, στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις MREL είχε ως αποτέλεσμα το 19,95% του TREA. Από την 1η Ιανουαρίου 2023, ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις MREL κατέληξε στο 20,07% και ο τελικός στόχος στο 27,88% του TREA που πρέπει να επιτευχθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025, ενώ από τις 30 Νοεμβρίου 2023, μετά την αύξηση του επιτοκίου CCyB από 0% έως 0,5%, οι απαιτήσεις MREL για τους ενδιάμεσους και τους τελικούς στόχους θα ανέλθουν σε 20,57% και 28,38% αντίστοιχα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

Ο δείκτης MREL του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 23,2% του TREA και 6,4% του LRE. Μετά την προσαρμογή για το Project "Starlight" ο άτυπος δείκτης του MREL (αναπροσαρμοσμένος λαμβάνοντας υπόψη τον θετικό αντίκτυπο από την ολοκλήρωση του Project "Starlight" (περιλαμβάνει κυρίως το κέρδος από την πώληση της εταιρείας διαχείρισης χρεών, την ελάφρυνση των ΣΠΣ μετά την πώληση των MEX και την αύξηση των ΣΠΣ από την απόκτηση των Ομολογιών Υψηλής (Senior) Εξοφλητικής προτεραιότητας και των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) εξοφλητικής προτεραιότητας)), του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν περίπου 24,1% της TREA και περίπου 6,6% της LRE.

Η Τράπεζα θέσπισε ένα πρόγραμμα μεσοπρόθεσμων ομολόγων ευρώ (EMTN) ύψους 1,5 δισ. ευρώ, προκειμένου να εκδοθεί MREL. Τον Ιούλιο του 2022, η Τράπεζα έκδωσε Ομόλογα Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας («Ομόλογα») ύψους 100 εκατ., στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN. Για περισσότερες λεπτομέρειες ανατρέξτε στη σημείωση 37 των οικονομικών καταστάσεων. Επιπλέον, τον Μάρτιο 2023 η Τράπεζα προέβη σε επιτυχή έκδοση νέων ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) ύψους 200 εκατ. ευρώ (οι "Ομολογίες"), στο πλαίσιο του προγράμματός της Πρόγραμμα EMTN. Για περισσότερες λεπτομέρειες ανατρέξτε στη Σημείωση 52 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Με την ανωτέρω έκδοση Tier 2, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση MREL για το 2023. Μετά το 2023, η Τράπεζα θα προχωρήσει σε πρόσθετες εκδόσεις MREL για να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις MREL έως τον Δεκέμβριο του 2025, με το μέσο, το μέγεθος, τη διάρκεια και το χρονοδιάγραμμα της έκδοσης να εξαρτάται από τις συνθήκες της αγοράς και τους επενδυτές ενδιαφέροντος και λαμβάνοντας υπόψη τη σχετικές προτάσεις από συμβούλους.

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 Ιουνίου 2021.

4. Κίνδυνος Ρευστότητας

Το CRD IV/CRR καθορίζει τις απαιτήσεις για τον υπολογισμό των μέτρων ρευστότητας, όπως ο δείκτης απαιτήσεων κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021, ο Όμιλος είχε συμμορφωθεί με όλες τις ρυθμιστικές απαιτήσεις ρευστότητας.

Ο δείκτης LCR υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/1620 της Επιτροπής που τροποποιεί τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής (ο οποίος συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) 2019 /876 όσον αφορά τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας για Πιστωτικά Ιδρύματα). Ο δείκτης LCR είναι ο δείκτης των ρευστών περιουσιακών στοιχείων υψηλής ποιότητας της Τράπεζας έναντι των αναμενόμενων καθαρών εκρών ρευστότητας της Τράπεζας κατά τις επόμενες 30 ημέρες, καθώς αυτές οι καθαρές εκροές προσδιορίζονται σε ένα προσομοιωτή ακραίων καταστάσεων για ρευστότητα. Σε περιόδους με ακραίες καταστάσεις ρευστότητας, τα πιστωτικά ιδρύματα ενδέχεται να χρησιμοποιούν τα ρευστά περιουσιακά τους στοιχεία για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητάς τους.

Ο δείκτης LCR του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 444% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με 499% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, που είναι πάνω από το ελάχιστο ρυθμιστικό όριο του 100%. Το πλεόνασμα ρευστότητας του δείκτη LCR στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανερχόταν σε €6,8 δισ. σε σύγκριση με €6,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχεια)

4. Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχεια)

Ο δείκτης NSFR υπολογίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (το τμήμα του κεφαλαίου και του παθητικού που αναμένεται να είναι αξιόπιστο σε ορίζοντα ενός έτους) προς το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (με βάση τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις εναπομένουσες λήξεις των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται και των εκθέσεων που δεν συμπεριλαμβάνονται στην οικονομική θέση).

Πρόσθετες πληροφορίες για τις απαιτήσεις ρευστότητας θα παρέχονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας: Γνωστοποιήσεις Πυλώνα 3 (hellenicbank.com) (Σχέσεις με επενδυτές).

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 οποιοσδήποτε 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.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022

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 2022 την παρούσα Έκθεσή 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 οι σημαντικές θυγατρικές εταιρείες, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και Hellenic Life Insurance Company Ltd, διατηρούν Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων όπως αναφέρεται στην παράγραφο (13) (Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου) πιο κάτω. Οι μη-σημαντικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου (ιδιόκτητες Εταιρείες Ειδικού Σκοπού που χρησιμοποιούνται για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων προς αποπληρωμή χρέους, εταιρείες με ασήμαντο κύκλο εργασιών, ανενεργές εταιρείες) εφαρμόζουν τις πρόνοιες του Κώδικα μέσω των Επιτροπών της Τράπεζας.

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 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζετο από έντεκα 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 2022, 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 Διαχείρισης για το έτος 2022.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε σε τριάντα συνεδρίες, δεκατέσσερις από τις οποίες ήταν ειδικές συνεδρίες. Επτά 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 2022, 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.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα και για τους σκοπούς της Έκθεσης αυτής, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2022 και μέχρι την ημερομηνία της Έκθεσης είναι οι ακόλουθοι:

(1) Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2022

- Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου, Πρόεδρος
- Marco Comastri, Αντιπρόεδρος
- Stephen John Albutt, Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Δημήτριος Ευσταθίου
- Χρίστος Θεμιστοκλέους¹ (Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος μέχρι τις 10 Φεβρουαρίου 2022, διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 10 Φεβρουαρίου 2022)
- Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου³ (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 26 Ιανουαρίου 2023)
- Kristofer Richard Kraus³
- Μάριος Μαραθεύτης³
- John Gregory Iossifidis
- Ανδρέας Περισιάνης
- Μιράντα Ξαφά² (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 14 Φεβρουαρίου 2022)
- Χριστόδουλος Χατζησταυρής³ (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 26 Ιανουαρίου 2023).

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 2022

- Κανένας.

(3) Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2022

- Oliver Gatzke, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής
- Αντώνης Ρούβας, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής.

Τουλάχιστον το 50% του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένου του Προέδρου) αποτελείται από Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

(4) Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής

- Oliver Gatzke.

Από τις 10 Οκτωβρίου 2022 μέχρι τις 11 Δεκεμβρίου 2022, τα καθήκοντα του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή εκτελούνταν από τον κ. Πέτρο Αρσαλίδη, Γραμματέα Δ.Σ. / Γενικό Διευθυντή, Γραφείο Προέδρου & Γραμματείας Δ.Σ., καθώς εν όψει ορισμένων ερευνών που γίνονταν σε σχέση με κατ' ισχυρισμό δηλώσεις και ενέργειες του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, το Διοικητικό Συμβούλιο είχε αποφασίσει, με σκοπό να διασφαλίσει την ομαλή διεξαγωγή των εν λόγω ερευνών, ότι ήταν σκόπιμο όπως ο κ. Ο. Gatzke απέχει από τα καθήκοντά του μέχρι την ολοκλήρωση των εν λόγω ερευνών.

Σημειώσεις:

- ¹ 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. Ο κ. Θεμιστοκλέους επανεκλέγηκε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28 Σεπτεμβρίου 2022.
- ² Η κα. Μιράντα Ξαφά και ο κ. Κυριάκος Ριρής εκλέγηκαν 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.
- ³ Σύμφωνα με τα κριτήρια ανεξαρτησίας των περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγιών του 2020 & 2022 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τα οποία διαφέρουν από αυτά του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι κ.κ. Kristofer Richard Kraus, Μάριος Μαραθεύτης και Χριστόδουλος Χατζησταυρής δεν είναι ανεξάρτητοι, και η κα. Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου δεν ήταν επίσης ανεξάρτητη μέχρι το τέλος της θητείας της στις 26 Ιανουαρίου 2023.

(5) Εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής και Εσωτερικής Διακυβέρνησης στην Εταιρεία

Κατάρτιση και Συνεχής Ανάπτυξη 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 Εσωτερικής 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 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε στην ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για το 2022.

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 από το Δ.Σ.

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 από το Δ.Σ.

Έγκριση, Αναθεώρηση και Εξέταση Πολιτικών, Πλαισίων και Καταστατικών

Κατά τη διάρκεια του 2022 και του 2023 μέχρι την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης και μέσα στα πλαίσια των συνεχών προσπαθειών 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 Κατάρτισης / Συνεχούς Εκπαίδευσης Διοικητικών Συμβούλων
- Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων
- Πολιτική Αμοιβών
- Πολιτική για την Πρόσληψη, Επιλογή και Συνεχή Αξιολόγηση Στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις
- Πολιτική για το Σχεδιασμό Διαδοχής Στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις
- Πολιτική Διαφοροποίησης Στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις
- Πολιτική Προσλήψεων
- Πειθαρχικός Κώδικας
- Κώδικας για την αντιμετώπιση της Παρενόχλησης στο Χώρο Εργασίας
- 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
- Καταστατικό και Πλαίσιο 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 Πιστωτικού Κινδύνου
- Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και Χρηματοδότησης
- Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς
- Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου
- Πολιτική Συμμόρφωσης σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 Γνωστοποίηση Απαιτήσεων σύμφωνα με CRR / CRD IV
- Πιστωτική Πολιτική – διάφορα Κεφάλαια
- Καταστατικό Μονάδας Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Κεφαλαίου & Μόχλευσης
- Πολιτική Χρηματοδότησης
- Πολιτική Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων
- Πλαίσιο Επενδύσεων
- Εγχειρίδιο Πολιτικών Λειτουργικού Κινδύνου – διάφορα Κεφάλαια
- Πολιτική Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας
- Πολιτική Διανομής Ασφαλειών
- Εγχειρίδιο Πολιτικών Διαχείρισης Καθυστερήσεων – διάφορα Κεφάλαια

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 6 Απριλίου 2023

Τα ποσοστά των Μετόχων της Εταιρείας που κατείχαν πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου στις 6 Απριλίου 2023 έχουν ως ακολούθως:

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK A.E.	29,20%
DEMETRA HOLDINGS PLC	21,33%
POPPY S.A.R.L.	17,30%
WARGAMING GROUP LIMITED	7,20%

(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 2022 γίνεται, τόσο στις σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 45), 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 2022. 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 Διοικητικό Συμβούλιο. Η Υπηρεσία αποτελείται από 43 άτομα και διευθύνεται από την κα. Νίκη Νικολαΐδου-Χατζηξενοφώντος (B.Sc. Honours in Financial Services, M.B.A., A.C.I.B., F.C.C.A.).

Οι ακόλουθοι έλεγχοι έχουν ανατεθεί το 2022 σε εξωτερικές ελεγκτικές εταιρείες:

- (α) Έλεγχος των Ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου (Παγκυπριακή Ασφαλιστική και Hellenic Life),
- (β) Υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με:
 - Operating Systems and Databases,
 - Core Banking System (Non-stop) Operating System & Database,
 - Next-generation Network Firewalls.

(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) Ανεξάρτητοι Ελεγκτές – Διάταξη Γ.2.2. του Κώδικα

Κατά το 2022, η Ernst & Young Cyprus Limited, Ανεξάρτητοι 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 Ανεξάρτητων Ελεγκτών και του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας και την εξάρτηση από αμοιβές.
- (iv) Η ανάθεση των μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους Ανεξάρτητους 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 Ανεξάρτητοι 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 στις Οικονομικές Καταστάσεις (Σημείωση αρ. 45) που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση. 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 από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Δημήτριος Ευσταθίου (Πρόεδρος μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)

Μέλη: Χρίστος Θεμιστοκλέους (Μέλος μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
John Gregory Iossifidis
Ανδρέας Περσιάνης.

(β) Επιτροπή Αμοιβών

Πρόεδρος: Ανδρέας Περσιάνης

Μέλη: Kristofer Richard Kraus (μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022)
Δημήτριος Ευσταθίου
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 (μέχρι 26 Ιανουαρίου 2023)
Kristofer Richard Kraus
Marco Comastri
Stephen John Albutt
Μάριος Μαραθεύτης
John Gregory Iossifidis
Χριστόδουλος Χατζησταυρής (από 8 Φεβρουαρίου 2023).

(δ) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος: Stephen John Albutt

Μέλη: Δημήτριος Ευσταθίου (από 11 Φεβρουαρίου 2022)
Μάριος Μαραθεύτης
Χρίστος Θεμιστοκλέους (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 (μέχρι 26 Ιανουαρίου 2023)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου
Χριστόδουλος Χατζησταυρής (από 8 Φεβρουαρίου 2023).

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 οικονομικών 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. Ακολουθώντας 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 των Εξωτερικών Ελεγκτών και οποιωνδήποτε άλλων εξωτερικών ελεγκτών εταιρειών 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 2022, η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε σε είκοσι τρεις συνεδρίες, τρεις από τις οποίες ήταν κοινές με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Ο νυν Πρόεδρος της Επιτροπής (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 συνétairos 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 (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), ανάθεσης εργασιών σε τρίτους 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 2022, η Επιτροπή συνήλθε σε δεκατέσσερις 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 ψηφίζεται 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 Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Κατά το 2022, η Επιτροπή Αμοιβών συνήλθε σε τρεις 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 έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG). Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνέρχεται οποτεδήποτε εγείρονται θέματα της αρμοδιότητάς της.

Κατά το 2022, η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνήλθε σε επτά 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 2022, η Επιτροπή συνήλθε σε δέκα 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 (η «Επιτροπή») 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 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 (το «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

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 θα πρέπει να έχει:

- (α) Πρόσφατη και σχετική εμπειρία στις χρηματοοικονομικές αγορές 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.

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.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

3. Συνεδρίες της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον κάθε τρίμηνα 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 εγκεκριμένη 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 / εικονοδιάσκεψης 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 / εικονοδιάσκεψης, 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 απαραίτια.

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 οποιαδήποτε άλλα στελέχη του Ομίλου των οποίων κρίνει απαραίτητη τη συμβολή / γνώμη τους για να μπορέσει να εκπληρώσει καλύτερα τα καθήκοντά της και να συμμορφωθεί με τους όρους εντολής 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, εκτός από τα συνοδευτικά έγγραφα σε σχέση με τα ετήσια προκαταρκτικά οικονομικά αποτελέσματα και τα οικονομικά αποτελέσματα του Τριμήνου 1 και Τριμήνου 3, για τα οποία η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι θα διανέμονται τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

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 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 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. Τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά θα διανέμονται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτησή τους στο Diligent Board Resources).

4. Λειτουργική Διαδικασία και Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Ελέγχου

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 εμποτεύονται 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 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 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 Δ.Σ.

4.7 Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, είναι αναγκαίο να διασφαλίζει, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, 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 Ελέγχου

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 Δ.Σ. 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 εγκεκριμένων Ελεγκτών 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 του Δ.Σ.
- (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.

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 Ελέγχου του Δ.Σ. και οποιοσδήποτε άλλες εκθέσεις ελέγχου.

Η Επιτροπή συνεργάζεται και συναντάται σε τακτά χρονικά διαστήματα με τους Ελεγκτές για τη συζήτηση θεμάτων που προκύπτουν από τα ευρήματα των ελέγχων τους.

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 Συμβούλιό 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 συντάκτη).

- 5.2.11 Είναι υπεύθυνη για την επιβεβαίωση ότι οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες του Ομίλου που παρέχονται από τους Ελεγκτές είναι επιτρεπόμενες και την εξασφάλιση της ανεξαρτησίας των Ελεγκτών μέσω της παρακολούθησης του όγκου, της φύσης και των αμοιβών σε σχέση με τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες. Όλες οι αιτήσεις για εξέταση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές υποβάλλονται στην Επιτροπή μέσω της Διεύθυνσης Οικονομικών.
- 5.2.12 Σύμφωνα με το Πλαίσιο Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών - Μη-Ελεγκτικές Υπηρεσίες που παρέχονται από τους Ελεγκτές που έχει εγκριθεί από το Δ.Σ., το Διοικητικό Συμβούλιο ανέθεσε στον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή την έγκριση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών, εάν πληρούνται ορισμένα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης «arm's length» των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές και την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας και του επιτρεπτού των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται τους Ελεγκτές (αντί οι τελευταίες να γίνονται από την Επιτροπή όπως πιο πάνω).

Η Διεύθυνση Οικονομικών παρέχει σχετικές τριμηνιαίες εκθέσεις στην Επιτροπή ως μέρος της τριμηνιαίας ανάλυσης των μη-ελεγκτικών Υπηρεσιών και των αμοιβών των Ελεγκτών, και το Δ.Σ. ενημερώνεται αναδρομικά από την Επιτροπή.

- 5.2.13 Σε ετήσια βάση, η Διεύθυνση Οικονομικών ετοιμάζει έκθεση στην οποία καταγράφονται οι ελεγκτικές και μη-ελεγκτικές υπηρεσίες ανά κατηγορία, ημερομηνία παροχής, διάρκεια και αμοιβή που καταβλήθηκε στους Ελεγκτές. Η έκθεση υποβάλλεται στην Επιτροπή για εξέταση και ακολούθως υποβολή στο Δ.Σ., μαζί με τα σχετικά σχόλια της Επιτροπής και την εισήγησή της για την ανεξαρτησία των Ελεγκτών.

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 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 χρηματοοικονομικές αναφορές 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 το ετήσιο σχέδιο δράσης και πρόγραμμα παρακολούθησης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τον προϋπολογισμό της για έγκριση, διασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα για να προσαρμόζονται σε μεταβολές λόγω εξελίξεων. Αλλαγές στο σχέδιο δράσης και πρόγραμμα παρακολούθησης 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 γνωστοποίησηση.

5.5 Προστασία Δεδομένων

- 5.5.1 Εξετάζει το Καταστατικό Γραφείου 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 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 εμπειρογνώμωνων / 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, ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής 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, οι Ελεγκτές 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 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 την εκτελεστική 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 Ελέγχου που προκύπτει από το Άρθρο 58Δ του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 58Δ του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, για να είναι υπεύθυνος/η σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου για την εφαρμογή των νόμων, κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, και σύμφωνα με τις κάτω από αυτό εκδομένες οδηγίες και/ή εγκυκλίους και/ή κανονισμούς, περιλαμβανομένων τυχόν σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων και των διαδικασιών του πιστωτικού ιδρύματος για την παρεμπόδιση και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

7. Εγκυρότητα και Τροποποιήσεις στους Όρους Εντολής της Επιτροπής Ελέγχου

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 οποιοσδήποτε 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 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» ή η «Επιτροπή») 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 Ανάλυσης Κινδύνων («ΠΔΑΚ») και της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΔΔΑΚ»).
- 1.2. Να προωθεί μια κουλτούρα συνειδητοποίησης και κατάλληλης ανάλυσης 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 εμπειρογνώμοσύνη 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 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.

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 απαρτία. 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. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

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 οποιασδήποτε 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 και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.
 - 5.1.4 Τις πολιτικές του Ομίλου αναφορικά με τα όρια και την τιμολόγηση ανάληψης κινδύνων Ομίλου.
 - 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 ανάλυσης 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 ανάλυσης 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 τυγχάνουν 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 ανάλυσης κινδύνων και ουσιαστικών εκθέσεων σε κινδύνους.
 - (γ) Της υποβολής προτάσεων και εισηγήσεων για διορθωτικές πράξεις οποτεδήποτε εντοπιστούν αδυναμίες στην εφαρμογή της διάθεσης ανάλυσης κινδύνων και της στρατηγικής κινδύνων.
 - (δ) Συμπεριφορών σχετικά με την ανάλυση, 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 του Δ.Σ., 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.

- 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 του Δ.Σ. 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
- για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και
 - 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 Ανάληψης 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 του Δ.Σ., 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 Έκθεσης Flash Risk που υποβάλλεται οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από το τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα και την υποβάλλει στο Δ.Σ.
- (γ) Τις μηνιαίες Παραβιάσεις της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») και το μηνιαίο Πίνακα ΔΔΑΚ έως την 22^η ημέρα του μηνός από το τέλος του προηγούμενου μήνα και μέχρι το τέλος του μηνός 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 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.
- (στ) 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.
- (ζ) Των σχετικών εκθέσεων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, Διοικητικά Συμβούλια και/ή Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων Ουγατρικών 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 υποψηφίων 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 οποιοδήποτε 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 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. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

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 οποιεσδήποτε 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 εμπειρογνομόνων / 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 οποιεσδήποτε αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ.
- 4.2 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αξιολογεί τις δεξιότητες, τις γνώσεις, την εμπειρία, την ποικιλομορφία και την εμπειρογνομοσύνη 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 αξιολογώντας 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 αφιερώσουν 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 στις Περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίες του 2020 & 2022 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.

Διευθετήσεις Εσωτερικής Διακυβέρνησης

- 4.18 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

- 4.19 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.
- 4.20 Η Επιτροπή αξιολογεί και προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., την Ετήσια Έκθεση Επίπτωσης ESG.

Διακυβέρνηση Επιτροπής

- 4.21 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.

4.22 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

4.23 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

4.24 Οι Ετήσιες Εκθέσεις Αξιολόγησης που αναφέρονται στις Παραγράφους 4.1 και 4.2 θα υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός τριών (3) μηνών μετά το τέλος του κάθε χρόνου.

Περιγραφή των Θέσεων Εργασίας

4.25 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

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 31 Αυγούστου 2022, ο Κανονισμός 108 του Καταστατικού της Τράπεζας αντικαταστάθηκε ώστε η παράγραφος 15(5) της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης, η οποία προνοεί ότι «τα διορισθέντα μέλη του διοικητικού οργάνου υπόκεινται σε επανεκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, κάθε 3 χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους», να τηρείται.

Επιπρόσθετα, ο Κανονισμός 114 του Καταστατικού της Τράπεζας προνοεί ότι «κάθε σύμβουλος [που διορίζεται οποτεδήποτε και από καιρό σε καιρό από τους συμβούλους, είτε για να συμπληρωθεί κενή θέση,

είτε επιπρόσθετα προς τους ήδη υπάρχοντες συμβούλους,] θα κατέχει τη θέση του μέχρι την επόμενη ετήσια γενική συνέλευση οπότε και θα είναι επανεκλέξιμος».

Ως εκ τούτου, ο αποχωρών και επανεκλέξιμος Διοικητικός Σύμβουλος που προσφέρεται για επανεκλογή κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα πραγματοποιηθεί στις 28 Ιουνίου 2023 είναι ο κ. Χριστόδουλος Χατζησταυρής, του οποίου τα βιογραφικά στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών / Εταιρική Διακυβέρνηση [Διοικητικό Συμβούλιο]).

Λευκωσία, 13 Απριλίου 2023

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, όπως επίσης και με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021, όπως τροποποιήθηκε (ο «Νόμος ΕΜΕΣΜ»), συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας για το 2022 την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το 2022 είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΜΟΙΒΩΝ

Η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών και τις Αρχές Αμοιβών του Ομίλου, όπως επίσης και την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία ψηφίζεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου ΕΜΕΣΜ. Η Επιτροπή εξετάζει τις απολαβές / αμοιβές 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 και προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς το Δ.Σ. Ο σκοπός της Επιτροπής είναι η 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. 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.

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 Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Η σύνθεση της Επιτροπής Αμοιβών κατά τη διάρκεια του 2022 και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης έχει ως ακολούθως:

Πρόεδρος:	Ανδρέας Περισιάνης
Μέλη:	Kristofer Richard Kraus (μέχρι 11 Φεβρουαρίου 2022) Δημήτριος Ευσταθίου Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 11 Φεβρουαρίου 2022) Μιράντα Ξαφά (από 28 Φεβρουαρίου 2022).

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 αφυπηρέτησης 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. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

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 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 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 εμποπτεύονται 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 προτάσεων 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 υποστηρίζει 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 εμπειρογνωμοσύνη 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 Αμοιβών.
- 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 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 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.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών, αναγνωρίζοντας

- (α) τη σημαντική αύξηση των αναλαμβανόμενων ευθυνών και του όγκου εργασίας τόσο του Δ.Σ. όσο και των Επιτροπών του ως αποτέλεσμα των αυξημένων εποπτικών απαιτήσεων,
- (β) το χρόνο που απαιτείται να αφιερώνουν όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι στην Εταιρεία για θέματα του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- (γ) τους ουσιώδεις κινδύνους που σχετίζονται με το περιβάλλον δραστηριοποίησης του Ομίλου, και
- (δ) την επιθυμία προσέλκυσης και διατήρησης Μελών του Δ.Σ. με υψηλά προσόντα, τεχνογνωσία, εμπειρία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο και επίδοση,

έχει αποφασίσει να προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση αυξημένες αμοιβές για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος: €210.000
- (ii) Αντιπρόεδρος: €75.000
- (iii) Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος: €75.000
- (iv) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου: €60.000

Περαιτέρω, το Δ.Σ. έχει αποφασίσει να προτείνει αμοιβές για τα Μέλη των ακόλουθων Επιτροπών του Δ.Σ. για το έτος 2023 ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου: €50.000
- (ii) Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €50.000
- (iii) Πρόεδρος της Επιτροπής Αμοιβών: €25.000
- (iv) Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €25.000
- (v) Πρόεδρος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €45.000
- (vi) Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου: €30.000
- (vii) Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €30.000
- (viii) Μέλος της Επιτροπής Αμοιβών: €15.000
- (ix) Μέλος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €15.000
- (x) Μέλος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €20.000.

Οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022 καθορίστηκαν όπως εγκρίθηκαν στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28 Σεπτεμβρίου 2022:

- (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 2022 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, που ψηφίστηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 28 Σεπτεμβρίου 2022, βρίσκεται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών / Εταιρική Διακυβέρνηση (προχωρήστε κάτω) / Πολιτική Αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων). Δεν υπήρξε παρέκκλιση από αυτή την Πολιτική κατά τη διάρκεια του 2022.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ / ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

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 αμειβεται 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 οποιοσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιοσδήποτε 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 οποιοσδήποτε 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 οποιοσδήποτε 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 προνοιών τερματισμού στη σύμβαση εργοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave (όπως ορίζεται στη σύμβαση) 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 αμειβεται 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 οποιοσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιοσδήποτε άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε αυτόν λόγω της θητείας του ως διοικητικός σύμβουλος ή της κατοχής οποιοσδήποτε 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 προνοιών τερματισμού στη σύμβαση εργοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave (όπως ορίζεται στη σύμβαση) για όλο ή μέρος του υπόλοιπου της απασχόλησης.

Οι αλλαγές στα αθροιστικά ωφελήματα αφυπηρέτησης των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για το έτος γνωστοποιούνται στη Σημείωση αρ. 45 των Οικονομικών Καταστάσεων που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΟΜΙΛΟΥ

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 του Ομίλου είναι σύμφωνη με την 5^η Έκδοση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη - Ιανουάριος 2019), 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 αξιολογείται ετήσια από το Διοικητικό Συμβούλιο (τελευταία αξιολόγηση / έγκριση στις 16 Μαρτίου 2023) 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 του Δ.Σ. 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. 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 2022, είναι η γνωστοποίηση των στοιχείων που γίνεται στις σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 45) καθώς και η αναλυτική ονομαστική Γνωστοποίηση Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2022, η οποία φαίνεται πιο κάτω.

Η Συγκριτική Πληροφόρηση για την Ετήσια Αλλαγή των Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων και Υπαλλήλων και της Απόδοσης της Εταιρείας (όπως ορίζει ο Νόμος ΕΜΕΣΜ) δίδεται επίσης πιο κάτω.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών (προσαρμοσμένη σύμφωνα με το Νόμο ΕΜΕΣΜ) στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και ομόφωνα προτείνει την ψήφισή της.

Λευκωσία, 13 Απριλίου 2023

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022

	Αμοιβές για υπηρεσίες €	Αμοιβές για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο €	Αμοιβές για συμμετοχή στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβούλιου €	Συνολικές 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 €
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι										
Oliver Gatzke	755.000	-	-	755.000	-	-	16.161	771.161	-	-
Αντώνης Ρούβας	300.000	-	-	300.000	-	-	12.229	312.229	19.425	-
	1.055.000	-	-	1.055.000	-	-	28.390	1.083.390	19.425	-
Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι										
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	-	140.000	35.000	175.000	30.000	-	-	205.000	-	-
Marco Comastri	-	50.000	55.000	105.000	-	-	-	105.000	-	-
Stephen John Albutt	-	50.000	55.000	105.000	-	-	-	105.000	-	-
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	-	45.000	30.000	75.000	-	-	-	75.000	-	-
Δημήτριος Ευσταθίου	-	45.000	32.808	77.808	-	-	-	77.808	-	-
Kristofer Richard Kraus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μάριος Μαραθεύτης	-	45.000	30.000	75.000	-	-	-	75.000	-	-
Χρίστος Θεμιστοκλέους	-	45.000	53.315	98.315	-	-	-	98.315	-	-
John Gregory Iossifidis	-	45.000	30.000	75.000	-	-	-	75.000	-	-
Ανδρέας Περισάνης	-	45.000	35.000	80.000	-	-	-	80.000	-	-
Μιράντα Ξαφά	-	39.575	25.233	64.808	-	-	-	64.808	-	-
	-	549.575	381.356	930.931	30.000	-	-	960.931	-	-
Σύνολο	1.055.000	549.575	381.356	1.985.931	30.000	-	28.390	2.044.321	19.425	-

Σημειώσεις

- 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.
- Ο κ. Kristofer Richard Kraus έχει αποποιηθεί του δικαιώματός του να λαμβάνει αμοιβή λόγω πολιτικής της εταιρείας του.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΑΛΛΑΓΗ ΤΩΝ ΑΜΟΙΒΩΝ ΤΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΚΑΙ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

	Σημ.	Ποσοστιαία Αλλαγή 2022 - 2021	Ποσοστιαία Αλλαγή 2021 - 2020
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Εκτελεστικοί			
Oliver Gatzke	1	129%	δ/ε
Αντώνης Ρούβας	2	263%	δ/ε
Lars Kramer	3	δ/ε	-67%
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Μη-Εκτελεστικοί			
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	4	2%	1%
Marco Comastri	5	0%	8%
Stephen John Albutt	6	0%	0%
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	7	0%	-4%
Δημήτριος Ευσταθίου	8	-15%	15%
Kristofer Richard Kraus	9	δ/ε	δ/ε
Μάριος Μαραθεύτης	10	0%	0%
Χρίστος Θεμιστοκλέους	11	11%	20%
John Gregory Iossifidis	12	98%	δ/ε
Ανδρέας Περσιάνης	13	107%	δ/ε
Μιράντα Ξαφά	14	δ/ε	δ/ε
Andrew Charles Wynn	15	δ/ε	-58%
Μιχάλης Σπανός	16	δ/ε	57%
Μέση αμοιβή βάσει πλήρους απασχόλησης των εργαζομένων			
Υπάλληλοι της Εταιρείας	17	9%	6%
Απόδοση Εταιρείας			
Κέρδος προ διαγραφής και ζημιών απομείωσης	18	47%	-30%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα (αναπροσαρμοσμένος)	19	-6 π.μ.	+6 π.μ.

Σημειώσεις

1. Διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής στις 23.07.2021.
2. Διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής στις 20.09.2021.
3. Διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 10.07.2017 και παραιτήθηκε στις 09.02.2021. Διορίστηκε ως Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής στις 03.04.2017 και παραιτήθηκε στις 08.05.2021.
4. Εκλέγηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 28.05.2014. Διετέλεσε Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος από 27.01.2015 μέχρι 28.08.2019. Εκλέγηκε ως Πρόεδρος στις 28.08.2019.
5. Εκλέγηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 28.08.2019. Εκλέγηκε ως Αντιπρόεδρος στις 16.06.2020.
6. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 21.09.2016. Διορίστηκε ως Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος στις 28.08.2019.
7. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 24.12.2013 και παραιτήθηκε στις 26.01.2023.
8. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 29.05.2017.
9. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 19.06.2019. Έχει αποποιηθεί του δικαιώματός του να λαμβάνει αμοιβή λόγω πολιτικής της εταιρείας του.
10. Εκλέγηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 28.08.2019.
11. Διετέλεσε Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος από 06.03.2020 μέχρι 23.06.2021 και Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από 01.07.2021 μέχρι 10.02.2022. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 10.02.2022.
12. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 18.06.2021.
13. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 30.06.2021.
14. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 14.02.2022.

15. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 19.02.2016, διετέλεσε Αντιπρόεδρος από 28.08.2019 μέχρι 16.06.2020 και παραιτήθηκε στις 18.06.2021.
16. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 03.09.2020 και παραιτήθηκε στις 23.06.2021.
17. Υπολογίζεται ως Έξοδα Προσωπικού - Αποδοχές (εξαιρουμένων των Αμοιβών για υπηρεσίες των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων) διαιρούμενα δια του Μέσου Αριθμού Προσωπικού που εργοδοτούσε η Εταιρεία (εξαιρουμένων των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων, αναπροσαρμοσμένου για εκείνους που έφυγαν το Νοέμβριο και Δεκέμβριο 2022 με το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ) του 2022), σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις των αντίστοιχων ετών.

Τα Έξοδα Προσωπικού - Αποδοχές του 2022 δεν συμπεριλαμβάνουν επίσης τις εφάπαξ πληρωμές που καταβλήθηκαν σε σχέση με την επαναφορά των μισθών των υπαλλήλων των πρώην Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων στα επίπεδα του 2013, με ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου του 2019, για τα έτη 2019-2021, καθώς και τις εφάπαξ πληρωμές για συσσωρευμένες ετήσιες άδειες που δεν χρησιμοποιήθηκαν οι οποίες καταβλήθηκαν σε εκείνους που έφυγαν το Νοέμβριο και Δεκέμβριο 2022 με το ΣΕΠΑ του 2022.

18. Το Κέρδος προ καθαρών κερδών από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης (δηλ. Σύνολο Καθαρών Εσόδων μείον Σύνολο Εξόδων) της Εταιρείας είναι σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις των αντίστοιχων ετών.
19. Ορίζεται ως Σύνολο Εξόδων διαιρούμενο δια Σύνολο Καθαρών Εσόδων της Εταιρείας σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις των αντίστοιχων ετών.

Το Σύνολο Εξόδων αναπροσαρμόστηκε για να μη συμπεριλαμβάνει τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τη Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων, το Κόστος Πρόωρης Αφυπηρέτησης και τα Έξοδα Μετασχηματισμού.