



Ετήσια Οικονομική Έκθεση

31 Δεκεμβρίου 2023



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	6
Δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης	29
Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ) σε επίπεδο Ομίλου	74
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	78

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Κατάσταση Αποτελεσμάτων	86
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	87
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	88
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	90
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	94

Σημειώσεις επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1 Γενικές πληροφορίες	95
2 Βάση κατάρτισης και σημαντικές λογιστικές αρχές	97
2.1 Βάση κατάρτισης	97
2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα	97
2.3 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	102
2.4 Σημαντικές Λογιστικές Αρχές	103
3 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και βασικές πηγές επιμέτρησης της αβεβαιότητας	129
3.1 Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου	129
3.2 Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας	131
4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	137
4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων	137
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	143
4.3 Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	164
4.4 Ρυθμίσεις	226



4.5 Ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής	231
4.6 Επενδυτικά χρεόγραφα.....	231
4.7 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	232
4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού	245
4.9 Κίνδυνος αγοράς	249
4.10 Κίνδυνος συναλλάγματος	251
4.11 Κίνδυνος επιτοκίου	255
4.12 Κίνδυνος ρευστότητας	259
4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	261
4.14 Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	262
4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες	264
4.16 Κεφαλαιακή επάρκεια	269
4.17 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση του κυρίως τμήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως απαιτήσεις (Deferred Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είτε ως εποπτικό κεφάλαιο είτε ως απαίτηση.....	272
4.18 Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform»	273
4.19 Θέματα σχετικά με την κλιματική αλλαγή	274
5 Ανάλυση κατά τομέα	275
6 Καθαρά έσοδα από τόκους	281
7 Καθαρά έσοδα προμηθειών	283
8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	286
9 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	287
10 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.....	287
11 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	287
12 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	288
13 Έξοδα διοίκησης	289
14 Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	289
15 Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	290



16 Φόρος εισοδήματος	290
17 Κέρδη ανά μετοχή	292
18 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	293
19 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες	294
20 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	294
21 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	295
22 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	299
23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	300
24 Επενδυτικά χρεόγραφα	302
25 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες	306
26 Άυλα στοιχεία ενεργητικού	320
27 Ενσώματα πάγια στοιχεία	321
28 Επενδύσεις σε ακίνητα	323
29 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	323
30 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	325
31 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	329
32 Υποχρεώσεις προς πελάτες	330
33 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	330
34 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	334
35 Λοιπές υποχρεώσεις	335
36 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	336
37 Φορολογικές απαιτήσεις	337
38 Αναβαλλόμενοι Φόροι	338
39 Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	340
40 Μισθώσεις	350
41 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφάλισεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις	352



42 Μετοχικό κεφάλαιο	360
43 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	361
44 Μέρισμα ανά μετοχή	361
45 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	362
46 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών	362
46.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη	363
46.2 Μητρική εταιρεία Πειραιώς Financial Holdings A.E.	364
46.3 θυγατρικές εταιρείες	365
46.4 Συγγενείς εταιρείες	366
46.5 Κοινοπραξίες	367
47 Μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο των ενοποιούμενων εταιρειών	368
48 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	370
49 Αναταξινομήσεις συγκριτικών πληροφοριών	371
50 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014	375
51 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013	377
52 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς	377
 Πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2023 βάσει του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016	 381

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Παγκόσμιο Οικονομικό Περιβάλλον και Κύριες Εξελίξεις το 2023

Το 2023 αποτέλεσε έτος ιδιαίτερα αυξημένης αβεβαιότητας και πολλαπλών προκλήσεων, τόσο από γεωπολιτική, όσο και από οικονομική σκοπιά. Ο συνεχιζόμενος πόλεμος στην Ουκρανία, ο αυξημένος γεωστρατηγικός και τεχνολογικός ανταγωνισμός της Κίνας κυρίως με τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής («ΗΠΑ») και δευτερευόντως με την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»), και η έκρυθμη κατάσταση στη Μέση Ανατολή, μετά την επίθεση της Χαμάς στο Ισραήλ τον περασμένο Οκτώβριο, αποτελούν τους βασικούς παράγοντες αβεβαιότητας. Παράλληλα, κατά το τρίτο τρίμηνο του 2023 ολοκληρώθηκε η ανοδική πορεία των βασικών επιτοκίων της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ («Fed») και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ»), αναμένοντας φέτος τις πρώτες μειώσεις τους. Θετικά στην οικονομική δραστηριότητα επέδρασε η κατάργηση, εντός του 2023, των εναπομενόντων, σχετιζόμενων με τον κορονοϊό, περιορισμών, ο ήπιος χειμώνας, η αποκλιμάκωση των τιμών της ενέργειας και συνολικότερα του πληθωρισμού και η αποκατάσταση των διεθνών εφοδιαστικών αλυσίδων.

Η επιβράδυνση της ανάπτυξης σε παγκόσμιο επίπεδο ήταν μέτρια, καθώς μέρος των δυσμενών εκτιμήσεων δεν υλοποιήθηκε. Ειδικότερα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο («ΔΝΤ») προβλέπει ρυθμό ανάπτυξης 3,1% παγκοσμίως για το 2023 (2022: 3,5%), 3,1% το 2024 και 3,2% για το 2025. Παράλληλα, συνεχίζεται η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, μην απέχοντας πλέον πολύ από το επίπεδο του 2%.

Η οικονομία των ΗΠΑ αναπτύχθηκε 2,5% το 2023. Για το 2024, το ΔΝΤ προβλέπει ότι ο ρυθμός αύξησης του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος («ΑΕΠ») των ΗΠΑ θα είναι 2,1% και 1,7% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα, ενώ ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 4,1% το 2023 και αναμένεται να μειωθεί στο 2,8% φέτος. Η Fed πραγματοποίησε το 2023 τέσσερις (4) αυξήσεις του παρεμβατικού επιτοκίου της, αυξάνοντάς το συνολικά κατά 100 μονάδες βάσης («μ.β.») και συνέχισε τη σταδιακή συρρίκνωση του ισολογισμού της.

Στην Ευρωζώνη, το πραγματικό ΑΕΠ το 2023 αυξήθηκε 0,5% σε ετήσια βάση. Θετική συμβολή είχαν, όπως και το 2022, η οικονομική στήριξη των ευάλωτων νοικοκυριών από την πλειονότητα των κρατών και η ενεργειακή επάρκεια. Ωστόσο, οι προκλήσεις παραμένουν καθώς, παρά τις αναμενόμενες μειώσεις, τα επιτόκια θα παραμείνουν συγκριτικά υψηλά επιβαρύνοντας τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, ενώ οι γεωπολιτικές συνθήκες μπορεί να επιδεινωθούν. Βάσει των εκτιμήσεων του ΔΝΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της Ευρωζώνης εκτιμάται να διαμορφωθεί στο 0,9% και 1,7% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα, ενώ ο πληθωρισμός στο 3,3% το 2024 (2023: 5,5%).

Παράλληλα, η ΕΚΤ συνέχισε το 2023 τη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής της προχωρώντας σε έξι (6) διαδοχικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων της, συνολικά κατά 200 μ.β. Επιπρόσθετα, επιτάχυνε τον ρυθμό μείωσης του ενεργητικού της, καθώς σταμάτησε από τον Ιούλιο του 2023 την επανεπένδυση των κεφαλαίων κατά τη λήξη των αξιογράφων που απέκτησε μέσω του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (Asset Purchase Program, «APP») και ανακοίνωσε μειωμένο ύψος επανεπενδύσεων για τα αξιόγραφα του έκτακτου προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program, «PEPP») για το δεύτερο εξάμηνο του 2024 ενώ προτίθεται να τις τερματίσει στο τέλος του 2024.

Στην Κίνα, το 2023 ήταν το πρώτο έτος που η οικονομία λειτούργησε απαλλαγμένη από τους περιορισμούς της πανδημίας. Ως αποτέλεσμα, ο ρυθμός ανάπτυξης το 2023 επιταχύνθηκε στο 5,2% σε ετήσια βάση, ωθούμενος από την ισχυρή αναβαλλόμενη ζήτηση. Σύμφωνα με εκτιμήσεις του ΔΝΤ, για το έτος 2024 η αύξηση του ΑΕΠ της Κίνας εκτιμάται σε 4,6%, επηρεασμένος θετικά από τα μέτρα στήριξης της οικονομίας, αλλά αρνητικά από τη συγκράτηση

της ζήτησης σε παγκόσμιο επίπεδο και τα συνεχιζόμενα προβλήματα στην αγορά ακινήτων της Κίνας. Ο πληθωρισμός, από την άλλη, επιβραδύνθηκε στο 0,2% το 2023, αναμένεται να αυξηθεί στο 1,7% φέτος, ενώ η νομισματική πολιτική δεν αναμένεται να μεταβληθεί ουσιαστικά.

	Πραγματικό ΑΕΠ (% ετήσια μεταβολή)			Πληθωρισμός (% ετήσια μεταβολή)		
	2022	2023	2024*	2022	2023	2024**
Παγκόσμια οικονομία	3,5	3,1	3,1	8,7	6,8	5,8
ΗΠΑ	1,9	2,5	2,1	8,0	4,1	2,8
Ευρωζώνη	3,4	0,5	0,9	8,4	5,5	3,3
Κίνα	3,0	5,2	4,6	1,9	0,2	1,7

Πηγές: Piraeus Bank Research, *Εκτίμηση: IMF (2024): “World Economic Outlook Update”, January, p.6, **Εκτίμηση: IMF (2023) “World Economic Outlook”, October, p. 12, 40-2.

Εξελίξεις στην Ελληνική Οικονομία το 2023

Το 2023, η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικράτησε στο διεθνές περιβάλλον και τον μακροοικονομικό αντίκτυπο της νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη. Τους πρώτους εννιά μήνες του 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια εποχικά εξομαλυμένη βάση, ρυθμός που, αν και βραδύτερος από το αντίστοιχο επίπεδο του 2022, παραμένει υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Η εγχώρια ζήτηση και οι εξαγωγές συνέβαλαν θετικά στην αύξηση του ΑΕΠ. Το ονομαστικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 7,5% σε ετήσια βάση το πρώτο ενιάμηνο του 2023, μετά από αύξηση κατά 13,8% σε ετήσια βάση το 2022. Στην αγορά εργασίας, με βάση τα εποχικά εξομαλυμένα στοιχεία, η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,5% σε ετήσια βάση το 2023 και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,6% έναντι 12,4% το 2022. Οι πληθωριστικές πιέσεις, που αποτέλεσαν βασικό χαρακτηριστικό του 2022 σε διεθνές και εγχώριο επίπεδο, παρουσίασαν σαφή τάση αποκλιμάκωσης. Το 2023, ο εθνικός πληθωρισμός περιορίστηκε στο 3,5% σε ετήσια βάση από 9,6% το 2022, κυρίως λόγω των μειωμένων τιμών της ενέργειας. Ο μέσος Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή («ΕνΔΤΚ») για το 2023, αυξήθηκε κατά 4,2% σε ετήσια βάση, από 9,3% το 2022.

Αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας, η σταδιακή αναβάθμιση της είχε ως αποτέλεσμα την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας “investment grade” για πρώτη φορά από το 2010. Ειδικότερα, την 1^η Δεκεμβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα BBB- από BB+ με σταθερές προοπτικές (stable outlook). Στις 20 Οκτωβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης S&P Global αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα BBB- από BB+ με σταθερές προοπτικές. Νωρίτερα, ο οίκος αξιολόγησης DBRS Morningstar στις 8 Σεπτεμβρίου 2023, είχε αναβαθμίσει την Ελλάδα στην επενδυτική βαθμίδα, BBB (χαμηλό) από BB με σταθερές προοπτικές και στις 4 Αυγούστου 2023 ο οίκος αξιολόγησης Scope Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα BBB- με σταθερές προοπτικές. Ο οίκος αξιολόγησης Moody's στις 15 Σεπτεμβρίου 2023 αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας κατά δύο (2) βαθμίδες, στο Ba1 από Ba3 με σταθερές προοπτικές, μία θέση κάτω από την επενδυτική βαθμίδα. Σύμφωνα με τις πρόσφατες αξιολογήσεις, η Ελλάδα έχει εξασφαλίσει την επενδυτική βαθμίδα από τέσσερις (4) οίκους αξιολόγησης σε σύνολο πέντε (5), που αναγνωρίζονται από την ΕΚΤ (Moody's, S&P, Fitch Ratings, DBRS Morningstar and Scope Ratings).



Ημερομηνία	Rating Agency	Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Προοπτικές
1 Δεκεμβρίου 2023	Fitch Ratings	BBB- από BB+	Σταθερές
20 Οκτωβρίου 2023	S&P Global	BBB- από BB+	Σταθερές
15 Σεπτεμβρίου 2023	Moody's	Ba1 από Ba3	Σταθερές
8 Σεπτεμβρίου 2023	DBRS Morningstar	BBB (low) από BB	Σταθερές
4 Αυγούστου 2023	Scope Ratings	BBB- από BB+	Σταθερές

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,4% το 2023 και 2,3% το 2024, και να επιβραδυνθεί στο 2,2% το 2025. Η επέκταση της ελληνικής οικονομίας θα συνεχίσει να υποστηρίζεται από την εφαρμογή του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας - «Ελλάδα 2.0» (Recovery and Resilience Plan, «RRP») και από μια ανθεκτική αγορά εργασίας. Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να μειωθεί σταδιακά και οι πληθωριστικές πιέσεις να είναι περιορισμένες. Η αύξηση της απασχόλησης αναμένεται να συνεχιστεί, αν και με βραδύτερο ρυθμό. Το ποσοστό ανεργίας προβλέπεται να μειωθεί στο 9,9 % έως το 2025, το χαμηλότερο επίπεδο της τελευταίας δεκαετίας. Οι τιμές καταναλωτή βάσει του ΕνΔΤΚ, αναμένεται να αυξηθούν κατά 2,8% και 2,1%, το 2024 και το 2025, αντίστοιχα. Το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να συρρικνωθεί περαιτέρω λόγω της ελεγχόμενης αύξησης των δαπανών και των υψηλότερων εσόδων. Το πρωτογενές ισοζύγιο, αναμένεται να σημειώσει πλεόνασμα 1,1 % του ΑΕΠ το 2023, από 0,1 % το 2022, φτάνοντας το 2,5% του ΑΕΠ το 2024. Σε συνδυασμό με τη σταθερή αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ, αυτό αναμένεται να στηρίξει τη μείωση του υψηλού δείκτη δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ.

	Ευρωπαϊκή Επιτροπή			
	2022	2023*	2024*	2025*
Ρυθμός Αύξησης Πραγματικού ΑΕΠ (%)	5,6	2,4	2,3	2,2
Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ %)	9,3	4,3	2,8	2,1
Ποσοστό ανεργίας (% του εργατικού δυναμικού)	12,5	11,4	10,7	9,9
Ισοζύγιο Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	-2,4	-2,3	-0,9	-0,8
Πρωτογενές Ισοζύγιο Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	0,1	1,1	2,5	2,6
Ακαθάριστο Χρέος Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	173	161	152	148

*Εκτίμηση

Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, European Economic Forecast, Autumn 2023

Η αναπτυξιακή πορεία της Ελληνικής οικονομίας εξαρτάται από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κεφαλαίων για την υλοποίηση των επενδυτικών σχεδίων και την τόνωση της επιχειρηματικότητας. Το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας («ΤΑΑ»), τόσο από την πλευρά των επιχορηγήσεων όσο και των επενδύσεων του ιδιωτικού τομέα μέσω της δανειακής διευκόλυνσης, αποτελεί βασικό παράγοντα στην προοπτική βιώσιμης ανάπτυξης. Επισημαίνεται ότι στις 8 Δεκεμβρίου 2023 το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων της ΕΕ (Economic and Financial Affairs Council, «ECOFIN») ενέκρινε το τροποποιημένο RRP της Ελλάδας, το οποίο

περιλαμβάνει κεφάλαιο για το REPowerEU ύψους €795 εκατ., καθώς και €5 δισ. επιπλέον που θα προστεθούν στο υφιστάμενο δανειακό πρόγραμμα. Το αναθεωρημένο σχέδιο ανέρχεται σε €36 δισ. (από €30,5 δισ. ευρωπαϊκής χρηματοδότησης το αρχικό σχέδιο), με €18 δισ. σε επιχορηγήσεις TAA και €18 δισ. σε δάνεια TAA. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στα πλαίσια του TAA, έχει ήδη εκταμιεύσει στην Ελλάδα €17,4 δισ. μέχρι τον Ιανουάριο του 2024. Συνολικά εκτιμάται ότι μέχρι το 2027 η χρηματοδότηση της χώρας από προγράμματα της ΕΕ (Recovery and Resilience Fund, «RRF», National Strategic Reference Framework, «NSRF», Common Agricultural Policy, «CAP») θα ξεπεράσει τα € 76 δισ. Μεσοπρόθεσμα η ελληνική οικονομία αναμένεται να ενισχύσει την ανθεκτικότητά της, παρά το γεμάτο προκλήσεις και ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον, βασιζόμενη σε αξιόπιστη δημοσιονομική πολιτική, μεταρρυθμιστικό προσανατολισμό, παραγωγικές επενδύσεις και εξωστρέφεια. Η αύξηση των επενδύσεων, η εφαρμογή του RRP και η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων μπορούν να διασφαλίσουν τη συνέχιση της βιώσιμης ανάπτυξης μακροπρόθεσμα.

Ωστόσο, υπάρχουν παράγοντες κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην Ελληνική οικονομία και τις προοπτικές της. Τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή αυξάνει τον κίνδυνο διαταραχών στον ενεργειακό εφοδιασμό με ενδεχόμενο αντίκτυπο στις τιμές της ενέργειας, και στο συνολικό επίπεδο τιμών. Η υποτονική ανάπτυξη στην Ευρώπη, ενέχει επίσης κινδύνους σε σχέση με τις εξαγωγικές επιδόσεις της χώρας και την συνεχιζόμενη ανάκαμψη των τουριστικών υπηρεσιών. Επιπλέον κίνδυνοι για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας αποτελούν η διατήρηση της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής που μπορεί να επιβαρύνει την οικονομική δραστηριότητα και να αποδυναμώσει την τόνωση των επενδύσεων καθώς και οι καθυστερήσεις στην υλοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών έργων και στην τήρηση του χρονοδιαγράμματος του TAA. Τέλος, οι περιβαλλοντικές προκλήσεις και τα ακραία καιρικά φαινόμενα αποτελούν αυξανόμενο κίνδυνο για την οικονομία. Αυτοί οι κίνδυνοι θα μπορούσαν να επηρεάσουν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και ειδικότερα την Τράπεζα Πειραιώς (η «Τράπεζα»). Οι υψηλότερες τιμές της ενέργειας μπορεί να προκαλέσουν πληθωρισμό, που μειώνει τις καταναλωτικές δαπάνες και τα εταιρικά κέρδη, δυσκολεύοντας ιδιώτες και επιχειρήσεις να αποπληρώσουν τα δάνειά τους, με αποτέλεσμα επιδείνωση της ποιότητας ενεργητικού και περισσότερες εισροές Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων («ΜΕΑ»). Η ασθενέστερη οικονομική δραστηριότητα και οι πιθανές καθυστερήσεις στη διανομή κεφαλαίων TAA θα μπορούσαν να βλάψουν την πιστωτική επέκταση και τις πηγές εσόδων του Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς¹ (εφεξής ο «Όμιλος»), μειώνοντας την κερδοφορία και τη δημιουργία κεφαλαίων. Τέλος, ακραία καιρικά φαινόμενα όπως οι πυρκαγιές και οι πλημμύρες που σημειώθηκαν το 2023 στην Ελλάδα, θα μπορούσαν να βλάψουν την ικανότητα αποπληρωμής των πληγέντων δανειοληπτών και την αξία των εξασφαλίσεων στις περιοχές αυτές.

Εξελίξεις στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα το 2023

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, το 2023, συνέχισε να ανακάμπτει, υποστηριζόμενο από το ευνοϊκό περιβάλλον των επιτοκίων, λόγω των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου («ΔΣ») της ΕΚΤ να αυξήσει σωρευτικά τα επιτόκια κατά 450 μ.β., με αρχή αυτών των αυξήσεων τη συνεδρίαση του Ιουλίου 2022.

Η αύξηση των καταθέσεων επιβραδύνθηκε το 2023 σε σχέση με το 2022, αλλά παρέμεινε σε θετικό έδαφος σε ετήσια βάση. Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα τον Δεκέμβριο του 2023 ανήλθαν σε € 194,8 δισ., αυξημένες κατά 3,1% σε ετήσια βάση.

Ως συνέπεια της απόφασης της ΕΚΤ κατά τη συνεδρίασή της 27^{ης} Οκτωβρίου 2022, να αναπροσαρμόσει τους όρους του προγράμματος των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations, «TLTRO III») με ισχύ από τις 23 Νοεμβρίου 2022 και μέχρι την ημερομηνία λήξης ή την

¹ Τράπεζα Πειραιώς και θυγατρικές της Τράπεζας

ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής κάθε αντίστοιχης εκκρεμούς πράξης TLTRO III, οι ελληνικές τράπεζες αποπλήρωσαν σημαντικό μέρος κεφαλαίων TLTRO III, με αποτέλεσμα η συνολική χρηματοδότηση της ΕΚΤ στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα να μειωθεί στα € 16,3 δισ. στις 30 Νοεμβρίου 2023, έναντι € 35,4 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2022².

Παρότι τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα επηρεάστηκαν από την εποχικότητα και τις υψηλές πρόωρες αποπληρωμές το 1^ο εξάμηνο του 2023, η απορρόφηση των κεφαλαίων του ΤΑΑ ήταν υποστηρικτική το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Τον Δεκέμβριο 2023, τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν κατά 3,6% σε ετήσια βάση, στα € 118,4 δισ.

Μελλοντικά, η πιστωτική επέκταση αναμένεται να επηρεαστεί θετικά από τη σταθερή οικονομική ανάπτυξη, η οποία αναμένεται να συνεχίσει να υπερβαίνει τον μέσο όρο της ΕΕ, τον υγιή δείκτη δανείων προς καταθέσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος κάτω από το 70% τον Νοέμβριο του 2023, ενώ περαιτέρω στήριξη θα προέλθει από τα κεφάλαια του σχεδίου ανάκαμψης της ΕΕ, «Next Generation EU», το πακέτο χρηματοδότησης κατά την περίοδο 2021-2026, που χρηματοδοτείται από την ΕΕ και στοχεύει στην ανακούφιση των επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19. Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα αναμένεται να αξιοποιήσει τα κονδύλια της ΕΕ προκειμένου να στηρίξει την Ελληνική οικονομία και να δημιουργήσει τη βάση για βιώσιμους ρυθμούς ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια. Έξι (6) εγχώρια τραπεζικά ιδρύματα έχουν υπογράψει συμφωνίες με το Υπουργείο Οικονομικών για την αξιοποίηση δανείων του ΤΑΑ. Μέχρι τα τέλη Νοεμβρίου 2023, έχουν συναφθεί συμβάσεις για περισσότερα από 240 έργα, συνολικού προϋπολογισμού άνω των € 8,0 δισ., εκ των οποίων περίπου 120 έργα αφορούν μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις.

Το 2023, η Τράπεζα και δύο (2) ακόμα συστημικές ελληνικές τράπεζες προχώρησαν στην έκδοση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, συνολικού ύψους περίπου € 2,5 δισ., στο πλαίσιο της στρατηγικής τους για την ενίσχυση των Ελάχιστων Απαιτήσεων για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities, «MREL»).

Το ύψος των ΜΕΑ του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2023 διαμορφώθηκε στα € 12 δισ.³ με τον δείκτη ΜΕΑ να διαμορφώνεται σε 7,9%, από 9,7% ένα χρόνο πριν. Ο κύριος λόγος της μείωσης του δείκτη ΜΕΑ ήταν το Ελληνικό Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Hellenic Asset Protection Scheme, «HAPS»), ή αλλιώς το πρόγραμμα «Ηρακλής», το οποίο και συνέβαλε καθοριστικά στην προσπάθεια των τραπεζών να μειώσουν τα ΜΕΑ τους, μέσω των τιτλοποιήσεων, των οποίων τα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ομόλογα φέρουν την κρατική εγγύηση.

Σημαντικές εξελίξεις που αναμένεται να διαδραματίσουν καθοριστικό ρόλο στις προτεραιότητες των ελληνικών τραπεζών κατά το 2024 είναι:

- Η διάθεση των κεφαλαίων του ΤΑΑ για τη χρηματοδότηση ελληνικών επιχειρήσεων που αναμένεται να κινητοποιήσει € 60 δισ. συνολικών επενδύσεων στη χώρα την επόμενη τριετία,
- Η πιθανή μείωση των επιτοκίων της ΕΚΤ που αναμένεται να αρχίσει να πραγματοποιείται εντός του τρέχοντος έτους. Το ΔΣ της ΕΚΤ διατήρησε αμετάβλητα τα επιτόκια από τον Σεπτέμβριο του 2023, μετά από πολλές διαδοχικές αυξήσεις από τον Ιούλιο του 2022. Η ΕΚΤ αναμένεται να ξεκινήσει την σταδιακή μείωση των επιτοκίων, από τα μέσα του 2024 και μετά, και να επιταχύνει τον ρυθμό μείωσης το 2025,

² [Εκδόσεις \(bankofgreece.gr\)](https://bankofgreece.gr)

³ [Εξέλιξη δανείων και καθυστερήσεων \(bankofgreece.gr\)](https://bankofgreece.gr)

- Η λήξη της χρηματοδότησης TLTRO III, καθώς τα εναπομείναντα κεφάλαια λήγουν το 2024. Επί του παρόντος, οι ελληνικές τράπεζες διαθέτουν επαρκή ρευστότητα για να αποπληρώσουν τα υπόλοιπα του προγράμματος TLTRO III, μειώνοντας έτσι σημαντικά τη συνολική χρηματοδότηση από την ΕΚΤ,
- Η θέσπιση των ενδιάμεσων στόχων MREL από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board, «SRB»), η οποία τέθηκε σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2022 και αποσκοπεί στη διασφάλιση επαρκών ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στις τράπεζες για την εγγύηση της ικανότητάς τους να απορροφούν ζημιές σε δυσμενή σενάρια, διασφαλίζοντας έτσι τη συνέχεια της δραστηριότητάς τους. Για τις ελληνικές τράπεζες, οι στόχοι MREL έχουν τεθεί σύμφωνα με μια μεταβατική περίοδο, ώστε ο τελικός δεσμευτικός στόχος να τοποθετείται χρονικά στις 31 Δεκεμβρίου 2025.

Εξελίξεις του Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς

Οι ακόλουθες εταιρικές εξελίξεις της Τράπεζας και του Ομίλου αποτέλεσαν τις πιο σημαντικές εξελίξεις κατά το έτος 2023 έως και την ημερομηνία έγκρισης της δημοσίευσης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων από το ΔΣ:

Ολοκλήρωση της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης προς τους μετόχους της MIG A.E. Συμμετοχών («MIG»)

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 παράγραφος 2(α) του Νόμου 3461/2006, στις 21 Απριλίου 2023, η Τράπεζα απέκτησε, μέσω του Χρηματιστηρίου Αθηνών 5.646.780 μετοχές της MIG, με τιμή απόκτησης € 0,2170 ανά μετοχή. Η τιμή αυτή ισούται με την τιμή της Δημόσιας Πρότασης, σε συνέχεια της δημοσιοποίησης της υποβολής υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης από την Τράπεζα προς τους μετόχους της MIG, στις 9 Φεβρουαρίου 2023, για την απόκτηση του συνόλου των κοινών ονομαστικών, μετά ψήφου, μετοχών τους. Η περίοδος αποδοχής πραγματοποιήθηκε από τις 24 Φεβρουαρίου 2023 έως τις 21 Απριλίου 2023. Η Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού («ΕΕΑ») ενέκρινε την απόκτηση της πρόσθετης συμμετοχής στη MIG στο πλαίσιο της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης στις 13 Απριλίου 2023.

Με ισχύ από τις 13 Απριλίου 2023 (ημερομηνία έγκρισης από την ΕΕΑ), η MIG (εκτός της Attica A.E. Συμμετοχών) ενοποιείται πλήρως ως θυγατρική του Ομίλου. Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης, η Τράπεζα κατέχει 87,8% ποσοστό συμμετοχής στη MIG.

Αναβαθμίσεις Πιστοληπτικής Διαβάθμισης

Στις 14 Δεκεμβρίου 2023, η S&P Global Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε «BB-» από «B+» με θετικές προοπτικές.

Στις 14 Δεκεμβρίου 2023, η Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε "BB-" από "B" με θετικές προοπτικές.

Στις 19 Σεπτεμβρίου 2023, η Moody's αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας σε «Ba1» από «Ba3» και την αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σε «Ba2» από «B1», και τα δύο με θετικές προοπτικές.

Στις 6 Δεκεμβρίου 2023, η DBRS Morningstar αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση εκδότη της Τράπεζας σε "BB" από "B". Ταυτόχρονα, η DBRS Morningstar αναβάθμισε την αξιολόγηση των μακροπρόθεσμων καταθέσεων της Τράπεζας σε "BB" από "B". Η τάση σε όλες τις αξιολογήσεις είναι σταθερή.

Sunrise III – Τιτλοποίηση ΜΕΑ στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής»

Σε συνέχεια της παροχής της εγγύησης του προγράμματος Ηρακλή, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise III, προς τους υποδειχθέντες δικαιούχους από την Intrum AB (publ) και την Waterwheel Capital Management LP. Η Τράπεζα διακράτησε το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise III, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις τιτλοποίησης, καθώς και το σύνολο των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η Τράπεζα έλαβε αναγνώριση σημαντικής μεταβίβασης κινδύνου (Significant Risk Transfer, «SRT») και προχώρησε σε αποαναγνώριση του χαρτοφυλακίου.

Solar – Τιτλοποίηση ΜΕΑ στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής»

Τον Νοέμβριο 2023, η Τράπεζα από κοινού με τις άλλες τρεις συστημικές τράπεζες («οι Τράπεζες»), ανακοίνωσαν την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας των τεσσάρων συστημικών Τραπεζών με τη Waterwheel Capital Management, L.P., ενεργούσα ως διαχειριστής επενδύσεων για λογαριασμό συνδεδεμένης εταιρείας την οποία διαχειρίζεται (η «Waterwheel Capital») αναφορικά με την πώληση στη Waterwheel Capital του 95% των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας και του 95% των ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που θα εκδοθούν στο πλαίσιο ταυτόχρονης τιτλοποίησης από τις Τράπεζες. Το χαρτοφυλάκιο Solar είχε συνολική λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €1,2 δισ. την 30^η Σεπτεμβρίου 2021, εκ των οποίων τα €0,4 δισ. διακρατώνται από την Τράπεζα. Η Συναλλαγή Solar αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024 και τελεί υπό τις συνθήκες για τέτοιες συναλλαγές προϋποθέσεις.

Senna – Πώληση Χαρτοφυλακίου ΜΕΑ

Στις 29 Ιουνίου 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ Senna, λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,3 δισ., στην Intrum Holding AB. Το συμφωνηθέν συνολικό τίμημα ανήλθε περίπου στο 21% της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων του χαρτοφυλακίου. Το χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ αποτελείται κυρίως από στεγαστικά δάνεια μικρού μεγέθους, καθώς και καταναλωτικά δάνεια και δάνεια μικρών επιχειρήσεων.

Monza – Πώληση Χαρτοφυλακίου ΜΕΑ

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε ως διακρατούμενο προς πώληση («ΔΠΠ») χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ, το χαρτοφυλάκιο Monza, το οποίο αποτελείται από ΜΕΑ λιανικής και επιχειρήσεων, με συνολική λογιστική αξία προ προβλέψεων € 0,3 δισ. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024.

Λοιπά Χαρτοφυλάκια ΜΕΑ

Τον Ιούνιο 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε ως ΔΠΠ δύο (2) χαρτοφυλάκια ΜΕΑ, συγκεκριμένα τα χαρτοφυλάκια Delta (Ρουμανικά ΜΕΑ) και Wheel II, συνολικής λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,2 δισ. Η πρώτη συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024 και η δεύτερη συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο 2023.

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 1,0 δισ.

Στις 7 Ιουλίου 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση ενός νέου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. με απόδοση 7,25%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το ομόλογο είναι πενταετούς (5) διάρκειας, με δικαίωμα ανάκλησης στα τέσσερα (4) έτη και είναι εισηγμένο στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου – Euro MTF Market.



Στις 29 Νοεμβρίου 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την τιμολόγηση ενός νέου Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. με απόδοση 6,75%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το ομόλογο είναι εξαετούς (6) διάρκειας με δικαίωμα ανάκλησης στα πέντε (5) έτη. Η ημερομηνία διακανονισμού ήταν η 5^η Δεκεμβρίου 2023 και τα ομόλογα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου – Euro MTF Market.

Οι εκδόσεις αποτελούν μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας για αύξηση των Ελάχιστων Απαιτήσεων για τα ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL), η οποία αποτελεί απαίτηση για όλες τις τράπεζες που εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ.

Ολοκλήρωση της πώλησης leasing θυγατρικής, συμπεριλαμβανομένου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,5 δισ.

Στις 5 Σεπτεμβρίου 2023, η Πειραιώς Financial Holdings (η «Εταιρεία») ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του 100% της leasing θυγατρικής του Ομίλου, Sunshine Leases M.A.E., συμπεριλαμβανομένου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ («Χαρτοφυλάκιο Sunshine»), (η «Συναλλαγή Sunshine»), στην Hellas Capital Leasing M.A.E., ελληνική εταιρεία leasing που ανήκει εξ ολοκλήρου σε κεφάλαια που διαχειρίζεται ή συμβουλεύει η Bain Capital. Το Χαρτοφυλάκιο Sunshine λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,5 δισ. στις 30 Ιουνίου 2023, είχε ήδη ταξινομηθεί ως ΔΠΠ. Η συναλλαγή αποτέλεσε μέρος των στοχευμένων και συστηματικών ενεργειών του Ομίλου, με στόχο την ολοκλήρωση του σχεδίου απομείωσης των ΜΕΑ. Η χρηματοοικονομική επίπτωση της Συναλλαγής Sunshine έχει αποτυπωθεί στην οικονομική θέση του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings στις 30 Ιουνίου 2023.

Πώληση της Πειραιώς Direct Solutions («PDS»)

Τον Οκτώβριο 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του 100% της Πειραιώς Direct Solutions M.A.E. στην Mellon Technologies A.E. («Mellon»), μέλος πολυεθνικού ομίλου, ο οποίος παρέχει τεχνολογικές λύσεις, λειτουργώντας τηλεπικοινωνιακά κέντρα, και προσφέροντας υπηρεσίες εξωτερικής ανάθεσης. Το τίμημα της συναλλαγής ανήλθε σε περίπου € 3 εκατ., βασιζόμενο κυρίως στην καθαρή θέση της Εταιρείας και υπόκειται σε αναπροσαρμογή λόγω μεταγενέστερων μεταβολών της που έλαβαν χώρα έως και την ημερομηνία ολοκλήρωσης της Συναλλαγής. Η συναλλαγή περιλαμβάνει επίσης την ανανέωση της σύμβασης εξυπηρέτησης σχετικά με την παροχή δραστηριοτήτων τηλεφωνικού κέντρου από την PDS στον Όμιλο.

Έκδοση Ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ύψους € 500 εκατ.

Τον Ιανουάριο 2024, η Τράπεζα εξέδωσε νέο 'Back-to-Back' ομόλογο € 500 εκατ. μειωμένης εξασφάλισης Tier 2, το οποίο αντικατοπτρίζει όλους τους όρους του νέου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. που εκδόθηκε τον ίδιο μήνα από τη μητρική εταιρεία, Πειραιώς Financial Holdings. Το νέο ομόλογο καλύφθηκε πλήρως από την Εταιρεία.

Δημόσια προσφορά μετοχών από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»)

Στις 3 Μαρτίου 2024, το ΤΧΣ ανακοίνωσε πρόσκληση προς το επενδυτικό κοινό, στην Ελλάδα σε ιδιώτες και ειδικούς επενδυτές και εκτός Ελλάδας, σε διεθνείς θεσμικούς επενδυτές για τη δημόσια προσφορά έως και 337.599.150 μετοχών ή το σύνολο του 27% της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, υπό την προϋπόθεση της πλήρους άσκησης από το ΤΧΣ του δικαιώματος επιλογής αύξησης μεγέθους προσφοράς. Η τιμή προσφοράς καθορίστηκε εντός του εύρους € 3,70 και € 4,00. Η δημόσια προσφορά έλαβε χώρα από τις 4 Μαρτίου έως και τις 6 Μαρτίου, και με σχετικές αποφάσεις του ΔΣ του ΤΧΣ, το δικαίωμά αύξησης του αριθμού των προσφερόμενων μετοχών εξασκήθηκε πλήρως, και η τιμή προσφοράς των προσφερόμενων μετοχών ορίστηκε στα €4,00 ανά

προσφερόμενη μετοχή. Η συνολική ζήτηση που εκφράστηκε στην προσφορά υπερέβει τον αριθμό των προσφερόμενων μετοχών κατά περίπου 8 φορές. Κατά συνέπεια, μετά την ολοκλήρωση της δημόσιας προσφοράς, όλες οι προσφερόμενες μετοχές πωλήθηκαν και η συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας μηδενίστηκε.

Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου

Ο Όμιλος, βάσει των στρατηγικών στόχων και προτεραιοτήτων μετασχηματισμού που έχει θέσει, εγκαινίασε το 2023 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων. Ως αποτέλεσμα αυτού, δαπάνες ύψους € 62 εκατ., επιβάρυναν τις συνολικές αμοιβές και έξοδα προσωπικού κατά το έτος 2023. Ο αριθμός των πλήρους απασχόλησης εργαζομένων που αποχώρησαν κατά το έτος 2023, κάνοντας χρήση των VES των ετών 2023 και 2022, ανήλθε σε 536.

Οργανωτική Δομή του Ομίλου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος (Chief Executive Officer, «CEO»), σε συνεργασία με τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, είναι ο ανώτερος φορέας λήψης αποφάσεων, βάσει των οποίων παρακολουθείται και αξιολογείται η απόδοση του κάθε τομέα του Ομίλου. Ο Όμιλος διαχειρίζεται τις δραστηριότητές του μέσω των ακόλουθων τομέων:

Λιανική Τραπεζική – περιλαμβάνει τους πελάτες μαζικής τραπεζικής, Affluent, Μικρές Επιχειρήσεις, τη Διεθνή Επιχειρηματική Μονάδα (International Business Unit, «IBU»), τις κύριες δραστηριότητες του Δημοσίου Τομέα, καθώς και τους διαύλους τραπεζικής δραστηριότητας (π.χ. υποκαταστήματα, ηλεκτρονικά υποκαταστήματα, ATM κ.λπ.).

Επιχειρηματική Τραπεζική – περιλαμβάνει τις εργασίες και τα μεγέθη Μεγάλων Επιχειρήσεων, Ναυτιλίας, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων («ΜΜΕ») και των κύριων δραστηριοτήτων του Αγροτικού τομέα.

Piraeus Financial Markets («PFM») – περιλαμβάνει τις εργασίες που σχετίζονται με αγορές ομολόγων, συναλλάγματος χρηματαγορών και λοιπές δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων (μέρος των οποίων είναι και η διαχείριση του επιτοκιακού περιθωρίου των εργασιών της Τράπεζας), καθώς και Θεσμικούς πελάτες (Institutional Clients' Segment).

Λοιπά – περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές δραστηριότητες που δεν κατατάσσονται σε κάποιο συγκεκριμένο πελατειακό τομέα, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας, τις δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων (Wealth & Asset Management, «WAM»), ορισμένες συμμετοχές του Ομίλου, τις χρηματοδοτικές ενέργειες βάσει αποφάσεων της Επιτροπής Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Management Committee, «ALCO»), καθώς και τις απαλοιφές μεταξύ των τομέων.

NPE Management Unit («NPE MU») – περιλαμβάνει τη διαχείριση των ΜΕΑ που δεν θεωρείται κύρια δραστηριότητα, ανεξάρτητα από το ποιός διαχειρίζεται τα δάνεια (ο Όμιλος ή άλλη εταιρεία). Επιπλέον, μετά την αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων Phoenix, Vega I, II, III, Sunrise I, II, και III, ο εν λόγω επιχειρηματικός τομέας περιλαμβάνει επίσης τους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τους τίτλους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από τα οχήματα ειδικού σκοπού και διακρατούνται από τον Όμιλο. Επίσης, περιλαμβάνονται τα έξοδα για τη διαχείριση των ΜΕΑ του Ομίλου. Επιπλέον, ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει ορισμένους συμμετοχικούς τίτλους, που ταξινομούνται στα χαρτοφυλάκια των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων, καθώς και ορισμένες συγγενείς εταιρείες (π.χ Strix Asset Management Ltd, Strix Holdings LP and Strix Holdings II LP).

Οι επιχειρηματικοί τομείς περιλαμβάνουν εσωτερικούς επιμερισμούς εσόδων και εξόδων με βάση μια εσωτερικά εγκεκριμένη μεθοδολογία. Αυτές οι κατανομές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα κόστη ορισμένων υποστηρικτικών υπηρεσιών και λειτουργιών στο βαθμό που μπορούν να αποδοθούν στους επιχειρηματικούς τομείς αναφοράς. Τέτοιες κατανομές γίνονται σε συστηματική και συνεπή βάση και εμπεριέχουν έναν βαθμό υποκειμενικότητας. Τα κόστη που δεν κατανέμονται σε επιχειρηματικούς τομείς περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό κέντρο (αναφέρονται στον επιχειρηματικό τομέα «λοιπά»).

Όπου απαιτείται, τα ποσά εσόδων και εξόδων που παρουσιάζονται, περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα της χρηματοδότησης μεταξύ τομέων μαζί με τις συναλλαγές μεταξύ εταιρειών και μεταξύ επιχειρήσεων. Όλες οι ενδοομιλικές συναλλαγές μεταξύ επιχειρηματικών τομέων πραγματοποιούνται σε συνήθεις όρους αγοράς και οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ των τομέων απαλείφονται εντός των σχετικών τομέων.

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου κατά τη διάρκεια του 2023

Ο Όμιλος κατέχει συστηματική θέση στην Ελληνική τραπεζική αγορά ως προς το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού, τα οποία ανέρχονται σε € 76,3 δισ. την 31^η Δεκεμβρίου 2023. Ο Όμιλος κατέχει το πιο εκτεταμένο αποτύπωμα στην Ελλάδα με 378 καταστήματα (και επιπρόσθετα 1 κατάστημα στην Φρανκφούρτη) και μία ευρεία πελατειακή βάση 6 εκατομμυρίων ενεργών πελατών. Το δίκτυο καταστημάτων στην Ελλάδα μειώθηκε κατά 11 μονάδες το 2023. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο αριθμός του προσωπικού του Ομίλου στην Ελλάδα διαμορφώθηκε σε 7.672 υπαλλήλους (μειωμένοι κατά 598 σε σχέση με έναν χρόνο πριν, λόγω του VES).

Ισολογισμός

Αναφορικά με τη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το σύνολο του ενεργητικού ανήλθε σε € 76,3 δισ. σε σύγκριση με € 74,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, με τη διαφορά να αποδίδεται στην αυξημένη ρευστότητα και στην ισχυρή κερδοφορία που επιτεύχθηκε το 2023.

Οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου συνέχισαν να αυξάνονται, καθώς διαμορφώθηκαν σε € 59,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το οποίο αντιστοιχεί σε αύξηση 2% σε σύγκριση με την 31 Δεκεμβρίου 2022, και είναι **ανάλογη** με τη δυναμική της αγοράς. Ο Όμιλος κατέχει μερίδιο αγοράς ύψους 28% στις εγχώριες καταθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.



Επιλεγμένα Μεγέθη Ισολογισμού	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινο- μήθηκαν ¹	Ετήσια Μεταβολή
Δάνεια προ προβλέψεων (με την προσαρμογή Purchase Price Allocation, «PPA»)	38.312	38.738	-1,1%
Μείον: Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές («ΑΠΖ») (με την προσαρμογή PPA)	(811)	(1.412)	-42,6%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	37.501	37.326	0,5%
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	13.940	12.443	12,0%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.817	24.619	0,8%
Σύνολο Ενεργητικού	76.258	74.387	2,5%
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	4.637	6.185	-25,0%
Υποχρεώσεις προς πελάτες	59.491	58.331	2,0%
Λοιπές Υποχρεώσεις	4.798	3.359	42,8%
Σύνολο Υποχρεώσεων	68.926	67.876	1,5%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	7.331	6.511	12,6%

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά μεγέθη αναταξινομήθηκαν λόγω της τροποποίησης στην τρέχουσα περίοδο της παρουσίασης των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, με: α) συμψηφισμό παραγώγων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο εκκαθαριστικό μέλος έναντι του περιθωρίου ασφάλισης που έχει δοθεί ή ληφθεί και β) παρουσίαση της λογιστικής αξίας των παραγώγων σε ακαθάριστη βάση, συμπεριλαμβανομένων των συμψηφισμένων, σε επίπεδο συναλλαγής, εισπρακτέων και πληρωτέων δεδουλευμένων τόκων. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα δάνεια προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν σε € 38,3 δισ., σε σύγκριση με € 38,7 δισ. την 31 Δεκεμβρίου 2022, ενώ τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος ανήλθαν σε € 37,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε σύγκριση με € 37,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, με τον εποχικά προσαρμοσμένο δείκτη των δανείων, μετά από προβλέψεις, προς τις καταθέσεις διαμορφωμένο στο 61,5%, σταθερό σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου αυξήθηκε στα € 13,9 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έναντι € 12,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω των υψηλότερων υπολοίπων στο χαρτοφυλάκιο τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου. Η αξιοποίηση της χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος διαμορφώθηκε στα € 3,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μετά την αποπληρωμή € 2,0 δισ. της χρηματοδότησης TLTRO III, ενώ η διατραπεζική χρηματοδότηση αυξήθηκε στα € 435 εκατ. από € 298 εκατ. έναν χρόνο πριν.

Τα ΜΕΑ της Τράπεζας μειώθηκαν περαιτέρω σε € 1,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, από € 2,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο δείκτης ΜΕΑ προς το σύνολο των δανείων προ προβλέψεων για την Τράπεζα υποχώρησε στο 4,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, από 7,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, απόρροια των συνεχών προσπαθειών του Ομίλου να βελτιώσει την ποιότητα του ενεργητικού του, μέσω της οργανικής διαχείρισης του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου ΜΕΑ και των επιλεγμένων πωλήσεων χαρτοφυλακίων ΜΕΑ. Ο δείκτης κάλυψης από προβλέψεις των ΜΕΑ της Τράπεζας αυξήθηκε στο 64,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, από 56,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Αποτελέσματα Χρήσης

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ανήλθαν σε € 1.956 εκατ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση 50% σε σύγκριση με το 2022. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες και τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 494 εκατ. το 2023 (τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 79 εκατ.), 13,3% υψηλότερα σε σύγκριση με το 2022. Τα λοιπά έσοδα μειώθηκαν σε € 89 εκατ. το 2023 από € 775 εκατ. το 2022.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων ανήλθε σε € 2,5 δισ. το 2023, σημειώνοντας αύξηση 0,9% σε σύγκριση με το 2022. Τα συνολικά λειτουργικά έσοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 833 εκατ. το 2023, σε σύγκριση με € 867 εκατ. το 2022, καθώς ο Όμιλος συνέχισε να βελτιώνει τη λειτουργική του αποτελεσματικότητα.



Επιλεγμένα Στοιχεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων	31/12/2023	31/12/2022	Ετήσια Μεταβολή
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	1.956	1.304	50,0%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών ¹	494	436	13,3%
Άλλα έσοδα	89	775	-88,5%
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	2.539	2.516	0,9%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(429)	(435)	-1,4%
Έξοδα Διοίκησης	(301)	(328)	-8,2%
Αποσβέσεις και λοιπά έξοδα	(103)	(104)	-1,0%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(833)	(867)	-3,9%
Κέρδη προ Προβλέψεων, Απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	1.706	1.649	3,5%
Αναμενόμενες ζημίες απομείωσης αξίας και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος ²	(558)	(665)	-16,1%
Άλλες Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις	(90)	(70)	28,6%
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(15)	29	-151,7%
Κέρδη / (ζημίες) προ Φόρων	1.043	943	10,6%
Φόρος Εισοδήματος	(280)	(130)	115,4%
Κέρδη/ (ζημίες) περιόδου	763	864	-11,7%
Κέρδη/ (ζημίες) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	762	814	-6,4%
Κέρδη/ (ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	-	51	-

¹ Τα Καθαρά Έσοδα Προμηθειών περιλαμβάνουν επίσης έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες

² Για το 2023 περιλαμβάνει επίσης ζημία από συμφωνία προαίρεσης που περιλαμβάνεται στις άλλες προβλέψεις

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου για το 2023 διαμορφώθηκαν σε € 1,7 δισ., αυξημένα κατά 3,5% ετησίως. Τα αποτελέσματα του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 επιβαρύνθηκαν από ζημίες απομείωσης και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου ύψους € 558 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 665 εκατ.).

Τα κέρδη προ φόρων του Ομίλου το 2023 διαμορφώθηκαν σε € 1,0 δισ. σε σύγκριση με € 0,9 δισ. το 2022, αυξημένα κατά 10,6%. Τα κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους μετόχους της διαμορφώθηκαν σε € 762 εκατ. σε σύγκριση με € 814 εκατ. το 2022.

Ίδια Κεφάλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου διαμορφώθηκε σε € 7,3 δισ., έναντι € 6,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης της κερδοφορίας του Ομίλου. Ο δείκτης CET 1 της Τράπεζας, σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας III, ανήλθε σε 13,3% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 12,1% πλήρους εφαρμογής της Βασιλείας III) και ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio, «TCR») διαμορφώθηκε σε 17,8% (31 Δεκεμβρίου 2022: 16,8% πλήρους εφαρμογής της Βασιλείας III).

Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που περιλαμβανόταν στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου σύμφωνα με τις πρόνοιες των Ελληνικών Νόμων 4172/2013, 4302/2014, 4340/2015, διαμορφώθηκε στα € 3,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σύγκριση με € 3,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η ΕΚΤ, μέσω της απόφασης της διαδικασίας εποπτείας και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process, «SREP») στις 30 Νοεμβρίου 2023, ενημέρωσε τη Διοίκηση σχετικά με τα αναθεωρημένα επίπεδα Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Overall Capital Requirement, «OCR»), που ισχύουν από την 1^η Ιανουαρίου 2024. Το OCR της Τράπεζας είναι 14,57% (OCR συν Pillar 2 Guidance («P2G») στο 16,32%), το οποίο περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I στο 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού 575/2013 / ΕΕ, β) την πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση του Πυλώνα II στο 3,00% σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού 1024/2013 / ΕΕ, (γ) το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer, «CCB») με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III στο 2,50% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, (δ) το μεταβατικό αποθεματικό μαξιλάρι κεφαλαίου το οποίο εφαρμόζεται σε «Άλλα Συστηματικά Σημαντικά Ιδρύματα» (Other Systemically Important Institutions, «O-SII») μεγέθους 1,00%, σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014 και (ε) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer, «CCyB») σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014 (όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 4799/2021), ύψους 0,07% για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η Διοίκηση έχει αξιολογήσει την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Η Διοίκηση, για την αξιολόγησή της, έλαβε υπόψη τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου που απορρέουν κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με τη στρατηγική του Ομίλου, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή του θέση. Η Διοίκηση έλαβε υπόψη τα ακόλουθα:

- α. την ανθεκτική οικονομική ανάπτυξη το 2023 και τις προοπτικές θετικού ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ μεσοπρόθεσμα, ο οποίος αναμένεται να παραμείνει πάνω από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, κυρίως λόγω της εφαρμογής του RRP και της εισροής ιδιωτικών επενδύσεων, της επιβράδυνσης του πληθωρισμού κυρίως ως αποτέλεσμα της πτώσης των τιμών της ενέργειας, και τη δυναμική συμβολή του τουρισμού στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών,
- β. την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας του κράτους σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας, μετά από περισσότερο από μια δεκαετία, από τρεις (3) οίκους αξιολόγησης, ήτοι S&P, Fitch και DBRS, γεγονός που αντανάκλα τις συνετές δημοσιονομικές πολιτικές και την εφαρμογή μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα,
- γ. την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, με αποτέλεσμα την ισχυρή θέση ρευστότητας, όπως αποτυπώνεται στο Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio, «LCR») στις 31 Δεκεμβρίου 2023, καθώς και την εκτίμηση της Διοίκησης για την επίπτωση των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process, «ICAAP») και της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, «ILAAP»), για τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και για τους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας,
- δ. την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, η οποία υπερέβη τον OCR - συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών του Πυλώνα II - και τον δείκτη MREL του Ομίλου, ο οποίος υπερέβη την ενδιάμεση Οδηγία του 21,88% του Ιανουαρίου 2024, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα των επιτυχημένων εκδόσεων δύο (2) ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας τον Ιούλιο και τον Νοέμβριο 2023 και της κερδοφορίας της τρέχουσας χρήσης. Εκτιμάται ότι για τους επόμενους 12 μήνες οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και ο δείκτης MREL του Ομίλου, θα παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα,

- ε. τις γεωπολιτικές εξελίξεις στη Μέση Ανατολή και ιδιαίτερα τη σύγκρουση Ρωσίας / Ουκρανίας, οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους,
- στ. τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας, ύψους € 762 εκατ. και τον δείκτη MEA της Τράπεζας που μειώθηκε στο 4,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 από 7,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Με βάση την ανάλυση που έγινε, η Διοίκηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργούσαν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα και ο Όμιλος συνεχίζουν να υιοθετούν τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η βάση κατάρτισης παρουσιάζεται στη Σημείωση 2.1 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση 2023 (Ν.4403/2016)

Οι μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου έχουν συμπεριληφθεί στις μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας και αυτές οι μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4403/2016. Ο σύνδεσμος για τη Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Εταιρείας είναι www.piraeusholdings.gr.

Υποχρέωση γνωστοποιήσεων σε εναρμόνιση με το άρθρο 8 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ταξινόμίας

Οι πληροφορίες αναφορικά με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια έχουν συμπεριληφθεί στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Εταιρείας και αυτές οι πληροφορίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας. Το Παράρτημα Α της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας παρουσιάζει τις δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII βάσει του Κατ'Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178. Ο σύνδεσμος για την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Εταιρείας είναι www.piraeusholdings.gr.

Πληροφόρηση σύμφωνα με το άρθρο 6 του Νόμου 4374/2016

Με βάση το άρθρο 6 του νόμου 4374/2016 «Διαφάνεια μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, εταιρειών μέσων ενημέρωσης και επιδοτούμενων προσώπων», η Τράπεζα ως πιστωτικό ίδρυμα με έδρα την Ελλάδα δημοσιεύει σε ενοποιημένη βάση τις παρακάτω πληροφορίες:

α) πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος 2023 λόγω δαπανών προβολής και διαφήμισης άμεσα ή έμμεσα σε εταιρείες ΜΜΕ και συνδεδεμένα μέρη, σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο («ΔΛΠ») 24, εταιρείες επικοινωνίας και διαφήμισης (παρ. 1, άρθρο 6 του Ν. 4374/2016),

β) πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος 2023 λόγω επιχορηγήσεων, δωρεών και χορηγιών σε φυσικά και νομικά πρόσωπα (παρ. 2, άρθρο 6 του Ν. 4374/2016).

Ανατρέξτε στην ενότητα «Πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση για το έτος 2023 σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν. 4374/2016» της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης για περισσότερες πληροφορίες.

Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών

Όσον αφορά στις συναλλαγές του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη, όπως μέλη του ΔΣ και της διοίκησης του Ομίλου

και των θυγατρικών του, με τις θυγατρικές, τις συγγενείς εταιρείες και τις κοινοπραξίες του Ομίλου, αυτές διεξήχθησαν με τους συνήθεις όρους της αγοράς και εντός της συνήθους πορείας των εργασιών και δεν ήταν σημαντικές το 2023. Αναλυτικές πληροφορίες περιλαμβάνονται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2023 στη Σημείωση 46, η οποία ενσωματώνεται στο παρόν με παραπομπή.

Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου («ΔΚΟ»)

Η Διαχείριση Κινδύνων («ΔΚ») είναι ένας τομέας ιδιαίτερου ενδιαφέροντος και εστίασης του Ομίλου, στοχεύοντας σε μια αποτελεσματική και αποδοτική προσέγγιση όσον αφορά στον εντοπισμό, στη διαχείριση και στην παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων. Μέσω της Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίου και των επιμέρους Πολιτικών ΔΚ αλλά και σχετικών μεθοδολογιών και διαδικασιών, καθορίζονται οι αρχές ενός ολοκληρωμένου πλαισίου ΔΚ με στόχο την υποστήριξη επίτευξης των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων του Ομίλου, όπως αυτοί καθορίζονται από το ΔΣ.

Η λειτουργία της ΔΚ δεν περιορίζεται στις δραστηριότητες της ΔΚΟ και του Chief Risk Officer («CRO»), αλλά αναφέρεται στις διεργασίες που επιτελούνται και από τις 3 γραμμές άμυνας, βάσει των ανατεθεισών αρμοδιοτήτων, στο πλαίσιο ενισχυμένης ΔΚ.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει πολιτικές, διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς για τη ΔΚ, σε επίπεδο 3 γραμμών άμυνας, προκειμένου να εντοπίζονται, να διαχειρίζονται, να παρακολουθούνται, και να αναφέρονται οι κίνδυνοι. Οι διαδικασίες εν ισχύ προάγουν την ανεξαρτησία των δραστηριοτήτων της ανάληψης των κινδύνων, της ΔΚ και των δικλίδων ασφαλείας.

Το ευρύτερο πλαίσιο ΔΚ σε επίπεδο Ομίλου εξελίσσεται διαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον οικονομικό περιβάλλον, τα στρατηγικά και επιχειρηματικά σχέδια, τα ιστορικά δεδομένα της Τράπεζας, τη δυναμική των αγορών, τις εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις, το πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τα συμφέροντα των μετόχων.

Σε αυτό το πλαίσιο, οι βασικές κατευθυντήριες αρχές της ΔΚΟ περιγράφονται παρακάτω:

- Στρατηγική διαχείριση των κεφαλαίων και της ρευστότητας,
- Βελτίωση των δυνατοτήτων στη ΔΚ,
- Διαρκής ενίσχυση του πλαισίου διακυβέρνησης και ελέγχου κινδύνων,
- Εδραίωση και διατήρηση μιας ισχυρής Κουλτούρας Κινδύνων.

Κατά το 2023, η ΔΚΟ συνέχισε να αναπτύσσει το πλαίσιο ΔΚ του Ομίλου που αλληλεπιδρά με τις διαδικασίες σχεδιασμού του Ομίλου σε ευθυγράμμιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τις εποπτικές προσδοκίες και τις στρατηγικές κατευθυντήριες γραμμές.

Ενδεικτικά, οι βασικοί στρατηγικοί και λειτουργικοί στόχοι κινδύνου του 2023 περιλαμβάνουν:

- ✓ Ανάπτυξη συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης για την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων,
- ✓ Οδικός χάρτης της ΕΚΤ για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, περιλαμβάνοντας και τα Σενάρια Προσομοίωσής Ακραίων Καταστάσεων για τον Κίνδυνο Κλιματικής Αλλαγής,
- ✓ Συμμόρφωση σχετικά με τις εποπτικές οδηγίες για την δημιουργία και την παρακολούθηση δανείων,



- ✓ Αναπροσαρμογή μοντέλων πιστωτικού κινδύνου με βάση τον Νέο Ορισμό Αθέτησης Υποχρεώσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών («ΕΑΤ»),
- ✓ Βελτιώσεις μεθοδολογιών Value at Risk («VaR»),
- ✓ Βελτιώσεις του πλαισίου ΔΚ Ρευστότητας και Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (συμπεριλαμβανομένων της ILAAP και του πλαισίου Εξυγίανσης),
- ✓ Πρωτοβουλίες για τον κίνδυνο επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Interest Rate Risk in the Banking Book, «IRRBB»),
- ✓ Ολοκλήρωση επικυρώσεων υποδειγμάτων κινδύνου με σκοπό την έγκαιρη χρήση νέων ή επικαιροποιημένων υποδειγμάτων σε εναρμόνιση με τις εποπτικές απαιτήσεις,
- ✓ Βελτίωση του πλαισίου και ελέγχου Λειτουργικού Κινδύνου («ΛΚ»).

Επιπλέον, στο πλαίσιο της συνεχούς επαγρύπνησης ως προς τις εξελίξεις της αγοράς, ο Όμιλος παρακολουθεί και διαχειρίζεται την έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου και αγοράς λόγω των μεταβολών των επιτοκίων στην εύλογη αξία των χρεογράφων σταθερού επιτοκίου. Για να μετριάσει τον επιτοκιακό κίνδυνο, ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (Interest Rate Swaps, «IRS»), σε εναρμόνιση με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου (που ενσωματώνεται στο παρόν με αναφορά στη Σημείωση 4.11 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για το έτος 2023).

Επιπλέον, ο Όμιλος αντιμετωπίζει, μεταξύ άλλων, κινδύνους αγοράς και ρευστότητας που ενσωματώνονται στις Σημειώσεις 4.9 και 4.12 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για το έτος 2023.

Κύριες Επιτροπές στις οποίες συμμετέχει η ΔΚΟ

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

- Η Επιτροπή Κινδύνων
- Η Επιτροπή Ελέγχου

Εκτελεστικές Επιτροπές

- Εκτελεστική Επιτροπή
- ALCO
- Επιτροπή Προβλέψεων
- Επιτροπή Resolution Planning
- Resolution Committee
- Επιτροπή ΛΚ (Operational Risk Committee, «ORCO»)
- Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, Recovery Credit Committee και άλλες Επιτροπές Πιστοδοτήσεων
- Επιτροπή Group Planning & Monitoring
- Επιτροπή Environmental, Social and Governance («ESG») & Εταιρικής Υπευθυνότητας
- Επιτροπή Διακυβέρνησης Δεδομένων
- Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων & Ανώνυμων Αναφορών
- Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων (Risk Models Oversight Committee, «RMOC»)
- Επιτροπή Ακινήτων
- Συντονιστική Επιτροπή Έργου Proteus

Η ΔΚΟ αναφέρεται στον CRO, με τις κύριες αρμοδιότητες ανά λειτουργία να περιγράφονται συνοπτικά παρακάτω:

Γραφείο CRO | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:

- Το γραφείο είναι υπεύθυνο να υποστηρίζει τον CRO στις διάφορες δραστηριότητες και να διαχειρίζεται, να συντονίζει, να συμβουλεύει και να παρακολουθεί διάφορες πρωτοβουλίες και έργα κινδύνου και να εδραιώνει τη συνολική άποψη αναφορικά με στοιχεία, απαντήσεις, την ευθυγράμμιση των εμπλεκόμενων μερών. Επιπρόσθετα, αναλαμβάνει και συντονίζει την υποστήριξη του CRO με την ιδιότητά του ως Εκτελεστικού Γραμματέα της Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ.

Credit Risk Management | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:

- Το Credit Risk Management («Credit RM») αναλαμβάνει την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά στοχεύοντας στην αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου μέσα από ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο πολιτικών, μεθοδολογιών, διαδικασιών και συστημάτων που επιτρέπουν την ανάπτυξη ενός κερδοφόρου δανειακού χαρτοφυλακίου εντός του αποδεκτού προφίλ κινδύνου.
- Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την εφαρμογή στρατηγικής και πολιτικών σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης μοντέλων για την παροχή, αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των εν λόγω κινδύνων με στόχο τα παραπάνω. Επιπλέον, έχει την ευθύνη για την παροχή πληροφοριών σχετικά με την εξέλιξη των εν λόγω κινδύνων στις αρμόδιες Επιτροπές και τη Διοίκηση του Ομίλου σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2023 αναπτύχθηκαν διάφορα καθήκοντα και έργα που στοχεύουν στην διευκόλυνση και βελτίωση πρακτικών ΔΚ όπως περιγράφονται στον Πίνακα 1.

Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks, Market, Liquidity & Asset Liability Management («ALM») Risks | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:

- Η μονάδα Capital Management, Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks υποστηρίζει τη διαμόρφωση και υλοποίηση στρατηγικής του Ομίλου, για την αποτελεσματική ΔΚ και τη βελτιστοποίηση του ισολογισμού. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα έχει την ευθύνη ανάπτυξης και επικαιροποίησης της ετήσιας Αναγνώρισης Κινδύνου (Risk Identification, «RID») και της Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου και του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework, «RAF») του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες και τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Κινδύνων και του ΔΣ.
- Επιπρόσθετα, η δημιουργία της εξειδικευμένης μονάδας (ESG Risks unit) στοχεύει στην ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στην στρατηγική, στις λειτουργίες και στις διαδικασίες του Ομίλου, καθώς και στο πλαίσιο ΔΚ.
- Ακόμα, είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της ICAAP του Ομίλου και ηγείται της προετοιμασίας και της εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο επιχείρησης. Επιπλέον, είναι υπεύθυνη για το συντονισμό και τη συνολική συντήρηση του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.
- Επιπρόσθετα, η μονάδα είναι υπεύθυνη για τη μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

- Η μονάδα είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη του πλαισίου ΔΚ (πολιτικές, μεθοδολογίες, μοντέλα και διαδικασίες) σε σχέση με τον κίνδυνο αγοράς, ρευστότητας και τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (ALM), αλλά και λοιπούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα εφαρμόζει κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένων μοντέλων, που επιτρέπουν τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την παρακολούθηση των προαναφερθέντων κινδύνων.
- Παράλληλα, είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της ILAAP του Ομίλου και ηγείται της προετοιμασίας και εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σχετικά με τη ρευστότητα (liquidity stress tests) σε επίπεδο επιχείρησης.
- Τέλος, η μονάδα είναι υπεύθυνη για τη μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των εποπτικών απαιτήσεων ρευστότητας και των κανονιστικών δεικτών ρευστότητας του Ομίλου.

Κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς, η μονάδα Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks, Market, Liquidity & ALM Risks έχει αναλάβει μια σειρά στρατηγικών πρωτοβουλιών κινδύνου, όπως παρουσιάζεται στον Πίνακα 1.

Group Control and Risk Data & Solutions | Κύριες αρμοδιότητες λειτουργίας:

- Η μονάδα του Group Control and Risk Data & Solutions έχει την ευθύνη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και την αναφορά των ΛΚ που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου, μέσω της ανάπτυξης, εφαρμογής και αξιολόγησης ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου («ΣΕΕ»), προκειμένου να διασφαλίζει την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου και την επίτευξη των επιχειρηματικών του στόχων. Επίσης, η μονάδα συνεργάζεται με τους Segment Controllers για την εκπλήρωση της αποστολής της.
- Έχει ευθύνη για την ανάπτυξη, εφαρμογή, διασφάλιση και εποπτεία του Πλαισίου Διαχείρισης ΛΚ και Πλαισίου του ΣΕΕ του Ομίλου, με στόχο την προάσπιση των επιχειρηματικών στόχων και του περιορισμού των αναλαμβανόμενων κινδύνων στα αποδεκτά, οριζόμενα από την Διοίκηση, επίπεδα.
- Συνεισφέρει στον περιορισμό των κινδύνων που προκύπτουν από πιθανούς περιορισμούς στην ανάπτυξη, ή χρήση υποδειγμάτων της Τράπεζας (model risk), μέσω της ανάπτυξης / επικαιροποίησης και εφαρμογής Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων και της διενέργειας ανεξάρτητων επικυρώσεων αναφορικά με την αξιοπιστία, την ακρίβεια και την αποτελεσματικότητα των υποδειγμάτων της Τράπεζας, συμβάλλοντας παράλληλα στη βελτίωση της ποιότητάς των υποδειγμάτων.
- Επιπλέον, έχει ευθύνη για το σχεδιασμό και την υλοποίηση της ανεξάρτητης, μετεγκριτικής (ex post/ post approval), τακτικής, ποιοτικής και ποσοτικής αναθεώρησης της εφαρμογής των εγκεκριμένων πολιτικών χρηματοδότησης και εγκριτικών διαδικασιών, καθώς και των πολιτικών προβλέψεων και διαγραφών, στο πλαίσιο της 2^{ης} γραμμής άμυνας, επί του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των Εξυπηρετούμενων και Μη-Εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων, καθώς και των θυγατρικών Factoring και Leasing.
- Τέλος, η μονάδα συνεισφέρει στην υποστήριξη, συντονισμό, εκκίνηση και υλοποίηση δράσεων που σχετίζονται με τη διαχείριση των δεδομένων κινδύνου (risk data management), με τη χρήση εργαλείων και μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται για την αποτελεσματική ανάλυση και επεξεργασία τους (risk data analytics & business intelligence), σε συμμόρφωση με τις Πολιτικές του Ομίλου, το κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

Κατά το 2023, η Μονάδα Group Control and Risk Data & Solutions οδήγησε σε μια σειρά στρατηγικών και λειτουργικών πρωτοβουλιών κινδύνου, όπως φαίνεται στον Πίνακα 1.



ΠΙΝΑΚΑΣ 1 – Κύριες πρωτοβουλίες για το 2023

Μονάδα	Κύριες Πρωτοβουλίες
Credit RM	■ Ανάπτυξη μεθοδολογίας Ενεργητικής Διαχείρισης Δανειακού Χαρτοφυλακίου με σκοπό την Αναδιάρθρωση Κινδύνου/ Απόδοσης, ■ Σχεδιασμός δεικτών ποιότητας ενεργητικού στο πλαίσιο των εποπτικών οδηγιών του πλαισίου Loan Origination, ■ Ενίσχυση της αυτοματοποίησης και βελτιώσεις της αποτελεσματικότητας στη διαδικασία παρακολούθησης των πιστωτικών κινδύνων, ώστε να βοηθούν στη λήψη αποφάσεων, ■ Αναθεώρηση του Πλαισίου Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Υποδειγμάτων («ΠΔΔΥ») ώστε να προσαρμοστεί στις εποπτικές απαιτήσεις καθώς και εισαγωγή της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων, ■ Αναθεώρηση των υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης, ενσωματώνοντας τον νέο Ορισμό Αθέτησης Υποχρεώσεων, ■ Ανάπτυξη μοντέλων αξιολόγησης Energy Performance Certificate («EPC») και μακροοικονομικών μοντέλων Gross Value Added («GVA») για την υποστήριξη του προγράμματος ESG, ■ Αναβαθμονόμηση και συστημική υλοποίηση υποδείγματος αξιολόγησης (rating model) για το real estate χαρτοφυλάκιο, ■ Ανάπτυξη μεθοδολογίας και συστημική υλοποίηση για την ενσωμάτωση της επίπτωσης του κλιματικού κινδύνου στα υποδείγματα αξιολογήσεως επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ■ Αναθεώρηση του μοντέλου υποδομής του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.») 9: νέες μετρήσεις επί των Credit Conversion Factor («CCF») και Loss Given Default («LGD») υποδειγμάτων, ■ Βελτιώσεις επί της λειτουργικότητας της μηχανής υπολογισμού ΑΠΖ, ■ Ενεργή Συμμετοχή κατά τον επιτόπιο έλεγχο (On Site Inspection, «OSI») του χαρτοφυλακίου εμπορικών ακινήτων υποστηρίζοντας τις προσεγγίσεις της Τράπεζας, ■ Καθοδήγηση της ροής του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk stream) στην εκτέλεση της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2023 της EAT.
Capital Management, Risk Strategy & ESG Risks	■ Περαιτέρω ενίσχυση του RAF εισάγοντας πρόσθετους δείκτες και εναλλακτικές μεθοδολογίες βαθμονόμησης, αντικατοπτρίζοντας την εξέλιξη των στρατηγικών επιδιώξεων και του προφίλ κινδύνου του Ομίλου, ■ Περαιτέρω ενσωμάτωση των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων στο πλαίσιο ΔΚ και ενεργή συμμετοχή στον κανονιστικό διάλογο, ■ Εκτέλεση της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2023 της EAT - επιτυχής ολοκλήρωση των υποβολών όλων των κύκλων στα πλαίσια διενέργειας της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2023 της EAT, με σημαντικά βελτιωμένα αποτελέσματα σε σχέση με την προηγούμενη Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων

	της ΕΕ (EU Wide Stress Test), οδηγώντας σε μείωση του P2G του Ομίλου κατά 50 μ.β., ■ Διεξαγωγή και υποβολή ICAAP 2022 - διευθέτηση όλων των προηγούμενων ανοικτών ευρημάτων ICAAP SREP, ■ Μετάβαση σε ενημερωμένη έκδοση του συστήματος υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων Risk Authority, στο πλαίσιο προετοιμασίας για τις επερχόμενες αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο της Βασιλείας IV, ■ Εκκίνηση έργου για την ενίσχυση του πλαισίου διακυβέρνησης των συναλλαγών τιτλοποιήσεων, με αναλυτική καταγραφή των σχετικών διαδικασιών και μεθοδολογιών, καθώς και ενίσχυση των σημείων ελέγχου των διαδικασιών στις οποίες εμπλέκεται η κεφαλαιακή διαχείριση, ■ Εκκίνηση έργου για την πλήρη αυτοματοποίηση της διαδικασίας του replenishment για τις συναλλαγές συνθετικών τιτλοποιήσεων, με στόχο την μεγιστοποίηση του κεφαλαιακού οφέλους από τρέχουσες και μελλοντικές συναλλαγές, ■ Υποβολή της Ετήσιας Επικαιροποίησης του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου για το 2023, ■ Έναρξη εκτεταμένου προγράμματος για την κάλυψη του νέου πλαισίου κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, τον ΔΚ, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο παραγωγής [Capital Requirements Regulation («CRR») III/ Capital Requirements Directive («CRD») VI ή «τραπεζικό πακέτο»], ■ Ενσωμάτωση των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων στη στρατηγική, τη διακυβέρνηση, το πλαίσιο ΔΚ, τις πολιτικές και διαδικασίες του Ομίλου για την συμμόρφωση με την προθεσμία του Δεκεμβρίου 2023 του Single Supervisory Mechanism («SSM»), ■ Προετοιμασία για άσκηση της EAT «One-off Fit-for-55 climate risk scenario analysis», ■ Υποβολή για πρώτη φορά του Short-Term Exercise («STE») package (SREP 2023) και δημοσιοποίηση των γνωστοποιήσεων του Πυλώνα 3 αναφορικά με τους ESG και Κλιματικούς κινδύνους.
Market Liquidity and ALM Risks	■ Βελτιώσεις του πλαισίου ΔΚ Ρευστότητας και Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων(συμπεριλαμβανομένων της ILAAP και του πλαισίου Εξυγίανσης), ■ Ολοκλήρωση και υποβολή των απαιτούμενων βάσει των «Liquidity in Resolution 2023 Priorities» του SRB Resolution Framework, ■ Ολοκλήρωση εποπτικού επιτόπιου ελέγχου ρευστότητας στην Διαχείριση Ρευστότητας, ■ Βελτιώσεις του μοντέλου VaR ώστε να απεικονίζει πράξεις σε commodity swaps, καθώς και επικύρωση του Credit VaR μοντέλου από τη μονάδα επικύρωσης υποδειγμάτων, ■ Έναρξη μεθοδολογίας και αποτύπωσης των αποτελεσμάτων χρήσης (profit & loss) σε προκαθορισμένους συντελεστές κινδύνου στην πλατφόρμα Murex, ■ Βελτίωση και επανεκτίμηση συμπεριφορικών μοντέλων για σκοπούς IRRBB, ■ Έναρξη έργου για την για την συμπλήρωση της νέας εποπτικής απαίτησης (Common Reporting Framework, «COREP») στο τομέα του Επιτοκιακού Κινδύνου (IRRBB), ■ Επικαιροποίηση των μεθοδολογιών και των παραδοχών που υιοθετούνται για σκοπούς ποσοτικοποίησης του επιτοκιακού κινδύνου καθώς και των πολιτικών που διέπουν τη



	συνολική μέτρηση και παρακολούθηση του εν λόγω κινδύνου, ώστε να συνάδουν με το επικαιροποιημένο εποπτικό πλαίσιο, όπως αυτό αποτυπώνεται στην οδηγία GL/2022/14 της EAT.
<u>Group Control and Risk Data & Solutions</u>	■ Ενίσχυση και βελτιστοποίηση του ΣΕΕ στις 3 γραμμές άμυνας, στοχεύοντας παράλληλα στην επίτευξη περαιτέρω ευθυγράμμισης (3 Lines of Defense alignment & efficiencies project), ■ Ενίσχυση της ΔΚ Τεχνολογίας της Πληροφορίας και Επικοινωνίας (Information and Communication Technology, «ICT») στη 2^η γραμμή άμυνας, ■ Ανάπτυξη πλατφόρμας, εντός του βασικού συστήματος ΛΚ, για τη διαχείριση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ του Ομίλου, ■ Ενίσχυση της μεθοδολογίας και των διαδικασιών VaR, ■ Ενίσχυση των μεθοδολογιών και διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων και μηχανισμών ελέγχων (controls), ■ Ολοκλήρωση της μετάπτωσης του τριμηνιαίου follow-up των ευρημάτων επικύρωσης υποδειγμάτων στην πλατφόρμα Open Pages του ΛΚ με αποτέλεσμα την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας διαχείρισης των ευρημάτων, ■ Συνεισφορά στην ενίσχυση της ΔΚ μέσω της επικύρωσης νέων ή επικαιροποιημένων υποδειγμάτων, όπως των αναθεωρημένων Macro Probability of Default («PD») υποδειγμάτων, του υποδείγματος επιτοκιακού κινδύνου αναφορικά με τις καταθέσεις πελατών χωρίς λήξη, καθώς και της μεθοδολογίας ενσωμάτωσης του κλιματικού κινδύνου στις πιθανότητες αθέτησης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ■ Συνεισφορά στις απαιτήσεις της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της EAT του 2023 (EBA Stress Test 2023), με την επικύρωση υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των νέων μακροοικονομικών υποδειγμάτων με παραμετροποίηση ανά κλάδο δραστηριότητας και ύψος πληθωρισμού. Ενίσχυση εργασιών υποδομής με έμφαση στη βελτίωση των πολιτικών και διαδικασιών του Credit Control, ■ Ενίσχυση του πλαισίου αξιολόγησης του Credit Control μέσω σχεδιασμού και εφαρμογής νέας κλίμακας βαθμολόγησης (1-4) στα credit reviews, ■ Έναρξη του σχεδιασμού του Credit Process Analytics για τη δημιουργία αναφορών βάσει κινδύνων, με σκοπό τους αυτοματοποιημένους ελέγχους και τον εντοπισμό ουσιωδών ευρημάτων, που θα χρησιμοποιηθεί από την 1^η και 2^η γραμμή άμυνας, ■ Έναρξη επισκόπησης των λειτουργιών της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων (νέα εξαμηνιαία αρμοδιότητα) όσον αφορά στην παρουσία, στην ακρίβεια και στη διαχείριση των πληροφοριών που παρέχονται για την λήψη αποφάσεων, ■ Συντονισμός και καθοδήγηση των επιμέρους μονάδων της ΔΚΟ, αναφορικά με τον καθορισμό των λειτουργικών απαιτήσεων για δεδομένα κινδύνου, τους ορισμούς δεδομένων, την μοντελοποίηση και τη διαθεσιμότητά τους, καθώς και τη διαχείριση ποιότητας δεδομένων.

Προοπτικές και Προκλήσεις για τον Όμιλο το 2024

Το 2023, η παγκόσμια οικονομία κινήθηκε εν μέσω ενός απαιτητικού μακροοικονομικού περιβάλλοντος με

γεωπολιτικές αναταράξεις, οι οποίες προκλήθηκαν από τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή και τον συνεχιζόμενο αντίκτυπο της εισβολής στην Ουκρανία. Ωστόσο, με την αποκλιμάκωση των τιμών της ενέργειας, την εξομάλυνση στις εφοδιαστικές αλυσίδες στην Ευρώπη και την άρση των τελευταίων περιορισμών εξαιτίας του κορονοϊού, το οικονομικό τοπίο παρουσίασε ανθεκτικότητα.

Η ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται, κυρίως λόγω της αύξησης των διεθνών και εγχώριων επενδύσεων, του ισχυρού τουρισμού, των δυναμικών εξαγωγών και της υλοποίησης του RRP, για το οποίο η Ελλάδα έχει δεσμεύσει πόρους που ισοδυναμούν με το 17% του ΑΕΠ της σε επιχορηγήσεις και δάνεια από την ΕΕ, από τους οποίους το 41% έχει ήδη απορροφηθεί. Επιπλέον, η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας σε επενδυτική βαθμίδα, έπειτα από περισσότερο από μια δεκαετία, η συνετή δημοσιονομική πολιτική και το μειούμενο δημοσιονομικό έλλειμμα, καθώς και η συνεπής εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, έχουν δημιουργήσει ένα ευνοϊκό περιβάλλον για την προσέλκυση σημαντικών ξένων επενδύσεων.

Ως η τράπεζα με το μεγαλύτερο αποτύπωμα στην Ελληνική οικονομία, η Τράπεζα Πειραιώς έχει επωφεληθεί από το οικονομικό περιβάλλον, συνεχίζοντας να δημιουργεί αξία για την οικονομία και το σύνολο της κοινωνίας. Εξοπλισμένη με ισχυρή ρευστότητα, ανθεκτικό ισολογισμό και επαρκή κεφαλαιακά αποθέματα, η Τράπεζα είναι έτοιμη να χρηματοδοτήσει την πορεία της Ελλάδας προς τη βιώσιμη ανάπτυξη και να δημιουργήσει αξία για τους μετόχους της.

Παράλληλα, το 2023 είχε και σημαντικές προκλήσεις, με την Ελλάδα να αντιμετωπίζει κλιματικές καταστροφές όπως αυτή στη Θεσσαλία που επλήγη από εκτεταμένες πλημμύρες. Οι συνέπειες της κλιματικής κρίσης θα επιφέρουν πίεση στο επιχειρηματικό μοντέλο των εταιρειών, καθώς και στην ανθεκτικότητα των νοικοκυριών, επομένως είναι επιτακτική η βιώσιμη, βασισμένη σε δεδομένα και προδραστική διαχείριση τέτοιων κινδύνων.

Βασιζόμενος στις επιδόσεις του 2023, ο Όμιλος ανακοίνωσε στα μέσα Φεβρουαρίου 2024 τους νέους χρηματοοικονομικούς του στόχους για την περίοδο 2024-2026. Τα βασικά σημεία περιλαμβάνουν επαναλαμβανόμενη καθαρή κερδοφορία περίπου € 1 δισ. ανά έτος για την περίοδο 2024-2026, περαιτέρω αύξηση του δείκτη CET1 σε περίπου 15% το 2026, άνοδο των ενήμερων δανείων κατά τουλάχιστον 5% ανά έτος και δείκτη ΜΕΑ περίπου στο 2,5% το 2026.

Οι γεωπολιτικές προκλήσεις, οι συνθήκες της αγοράς ενέργειας, οι τεχνολογικές εξελίξεις που αναδεικνύουν ένα εντελώς νέο εύρος ευκαιριών και απειλών, η κλιματική κρίση και οι αναδυόμενες κοινωνικές αλλαγές, παραμένουν οι μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες προκλήσεις για τον τραπεζικό τομέα και τον Όμιλο.



Βραχυπρόθεσμα, οι μακροοικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας και οι συνακόλουθες επιπτώσεις τους, η συνέχιση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων που απαιτούνται εδώ και καιρό, η αντιμετώπιση του πληθωρισμού που προκύπτει κυρίως από τις τιμές των τροφίμων και, κυριότερα, η περιοριστική νομισματική πολιτική και η εξέλιξη των επιτοκίων με τις επιπτώσεις τους στην πιστωτική ζήτηση, την τιμολόγηση των τραπεζικών προϊόντων και τις πιθανές εισροές νέων ΜΕΑ, αποτελούν τους βασικούς τομείς εστίασης.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2024

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου

Χρήστος Ι. Μεγάλου

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του ΔΣ

Διευθύνων Σύμβουλος
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας αποτελεί μέρος της Έκθεσης Διαχείρισης του ΔΣ και περιέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 152 και 153 του Ν. 4548/2018 κατά την ημερομηνία αναφοράς της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, καθώς και των γεγονότων μεταγενέστερης περιόδου και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και εφαρμόζει βέλτιστες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Στο Κεφάλαιο Ι περιγράφεται το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που η Τράπεζα εφαρμόζει σε επίπεδο εταιρικής διακυβέρνησης και λειτουργίας, καθώς και στοιχεία του Εσωτερικού της Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας («ο Εσωτερικός Κανονισμός»). Το Κεφάλαιο ΙΙ περιλαμβάνει την ανάλυση της σύνθεσης και τον τρόπο λειτουργίας των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και των επιτροπών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων του ΣΕΕ, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της ΔΚ που εφαρμόζει η Τράπεζα.

Ι. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Η Τράπεζα, ως ανώνυμη εταιρεία, εφαρμόζει τις διατάξεις του εταιρικού δικαίου και του Καταστατικού της. Επιπλέον, ως πιστωτικό ίδρυμα που εποπτεύεται από την ΕΚΤ, η Τράπεζα εφαρμόζει τις ειδικές διατάξεις του Ν. 4261/2014 και της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος («ΤτΕ») 2577/9.3.2006 για τις αρχές λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης του ΣΕΕ των πιστωτικών ιδρυμάτων. Παράλληλα, λαμβάνονται υπόψη οι Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.

Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει καταρτίσει και εφαρμόζει τον Εσωτερικό Κανονισμό της, ο οποίος αναθεωρήθηκε στις αρχές του 2023. Στον Εσωτερικό Κανονισμό ενσωματώνονται οι διατάξεις και οι πρακτικές που απορρέουν από το υποχρεωτικό θεσμικό πλαίσιο (ιδίως Ν. 4261/2014, Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006) και υιοθετούνται βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Βασικοί στόχοι του Εσωτερικού Κανονισμού είναι:

- i) η διασφάλιση της διαφάνειας, αρτιότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας,
- ii) η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα των ημεδαπών και αλλοδαπών επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της,
- iii) η διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της,
- iv) η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Τράπεζας με τη θέσπιση δεσμευτικών κανόνων για τη διοίκηση, τα στελέχη και το προσωπικό της, οι οποίοι λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και θεσπίζονται με γνώμονα την ενίσχυση της χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας.

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας συμμορφώνεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο σαφής καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε

υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας αποτελούν τη βάση, στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της Τράπεζας. Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται στο σχεδιασμό σαφούς οργανωτικής διάρθρωσης με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, στη θέσπιση αποτελεσματικών και αναλυτικών διαδικασιών διεξαγωγής των εργασιών της Τράπεζας και επαρκών μηχανισμών ελέγχου αυτών, καθώς και στον εντοπισμό, διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων, τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Τράπεζα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της.

Βασικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί, επίσης, η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, τόσο σε ατομικό όσο και σε επίπεδο Ομίλου, του ΣΕΕ, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνοντας τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτοντας σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Στον Εσωτερικό Κανονισμό γίνεται αναλυτική αναφορά στις αρμοδιότητες και στη λειτουργία του ΔΣ και άλλων βασικών Επιτροπών και λειτουργιών της Τράπεζας, και ιδίως στην Επιτροπή Ελέγχου, στην Επιτροπή Κινδύνων, στην Επιτροπή Αποδοχών, στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου («Επιτροπή Ανάδειξης»), στην Επιτροπή Στρατηγικής, στην Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου και στις μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου («ΕΕΟ»), στη ΔΚ και στις μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της υπαγωγής της στις διατάξεις του Ελληνικού Νόμου 3864/2010, όπως αυτός τροποποιήθηκε στα μέσα του 2022, η Τράπεζα ακολουθεί μια σειρά προσωρινών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης που είναι μοναδικές για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, συμπεριλαμβανομένης της παρουσίας Εκπροσώπου του ΤΧΣ στο ΔΣ. Περισσότερες λεπτομέρειες περιγράφονται στις σχετικές ενότητες της παρούσας Δήλωσης σχετικά με τον ρόλο του ΤΧΣ στην Τράπεζα.

II. ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

1.1. Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης

Η Γενική Συνέλευση («ΓΣ») των Μετόχων της Τράπεζας είναι το ανώτατο όργανό της και είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την εκλογή των μελών του ΔΣ και των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, καθώς και για την έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης στην οποία περιλαμβάνονται η Έκθεση Διαχείρισης του ΔΣ και οι Ενοποιημένες και Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Οι αρμοδιότητες της ΓΣ είναι αυτές που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και το Καταστατικό της Τράπεζας.

1.2. Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης

Η ΓΣ των Μετόχων συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μια φορά κάθε εταιρική χρήση, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και το καταστατικό της. Η ΓΣ συγκαλείται τουλάχιστον είκοσι (20) μέρες πριν την πραγματοποίηση της συνεδρίασης (μη συμπεριλαμβανομένων των ημερών πρόσκλησης και συνεδρίασης) με πρόσκληση των μετόχων από το ΔΣ.

Η πρόσκληση της ΓΣ περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, τη χρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, τους μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής,

καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως, ή διά αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, από απόσταση. Η πρόσκληση δημοσιεύεται με την καταχώρησή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο («Γ.Ε.ΜΗ.»). Σε περίπτωση επαναληπτικής ΓΣ, η πρόσκληση ανακοινώνεται ως ανωτέρω, δέκα (10) ημέρες τουλάχιστον πριν τη συνεδρίασή της. Δεν απαιτείται ανακοίνωση νεότερης πρόσκλησης, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής συνεδρίασεως, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

Το ΔΣ δύναται να αποφασίσει ότι η ΓΣ δεν θα συνέλθει σε κάποιο τόπο, αλλά θα συνεδριάσει εξ ολοκλήρου με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα, σύμφωνα με τα οριζόμενα και υπό τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας. Επίσης, το ΔΣ δύναται να αποφασίσει τη δυνατότητα συμμετοχής του εκάστοτε μετόχου στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της ΓΣ από απόσταση, δια ηλεκτρονικής αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, της ψηφοφορίας διεξαγομένης πριν από τη συνεδρίαση σύμφωνα με τα οριζόμενα και τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας. Στις ανωτέρω περιπτώσεις, οι μέτοχοι και οι λοιποί ενδιαφερόμενοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της πρόσκλησης της ΓΣ. Σε κάθε περίπτωση, κάθε μέτοχος μπορεί να αξιώσει να διεξαχθεί η συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη ως προς αυτόν/αυτήν, αν κατοικεί σε άλλη χώρα από εκείνη όπου λαμβάνει χώρα η ΓΣ ή αν υπάρχει άλλος σπουδαίος λόγος, ιδίως ασθένεια, αναπηρία ή πανδημία.

Επιπλέον, από την ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης για σύγκληση ΓΣ των Μετόχων μέχρι και την ημέρα της ΓΣ, η Τράπεζα θέτει στη διάθεση των μετόχων της στην έδρα της, τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

- την πρόσκληση για τη σύγκληση της ΓΣ,
- το Έντυπο Διορισμού Αντιπροσώπου (εξουσιοδότηση) για τη συμμετοχή και ψήφο στη ΓΣ μέσω αντιπροσώπου,
- τον συνολικό αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου, που υφίστανται κατά την ημερομηνία της Πρόσκλησης των μετόχων της Τράπεζας στη ΓΣ.

Η ΓΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, η ΓΣ συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης, εφ' όσον προσκληθεί προ δέκα (10) τουλάχιστον ημερών. Η επαναληπτική συνεδρίαση, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο τμήμα του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Κατ' εξαίρεση, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, στη μεταβολή του αντικειμένου της Τράπεζας, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το Καταστατικό, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 24 του Ν. 4548/2018, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το ΔΣ για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 24 του Ν. 4548/2018, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ήμισυ (1/2) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, στην επαναληπτική συνεδρίαση, η ΓΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των ανωτέρω θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης όταν εκπροσωπείται το 1/3 τουλάχιστον του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Προκειμένου να ληφθεί απόφαση για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η ΓΣ στην επαναληπτική συνεδρίαση βρίσκεται σε απαρτία, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Οι αποφάσεις της ΓΣ λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων στη συνέλευση ψήφων. Κατ' εξαίρεση, οι αποφάσεις που προβλέπονται από την παρ. 3 του άρθρου 130 Ν. 4548/2018 λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη συνέλευση.

1.3. Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου

Στη ΓΣ έχει δικαίωμα να λάβει μέρος και να ψηφίσει κάθε μέτοχος ο οποίος έχει και αποδεικνύει αυτήν την ιδιότητα κατά την ημερομηνία διεξαγωγής της ΓΣ. Η ιδιότητα του μετόχου αποδεικνύεται με κάθε νόμιμο μέσο.

1.4. Διαδικασία συμμετοχής και ψήφου μέσω αντιπροσώπου

Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη ΓΣ αυτοπροσώπως ή δια νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου τους, τον οποίο διορίζουν και ανακαλούν, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας. Η κοινοποίηση στην Τράπεζα του διορισμού ή της ανάκλησης αντιπροσώπου του μετόχου δύναται να γίνεται και με ηλεκτρονικά μέσα, ιδίως δε με αποστολή των σχετικών εγγράφων με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο στην ηλεκτρονική διεύθυνση που θα δημοσιεύεται στην πρόσκληση των μετόχων σε ΓΣ.

1.5. Δικαιώματα Μειοψηφίας

Οι μέτοχοι της Τράπεζας έχουν, μεταξύ άλλων, τα δικαιώματα που προβλέπονται στην παράγραφο 2 στο άρθρο 141 του Ν. 4548/2018:

- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου μπορούν να ζητήσουν από το ΔΣ να συγκαλέσει έκτακτη ΓΣ των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του ΔΣ. Η αίτηση πρέπει να περιλαμβάνει τα θέματα της ημερησίας διάταξης. Αν δεν συγκληθεί ΓΣ από το ΔΣ μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους, με δαπάνες της Τράπεζας, με απόφαση δικαστηρίου, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα. Το ΔΣ συγκαλεί τη ΓΣ, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις ή κάνει χρήση της διαδικασίας του άρθρου 135 του Ν. 4548/2018, εκτός εάν οι αιτούντες μέτοχοι απέκλεισαν την τελευταία αυτή δυνατότητα.
- Μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, μπορούν με αίτησή τους, να ζητήσουν από το ΔΣ να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη της ΓΣ, πρόσθετα θέματα. Η συγκεκριμένη αίτηση πρέπει να περιέλθει στο ΔΣ τουλάχιστον δέκα πέντε (15) ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΓΣ. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του ΔΣ, κατά το άρθρο 122 του Ν. 4548/2018, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη ΓΣ. Εάν τα πρόσθετα θέματα δεν δημοσιευθούν, όπως περιγράφεται ανωτέρω, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της ΓΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018 και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, με δαπάνη της Τράπεζας.

- Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο πρόεδρος της ΓΣ υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη ΓΣ, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη ημερομηνία της αναβολής.
- Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΓΣ, το ΔΣ υποχρεούται να παράσχει στη ΓΣ τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το ΔΣ μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων.
- Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΓΣ, το ΔΣ υποχρεούται να ανακοινώσει στη ΓΣ, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που κατά την τελευταία διετία καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του ΔΣ ή τους διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά, από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις, το ΔΣ μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά.
- Μετά από αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΓΣ, το ΔΣ υποχρεούται να παρέχει στη ΓΣ πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το ΔΣ μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά.
- Ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, υποβαλλόμενη στην Τράπεζα κατά πάντα χρόνο, το ΔΣ οφείλει μέσα σε είκοσι (20) ημέρες να πληροφορήσει το μέτοχο για το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας εκείνη τη στιγμή, τις κατηγορίες μετοχών που έχουν εκδοθεί και τον αριθμό των μετοχών κάθε κατηγορίας, ιδίως προνομιούχων, καθώς και τις τυχόν δεσμευμένες μετοχές, τόσο κατά τον αριθμό τους όσο και τους περιορισμούς που προβλέπονται. Ο μέτοχος θα δικαιούται επίσης να πληροφορηθεί πόσες και τι είδους μετοχές διαθέτει ο/η ίδιος/ίδια, όπως αυτές προκύπτουν από το βιβλίο μετόχων. Αν οι παραπάνω πληροφορίες είναι ήδη αναρτημένες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, η αίτηση του μετόχου μπορεί να απορριφθεί, εφόσον παρέχεται καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο πρόσβασης στις πληροφορίες αυτές.

Σε όλες τις ανωτέρω αναφερόμενες περιπτώσεις, οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος.

2. Διοικητικό Συμβούλιο

2.1 Σύνοψη

Η Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού της, όπως αυτό ισχύει σήμερα, διοικείται από το ΔΣ που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) Μέλη. Το ΔΣ αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Δεδομένου ότι κατά την περίοδο αναφοράς και μέχρι την πλήρη εκποίηση της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Εταιρεία στα μέσα Μαρτίου 2024, η Τράπεζα υπαγόταν στις διατάξεις του Ν. 3864/2010, ένας εκπρόσωπος του ΤΧΣ συμμετείχε ως μέλος στο ΔΣ. Οι αρμοδιότητές του καθορίζονταν από τον Ελληνικό Νόμο 3864/2010.

2.2 Πολιτική Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών ΔΣ

Το ΔΣ έχει υιοθετήσει Πολιτική Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών ΔΣ. Η εν λόγω Πολιτική βασίζεται στις ισχύουσες κανονιστικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και ενσωματώνει τα ακόλουθα κείμενα: (α) τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, (β) τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ και, (γ) τις προβλέψεις του Relationship Framework Agreement («RFA») (όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία υιοθέτησης της πολιτικής), καθώς και βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Στην εν λόγω Πολιτική περιγράφονται αναλυτικά οι γενικές αρχές, η διαδικασία, καθώς και τα κριτήρια ανάδειξης υποψηφίων μελών του ΔΣ (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ) στα οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: (α) κριτήρια καταλληλότητας («fit and proper»), (β) κριτήρια αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων, (γ) κριτήρια διαθεσιμότητας και αφιέρωσης επαρκούς χρόνου στις εργασίες του ΔΣ, (δ) κριτήρια που αφορούν στη χρηματοοικονομική εμπειρία στον τραπεζικό τομέα, τη δέσμευση για την εφαρμογή διεθνώς αναγνωρισμένων βέλτιστων τραπεζικών πρακτικών με έμφαση στη ΔΚ, την κανονιστική συμμόρφωση και το ΣΕΕ, την επαρκή γνώση του κανονιστικού και επιχειρηματικού πλαισίου στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, καθώς και κριτήρια που αφορούν στην ανεξαρτησία, το ήθος και την προσωπικότητα του υποψήφιου μέλους.

Πιο συγκεκριμένα, προκειμένου να θεωρηθεί από το ΔΣ και την Επιτροπή Ανάδειξης ένα πρόσωπο ως κατάλληλος υποψήφιος, θα πρέπει:

- να πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper), όπως ορίζονται στην παράγραφο (1) κατωτέρω,
- να μη συντρέχει περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων με την Τράπεζα,
- να είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στο ΔΣ της Τράπεζας ανάλογα με τη θέση για την οποία προτείνεται, και
- να πληροί ένα ή περισσότερα από τα χαρακτηριστικά που αναφέρονται στην παράγραφο (δ) κατωτέρω.

(α) Κριτήρια καταλληλότητας («fit and proper»)

- **Τιμιότητα, ακεραιότητα και αξιοπιστία:** Ο υποψήφιος, με βάση το ιστορικό του, πρέπει να έχει την ικανότητα να εμπνέει στο πρόσωπό του την εμπιστοσύνη που απαιτείται για την ένταξή του στο ανώτατο όργανο διοίκησης της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ανάδειξης διασφαλίζει ότι όλοι οι υποψήφιοι είναι ανεπίληπτα πρόσωπα.
- **Εμπειρία και Προϋπηρεσία:** Ο υποψήφιος θα πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρία και επιτυχή σταδιοδρομία στον αντίστοιχο τομέα του. Θα πρέπει, επίσης, να είναι σε θέση να τεκμηριώσει σχετική προγενέστερη προϋπηρεσία του, η οποία καλύπτει τις απαιτήσεις αυτής της παραγράφου.
- **Ανεξαρτησία πνεύματος:** Ο υποψήφιος θα πρέπει να έχει σαφώς την ικανότητα να σχηματίζει και να εκφράζει ανεξάρτητη κρίση επί όλων των θεμάτων που επιλαμβάνεται το ΔΣ.

(β) Απουσία σύγκρουσης συμφερόντων - Ασυμβίβαστο μελών ΔΣ

Η Επιτροπή Ανάδειξης και το ΔΣ διασφαλίζουν ότι δεν υφίστανται στο πρόσωπο υποψήφιου μέλους ΔΣ επαγγελματικές ιδιότητες ασυμβίβαστες με την ιδιότητα του μέλους του ΔΣ της Τράπεζας, καθώς και ότι τα προσωπικά, επιχειρηματικά και/ή επαγγελματικά συμφέροντα δε συγκρούονται με τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας και το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Όλοι οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλουν, πριν από την οριστική εκλογή τους, δήλωση ότι δε θα συντρέχει περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων με την Τράπεζα μετά την εκλογή τους ως Μέλη ΔΣ.

(γ) Αφιέρωση χρόνου

Όλα τα υπό εξέταση πρόσωπα πρέπει να είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο και ενέργεια για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Στην περίπτωση των μη εκτελεστικών μελών, θα πρέπει να δίδεται ιδιαίτερη προσοχή στον αριθμό των συμμετοχών τους σε άλλα ΔΣ και των λοιπών δεσμεύσεών τους εκτός της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το άρθρο 83 παρ. 3 του Ν. 4261/2014 (άρθρο 91.3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) και με την επιφύλαξη των παρ.4 και 5 του ως άνω άρθρου, τα μέλη του ΔΣ δεν επιτρέπεται να κατέχουν περισσότερες της μίας εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε ΔΣ ταυτόχρονα: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους ΔΣ και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ, (β) τέσσερις (4) θέσεις μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ.

(δ) Επιθυμητά χαρακτηριστικά μελών ΔΣ

Οι υποψήφιοι είναι επιθυμητό να διαθέτουν ένα ή περισσότερα από τα χαρακτηριστικά που αναφέρονται στη συνέχεια, και το ΔΣ να καλύπτει σε συλλογικό επίπεδο τα παρακάτω χαρακτηριστικά:

- **Χρηματοοικονομική εμπειρία στον τραπεζικό τομέα:** Επαρκής κατανόηση των τραπεζικών εργασιών (με έμφαση στις χορηγήσεις και στη διαχείριση των ΜΕΑ), του τομέα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των ειδικών χαρακτηριστικών των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
- **Χρηματοοικονομική εμπειρία:** Επαρκής κατανόηση θεμάτων ελέγχου και λογιστικής, και ζητημάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
- **Ισχυρή δέσμευση για την εφαρμογή διεθνώς αναγνωρισμένων βέλτιστων τραπεζικών πρακτικών** με έμφαση στην εταιρική διακυβέρνηση, στη ΔΚ, στην κανονιστική συμμόρφωση και στο ΣΕΕ.
- **Κανονιστικό πλαίσιο και διακυβέρνηση:** Επαρκής γνώση του κανονιστικού πλαισίου προληπτικής εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ. εθνικού και ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού τομέα), θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης και νομικών ευθυνών.
- **Διαχείριση κινδύνων: Ικανότητα εποπτείας του πλαισίου ΔΚ, συμπεριλαμβανομένων της κουλτούρας ΔΚ και διάθεσης ανάληψης κινδύνων.** Ικανότητα αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαβάθμισης των κύριων κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα. Κατανόηση των θεμελιωδών ζητημάτων που αφορούν την ΔΚ, καθώς και τη διαχείριση των κεφαλαίων.
- **Στρατηγική:** Κατανόηση του περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, περιλαμβανομένης της ικανότητας αναγνώρισης των συμφερόντων των εμπλεκόμενων μερών (π.χ. μέτοχοι, Εποπτικές Αρχές, εργαζόμενοι), των οικονομικών αλληλεξαρτήσεων καθώς και των άλλων εξωτερικών επιδράσεων στην ικανότητα του οργανισμού να επιτύχει τους στόχους του.
- **Ηγετικό προφίλ:** Εμπειρία σε μεγάλους Ομίλους (εισηγμένους σε χρηματιστήριο ή μη), δραστηριοποιούμενους σε διάφορους τομείς, κατά προτίμηση σε ηγετικές θέσεις (π.χ. Προέδρου ΔΣ, CEO ή άλλου ρόλου σε ανώτατο διοικητικό επίπεδο).
- **Θέληση να επιχειρηματολογεί εποικοδομητικά κατά τη διαμόρφωση των αποφάσεων του ΔΣ:** Θέληση και ηθικό και πνευματικό ανάστημα να αντιπαρτίθεται, κατά τρόπο εποικοδομητικό, στις αποφάσεις και ενέργειες της εκτελεστικής διοίκησης της Τράπεζας, διατηρώντας παράλληλα το αναγκαίο πνεύμα ομαδικότητας και αποφεύγοντας τη δημιουργία εντάσεων.
- **Ισορροπία στη συμμετοχή των δύο φύλων:** Ικανοποιητική ισορροπία μεταξύ ανδρών και γυναικών ως μελών του ΔΣ, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα στο κανονιστικό πλαίσιο.

- **Ανεξαρτησία:** Σε περίπτωση ανεξάρτητης μη εκτελεστικής θέσης, ο υποψήφιος πρέπει να πληροί όλα τα τυπικά κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο.

Πρόσθετα κριτήρια για τα εκτελεστικά μέλη του ΔΣ: Τα υπό εξέταση πρόσωπα για τη θέση εκτελεστικού μέλους ΔΣ θα πρέπει επιπλέον να είναι διατεθειμένα να συνάψουν σύμβαση πλήρους απασχόλησης ή παροχής υπηρεσιών με την Τράπεζα και να έχουν αποδείξει, τόσο στην τρέχουσα, όσο και σε προηγούμενες θέσεις, ότι διαθέτουν την εμπειρία, την ικανότητα και την ακεραιότητα ως εκτελεστικά μέλη για την καθοδήγηση της Τράπεζας και του Ομίλου στην επίτευξη των στρατηγικών τους στόχων.

Σημειώνεται, τέλος, ότι σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) από την ΕΚΤ, κάθε μέλος του ΔΣ της Τράπεζας υπόκειται στη διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας και καταλληλότητάς του από τον SSM για την θέση που κατέχει.

Το ΔΣ εκλέγεται από τη ΓΣ των μετόχων της Τράπεζας, η οποία ορίζει μεταξύ αυτών και τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ. Η ΓΣ κατά την εκλογή των Μελών του ΔΣ μπορεί να εκλέξει ως μέλη και μη μετόχους της Τράπεζας.

Η διάρκεια της θητείας των μελών του ΔΣ της Τράπεζας είναι τριετής, παρατείνεται δε μέχρι την Ετήσια Τακτική ΓΣ που συνέρχεται μετά τη λήξη της θητείας τους. Το παρόν, πρώτο ΔΣ ορίσθηκε με το Καταστατικό σύστασης της Τράπεζας την 30^η Δεκεμβρίου 2020 και ως εκ τούτου η θητεία του λήγει την 30^η Δεκεμβρίου 2023, παρατεινόμενη κατά τα ανωτέρω.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, αν κάποιο μέλος του ΔΣ παραιτηθεί, πεθάνει ή εκπέσει από το αξίωμα του με οποιοδήποτε τρόπο, ή κηρυχθεί έκπτωτο με απόφαση του ΔΣ λόγω αδικαιολόγητης απουσίας από τις συνεδριάσεις επί τρεις (3) συνεχείς μήνες, το ΔΣ δύναται να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον εννέα (9). Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται στη δημοσιότητα σύμφωνα με τον εταιρικό νόμο, όπως εκάστοτε ισχύει, και ανακοινώνεται από το ΔΣ στην αμέσως προσεχή ΓΣ.

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2023, το ΔΣ απαρτίζεται από τα ακόλουθα δεκατρία (13) μέλη:



ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Karel De Boeck	Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Χρήστος Μεγάλου	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βασίλειος Κουτεντάκης	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βενετία Κοντογούρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Enrico Cucchiani	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
David Hexter	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Σολομών Μπεράχας	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Andrew Panzures	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Anne Weatherston	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Μαρία Συμιγδαλά	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
<i>Ο κ. Δόντας ήταν ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ σύμφωνα με τον νόμο 3864/2010 κατά την περίοδο αναφοράς και μέχρι την ολοκλήρωση στις 11 Μαρτίου 2024 της πλήρους διάθεσης της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Εταιρεία, οπότε τόσο η Εταιρεία όσο και η Τράπεζα έπαψαν να υπόκεινται στον νόμο 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται σε αυτόν τον νόμο. Ο κ. Δοντάς παραμένει Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ.</i>	

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023 επήλθαν οι ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση του ΔΣ: Η κα Francesca Tondi, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, παραιτήθηκε από το ΔΣ στις 17 Νοεμβρίου 2023.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης επήλθαν οι ακόλουθες τροποποιήσεις στη σύνθεση του ΔΣ: Η κα Μαρία Συμιγδαλά εξελέγη από το ΔΣ ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ στις 22 Φεβρουαρίου 2024, σε αντικατάσταση της παραιτηθείσας κας Francesca Tondi.

Η κα Λυδία Παπαδοπούλου διορίστηκε Εταιρική Γραμματέας και Γραμματέας του ΔΣ δυνάμει της απόφασης του ΔΣ στις 23 Φεβρουαρίου 2023, σε αντικατάσταση της παραιτηθείσας κας Δήμητρας Παλληκάρη.

Το ΔΣ της Τράπεζας απαρτίζεται από μέλη με διεθνή εμπειρία σε υψηλόβαθμες διευθυντικές θέσεις και τεχνογνωσία, καθώς και βαθιά γνώση και εμπειρία στην τραπεζική αγορά. Συμβάλλουν ενεργά στη βελτίωση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, ηγούνται των σχετικών αλλαγών που απαιτούνται ενώ παράλληλα συμμετέχουν ενεργά στο δημιουργικό διάλογο και στην αναζήτηση λύσεων στις προκλήσεις που αντιμετωπίζει η Τράπεζα.

Σύντομα βιογραφικά των μελών του ΔΣ είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα του Ομίλου.

2.3 Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής μελών ΔΣ

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα μέλη του ΔΣ (στο εξής «η Πολιτική») στοχεύει στη διαμόρφωση ενός πλαισίου που εξασφαλίζει τη σταθερότητα, τη συνέχεια και την ομαλή ένταξη των Μελών του ΔΣ της Τράπεζας μέσω

της εξεύρεσης και της επιλογής δυνητικών υποψηφίων για την περίπτωση των μόνιμων, προγραμματισμένων ή απρόβλεπτων, αποχωρήσεων μελών του, ιδίως μελών που υπηρετούν σε ηγετικές θέσεις (Πρόεδροι του ΔΣ και Επιτροπών).

Ο σχεδιασμός διαδοχής των μελών του ΔΣ είναι μία διαρκής και προσανατολισμένη προς το μέλλον διαδικασία. Στόχος είναι να καθίσταται το ΔΣ ένα στρατηγικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα και να εξασφαλίζεται ότι διαθέτει το ταλέντο και την εμπειρία που απαιτείται. Η Επιτροπή Ανάδειξης εξασφαλίζει ότι μία λίστα κατάλληλων και ενδιαφερόμενων υποψηφίων, με διαφορετικά προφίλ, καταρτίζεται σταδιακά και επικαιροποιείται τακτικά. Με στόχο τον περιορισμό μελλοντικών κινδύνων, μία μακροπρόθεσμη επιδίωξη της Τράπεζας είναι να έχει τον ιδανικό συνδυασμό νέων μελών ΔΣ, μελών με μέση διάρκεια θητείας και μελών με μακροχρόνια θητεία.

Η διαδικασία του σχεδιασμού της διαδοχής συνοψίζεται κατωτέρω.

Προσδιορισμός και αξιολόγηση των τρεχουσών και μελλοντικών αναγκών: μια εσωτερική αξιολόγηση των μελλοντικών αναγκών του ΔΣ και των βασικών Επιτροπών του διενεργείται ετησίως από την Επιτροπή Ανάδειξης. Τουλάχιστον άπαξ κάθε δύο έτη, κάθε μέλος του ΔΣ ερωτάται στο πλαίσιο συνέντευξης από τους Προέδρους του ΔΣ και της Επιτροπής Ανάδειξης για την άποψή του σχετικά με σημαντικά θέματα που αφορούν το σχεδιασμό διαδοχής. Επιπρόσθετη πληροφόρηση συγκεντρώνεται από την Επιτροπή Ανάδειξης από άλλους ενδιαφερόμενους (π.χ. τους βασικούς μετόχους και τη διοίκηση). Επιπλέον, μία ανεξάρτητη αξιολόγηση από εξειδικευμένο τρίτο μέρος θα διενεργείται τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη.

Profile matrix: Το αποτέλεσμα της ανωτέρω άσκησης θα συνοψίζεται και θα παρουσιάζεται στην Επιτροπή Ανάδειξης με τη μορφή ενός αρχείου στο οποίο οι απαιτούμενες δεξιότητες, ικανότητες και οι ανάγκες για ποικιλομορφία αντιπαραβάλλονται με την τρέχουσα σύνθεση του ΔΣ. Αυτό το αρχείο, σε συνδυασμό με τα σχέδια αποχώρησης των μελών του ΔΣ θα αποτελούν τη βάση για το μακροπρόθεσμο πλάνο πρόσληψης και αναζήτησης νέων μελών ΔΣ.

Αναζήτηση, επιλογή και διορισμός: Κατά την εντοπισμό πιθανών υποψηφίων, η Επιτροπή Ανάδειξης θα πρέπει να βασίζεται την έρευνά της στα κριτήρια που περιγράφονται στην Πολιτική (τα οποία, μεταξύ άλλων, ενσωματώνουν τα κριτήρια καταλληλότητας του ΤΧΣ και της ΕΚΤ). Η Επιτροπή Ανάδειξης μπορεί να χρησιμοποιεί μία ποικιλία εσωτερικών και εξωτερικών πηγών για τον προσδιορισμό πιθανών υποψηφίων. Σε περίπτωση ορισμού νέου μέλους ΔΣ, η λίστα των πιθανών υποψηφίων επισκοπείται από την Επιτροπή Ανάδειξης προκειμένου να περιοριστεί η αναζήτηση και να καταρτισθεί μία συντομευμένη λίστα. Όταν αυτή η διαδικασία κατάρτισης της συντομευμένης λίστας ολοκληρωθεί, η Επιτροπή Ανάδειξης διεξάγει, πριν την τελική εισήγηση προς το ΔΣ, συναντήσεις με τους υποψηφίους. Κατόπιν της έγκρισης του ΔΣ και πριν τον επίσημο ορισμό του υποψηφίου μέλους ΔΣ, διοργανώνονται συναντήσεις με τον CEO και άλλα μέλη ΔΣ.

Ποικιλομορφία και ένταξη: Η Επιτροπή Ανάδειξης εξετάζει ένα ευρύ φάσμα συμπληρωματικών δεξιοτήτων, προσωπικοτήτων και ικανοτήτων, κατά την αναζήτηση μη εκτελεστικών μελών ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία ως έναν από τους παράγοντες κατά την υποβολή σύστασης για νέο διορισμό. Η σύνθεση του ΔΣ και ο σχεδιασμός διαδοχής μελών ΔΣ αφορούν και την ένταξη με την έννοια των ικανοτήτων, γνώσεων και απόψεων. Οι παραδοσιακές διαστάσεις της ποικιλομορφίας, όπως το γένος, το φύλο και η διάρκεια θητείας είναι σημαντικές, αλλά τα μέλη του ΔΣ θα πρέπει συνολικά να διαθέτουν μία ευρεία γκάμα δεξιοτήτων, τεχνογνωσία, γνώση του κλάδου, επιχειρηματική και άλλη εμπειρία, απαραίτητων για την αποτελεσματική επίβλεψη της Τράπεζας.

Σχεδιασμός διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου

Η διαδικασία σχεδιασμού της διαδοχής του CEO διέπεται από ξεχωριστή πολιτική, την Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής του CEO. Η εν λόγω διαδικασία βασίζεται, μεταξύ άλλων, στις εξής αρχές:

Τα θέματα που αφορούν τη διαδοχή του CEO πρέπει να αντιμετωπίζονται σε προληπτική βάση και ως εκ τούτου η διαδικασία του σχεδιασμού της διαδοχής είναι μία διαρκής διαδικασία, με μακροπρόθεσμη προοπτική.

Με εξαίρεση τις περιπτώσεις μη αναμενόμενης αποχώρησής του, ο CEO μετέχει σε αυτήν υπό την έννοια ότι αποτελεί ευθύνη του η εσωτερική διαδικασία με την οποία εξασφαλίζεται η εσωτερική ανάπτυξη εν δυνάμει υποψηφίων για τους ανώτερους εκτελεστικούς ρόλους.

Ο σχεδιασμός της διαδοχής περιλαμβάνει, μεταξύ των άλλων, μία ετήσια επισκόπηση της Επιτροπής Ανάδειξης, κατά την οποία ο CEO και η Μονάδα Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού προσδιορίζουν τους μελλοντικούς παράγοντες ηγεσίας, βάσει των οποίων θα εκτιμώνται οι πιθανοί υποψήφιοι, καθώς και μία εξωτερική συγκριτική αξιολόγηση.

Η διαδικασία διαφοροποιείται ανάλογα με το εάν η αποχώρηση του εν ενεργεία CEO είναι αναμενόμενη ή αιφνίδια.

Στην περίπτωση αναμενόμενης διαδοχής η διαδικασία περιλαμβάνει εν συντομία τα εξής στάδια:

Προσδιορισμός και αξιολόγηση των αναγκών: Η διαδικασία εκκινεί από τον προσδιορισμό της μελλοντικής στρατηγικής της Τράπεζας, η οποία αποτελεί τη βάση για τον τύπο των ικανοτήτων και της εμπειρίας που απαιτούνται από τον νέο CEO προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της Τράπεζας.

Κριτήρια αξιολόγησης: Η Επιτροπή Ανάδειξης, σε συνεργασία με τον CEO, φιλτράρει τους ανωτέρω παράγοντες μετουσιώνοντάς τους σε ένα σύνολο κριτηρίων ώστε να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση και επιλογή κατάλληλων υποψηφίων.

Αναζήτηση και επιλογή: Η Επιτροπή Ανάδειξης πρέπει να διατηρεί μία λίστα εν δυνάμει εσωτερικών ή εξωτερικών ταλέντων, από την οποία θα εντοπίζονται πιθανοί υποψήφιοι.

Ανάδειξη Υποψηφίων: Η Επιτροπή Ανάδειξης επισκοπεί την ανωτέρω λίστα προκειμένου να καταρτίσει μία συντομευμένη λίστα υποψηφίων. Στη συνέχεια, η Επιτροπή συναντά τους υποψηφίους και τους αξιολογεί, εξετάζοντας παράλληλα ζητήματα ασυμβίβαστων και αποκλεισμού νομικής φύσεως. Βάσει των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης, η Επιτροπή προβαίνει στη σύσταση προς το ΔΣ του καλύτερου υποψηφίου.

Σε περίπτωση μη αναμενόμενης διαδοχής, όλη η διαδικασία διεκπεραιώνεται από την Επιτροπή Ανάδειξης. Η Επιτροπή προετοιμάζει μία λίστα, που μπορεί να χρησιμοποιηθεί άμεσα, πιθανών υποψηφίων, προκειμένου να διοριστεί από το ΔΣ ένας μεταβατικός CEO (όταν δεν υπάρχει προφανής διάδοχος ο οποίος να είναι άμεσα διαθέσιμος). Κατά προτίμηση, ο εν λόγω μεταβατικός CEO πρέπει να επιλέγεται από το δυναμικό των εσωτερικών δυνητικών υποψηφίων. Σε περίπτωση που το ΔΣ πιστεύει ότι δεν υπάρχουν ικανοί υποψήφιοι από το δυναμικό της Τράπεζας για τη θέση του CEO, ακολουθεί εξωτερική αναζήτηση για μόνιμη αντικατάσταση.

2.4 Διαφοροποίηση μελών του ΔΣ

Το ΔΣ έχει υιοθετήσει Πολιτική Διαφοροποίησης Μελών ΔΣ η οποία αποτυπώνει τις βασικές αρχές και τα κριτήρια

κατά τη διαδικασία επιλογής των μελών του ΔΣ. Η Πολιτική εφαρμόζεται παράλληλα με την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ, για την οποία έγινε λόγος ανωτέρω και λαμβάνεται υπόψη κατά την υλοποίηση του σχεδιασμού διαδοχής των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ και του CEO.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει και ασπάζεται τη σημασία και τα οφέλη της διαφοροποίησης για τη διατήρηση και την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και της καινοτομίας, καθώς και για την επίτευξη της μέγιστης ομαδικής αποτελεσματικότητας και απόδοσης. Στο πλαίσιο αυτό, κατά την ανάδειξη μελών ΔΣ ή και ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας, λαμβάνεται υπόψη ένας συνδυασμός στοιχείων στα οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι δεξιότητες, ικανότητες, τα προσόντα, οι γνώσεις, η εμπειρία, το επαγγελματικό και εκπαιδευτικό υπόβαθρο, το γένος, το φύλο, η ηλικία και άλλες ιδιότητες, οι οποίες ποικίλλουν ανάλογα με τις εκάστοτε τυχόν διαπιστωθείσες αδυναμίες και τις επιχειρησιακές και στρατηγικές ανάγκες της Τράπεζας.

Το γεγονός ότι υπάρχει ευρεία γκάμα προοπτικών στην αίθουσα του ΔΣ σημαίνει ότι το status quo τίθεται συνεχώς σε αμφισβήτηση και επαναξιολογείται με κριτική ματιά και ότι η πληροφόρηση αξιολογείται προσεκτικά. Η επιτευχθείσα πολυμορφία των μελών του ΔΣ συμβάλλει αποτελεσματικά στην έκφραση διαφορετικών απόψεων, στην αποφυγή της «συναινετικής ομαδικής σκέψης» και στον εποικοδομητικό διάλογο μεταξύ των μελών, ώστε οι τελικές αποφάσεις να λαμβάνονται με την άσκηση κριτικού ελέγχου από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ προς τη Διοίκηση.

Ο ορισμός του πρώτου ΔΣ από το Καταστατικό της Τράπεζας βασίσθηκε (επιπλέον των τότε εφαρμοστέων αυστηρών κριτηρίων του Ν. 3864/2010) στις γενικές αρχές και στα κριτήρια που έχουν αποτυπωθεί στην Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του ΔΣ, με ιδιαίτερη έμφαση στους τομείς που αφορούν στις ικανότητες και το εκπαιδευτικό και επαγγελματικό ιστορικό. Το ΔΣ της Τράπεζας διαθέτει μέλη με διεθνώς αναγνωρισμένη εμπειρία και τεχνογνωσία σε στρατηγικής σημασίας τομείς, όπως η τραπεζική, η ελεγκτική, η ΔΚ, η διαχείριση και αναδιάρθρωση προβληματικών δανείων, η διοίκηση οντοτήτων δημοσίου ενδιαφέροντος, η χρηματοοικονομική διοίκηση κλπ.

2.5 Λειτουργία

Το ΔΣ, αμέσως μετά την εκλογή του από τη ΓΣ, συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει τον Πρόεδρο και έναν ή περισσότερους Αντιπροέδρους και Διευθύνοντες ή Εντεταλμένους Συμβούλους μεταξύ των μελών του. Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, ο Πρόεδρος του ΔΣ δεν ασκεί ταυτόχρονα και καθήκοντα CEO.

Ο Πρόεδρος προΐσταται του ΔΣ, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του, και σε περίπτωση που απουσιάζει ή δεν είναι σε θέση να ασκήσει τα καθήκοντά του, τον αναπληρώνει ένας από τους Αντιπροέδρους του ΔΣ, οι οποίοι με τη σειρά τους αναπληρώνονται από άλλο μέλος που ορίζεται με απόφαση του ΔΣ. Χρέη Γραμματέα του ΔΣ εκτελεί ένα από τα μέλη του ή οποιοσδήποτε τρίτος ο οποίος ορίζεται από το ΔΣ. Το ΔΣ έχει αναθέσει με σχετική απόφασή του την υποστήριξη των εργασιών του σε ικανό, εξειδικευμένο και έμπειρο Εταιρικό Γραμματέα

Το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος (Senior Independent Director), το οποίο διορίζεται από το ΔΣ μεταξύ των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ, έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

1. να διευθύνει τα μη εκτελεστικά μέλη και να ενεργεί ως αξιόπιστος διαμεσολαβητής για αυτά, όταν απαιτείται,
2. υποστηρίζει τον Πρόεδρο και άλλα μέλη ΔΣ ή μετόχους, σε εξαιρετικές περιστάσεις, στην επίλυση οποιωνδήποτε ουσιωδών ζητημάτων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ

του Προέδρου του ΔΣ και της Τράπεζας,

3. σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να ζητήσει τη σύγκληση έκτακτης συνεδρίασης του ΔΣ και να ορίσει την ημερήσια διάταξή του.

Στις εξαιρετικές περιστάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 ανωτέρω το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος μπορεί να:

- διοργανώνει τη συνεδρίαση των Μη Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ και εκφράζει τον προβληματισμό τους στον Πρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο,
- ενεργεί ως διαμεσολαβητής και διαμεσολαβητής μεταξύ των μη εκτελεστικών διοικητικών στελεχών και του προέδρου, ανάλογα με τις ανάγκες,
- ζητήσει τη σύγκληση συνεδρίασης του ΔΣ σύμφωνα με την παράγραφο 3 ανωτέρω.

Το ΔΣ συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του και συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας ή με τηλεδιάσκεψη, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Καταστατικού και του εταιρικού νόμου, όπως εκάστοτε ισχύει, τουλάχιστον μία φορά το μήνα. Το ΔΣ δύναται να συνεδριάζει έγκυρα και σε κάθε τόπο στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή όπου η Τράπεζα έχει εγκατάσταση επιχειρηματικής δραστηριότητας ή θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα.

Το ΔΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα μέλη του, ποτέ όμως δεν επιτρέπεται ο αριθμός των μελών που είναι παρόντα να είναι μικρότερος από πέντε (5). Για να ευρεθεί ο αριθμός απαρτίας παραλείπεται το τυχόν κλάσμα. Όταν το ΔΣ συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη, τα μέλη που συμμετέχουν στην τηλεδιάσκεψη θεωρούνται φυσικά παρόντες.

Οι αποφάσεις του ΔΣ λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία παρόντων και αντιπροσωπευόμενων μελών, εκτός εάν ο νόμος ή το Καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του ΔΣ ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του ΔΣ, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Οι συζητήσεις και αποφάσεις του ΔΣ καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά. Ύστερα από αίτηση μέλους του ΔΣ, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρίσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται επίσης κατάλογος των παραστάσεων ή αντιπροσωπευθέντων κατά τη συνεδρίαση μελών του ΔΣ. Τα πρακτικά του ΔΣ υπογράφονται από όλα τα παραστάμενα μέλη του ΔΣ και το Γραμματέα του ΔΣ. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών εκδίδονται επισήμως από τον Πρόεδρο, ή άλλο πρόσωπο που ορίζεται με απόφαση του ΔΣ, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους. Οι υπογραφές των μελών του ΔΣ ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Κατά το 2023, το ΔΣ της Τράπεζας πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις.

Στον κατωτέρω πίνακα, αποτυπώνεται το ποσοστό συμμετοχής των μελών του ΔΣ και των Επιτροπών στις αντίστοιχες συνεδριάσεις τους για την περίοδο αναφοράς.



	Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Κινδύνων		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ		Επιτροπή Αποδοχών		Επιτροπή Ελέγχου		Επιτροπή Στρατηγικής	
	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων
	100%	17	100%	12	100%	5	98%	7	97%	12	96%	10
Ονοματεπώνυμο	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	100%	17/17	-	-	-	-	-	-	-	-		
Karel De Boeck	100%	17/17	100%	12/12	100%	5/5	-	-	100%	12/12	90%	9/10
Χρήστος Μεγάλου	100%	17/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Βασίλειος Κουτεντάκης	100%	17/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Βενετία Κοντογούρη	100%	17/17	-	-	100%	5/5			-	-	100%	10/10
Enrico Tommaso Cucchiani	100	17/17	-	-	100%	5/5	100%	77	-	-	100%	10/10
David Hexter	100%	17/17			100%	5/5	-	-	92%	11/12	100%	10/10
Σολομών Μπεράχας ²	100%	17/17	100%	12/12	-	-	86%	6/7	100%	12/12	-	-
Anne Weatherston	100%	17/17	100%	12/12	-	-	-	-	100%	12/12	100%	10/10
Andrew Panzures ³	100%	17/17	100%	12/12	100%	5/5	100%	7/7			100%	10/10
Francesca Tondi ⁴	100%	16/16	-	-	-	-	100%	6/6	91%	10/11	-	-
Alexander Blades	100%	17/17	100%	12/12	100%	5/5	100%	7/7	-	-	100%	10/10
Περικλής Δοντάς	100%	17/17	100%	12/12	100%	5/5	100%	7/7	100%	12/12	100%	10/10
1. Η κα Francesca Tondi παραιτήθηκε από το ΔΣ τον Νοέμβριο του 2023.												

2.6 Ο ρόλος του ΤΧΣ στην Τράπεζα

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, οι οποίες ίσχυαν κατά την περίοδο αναφοράς και μέχρι την πρόσφατη (11 Μαρτίου 2023) πλήρη διάθεση της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Εταιρεία, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ είχε τα ακόλουθα δικαιώματα:

α) να ασκεί βέτο σε οποιαδήποτε απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας:

- όσον αφορά τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική αμοιβών και μόνους για τον Πρόεδρο, τον CEO και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και για τα πρόσωπα που κατέχουν τη θέση ή ασκούν καθήκοντα γενικών διευθυντών καθώς και των αναπληρωτών τους, όταν ο λόγος των ΜΕΑ προς το σύνολο των δανείων των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο ii) της περίπτωσης ζ) του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17^{ης} Δεκεμβρίου 2020, υπερβαίνει το 10 %. Σημειώνεται ότι η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται επί του παρόντος στην Τράπεζα,
- σε σχέση με αποφάσεις τροποποίησης του Καταστατικού, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο ΔΣ, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της Τράπεζας, μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα που απαιτεί αυξημένη πλειοψηφία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και η οποία απόφαση είναι πιθανό να επηρεάσει

σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας,

β) να ζητήσει αναβολή συνεδρίασης του ΔΣ για τρεις (3) εργάσιμες ημέρες προκειμένου να λάβει οδηγίες από τον CEO του ΤΧΣ. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί μέχρι τη λήξη της σχετικής συνεδρίασης του ΔΣ,

γ) να συγκαλεί το ΔΣ της Τράπεζας.

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων του, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ πρέπει να σέβεται την επιχειρηματική αυτονομία της Τράπεζας.

Μετά την πλήρη διάθεση, στις αρχές Μαρτίου 2024, των μετοχών που κατέχει το ΤΧΣ στην Εταιρεία, η Εταιρεία και η Τράπεζα δεν υπόκεινται πλέον στον νόμο 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται στον εν λόγω νόμο, συμπεριλαμβανομένης της παρουσίας Εκπροσώπου του ΤΧΣ στα ΔΣ της Εταιρείας και της Τράπεζας.

2.7 Αρμοδιότητες

Σύμφωνα με το άρθρο 15 του Καταστατικού της Τράπεζας, το ΔΣ εκπροσωπεί την Τράπεζα και είναι αρμόδιο να αποφασίζει, χωρίς κανένα περιορισμό, για κάθε θέμα που αφορά στη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την επιδίωξη γενικά των σκοπών της. Το ΔΣ δεν δικαιούται να αποφασίζει για θέματα τα οποία σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της ΓΣ.

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Καταστατικού της, η Τράπεζα εκπροσωπείται από το ΔΣ, το οποίο δύναται να αναθέτει με απόφασή του την εκπροσώπηση της Τράπεζας, καθώς και την άσκηση όλων ή ορισμένων από τις εξουσίες του ή αρμοδιότητές του, εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, είτε μέλη του ΔΣ είτε όχι, καθορίζοντας ταυτόχρονα και την έκταση των εξουσιών που τους ανατίθενται. Βάσει των παραπάνω διατάξεων του Καταστατικού, το ΔΣ καθορίζει το σύστημα εκπροσώπησης της Τράπεζας, καθώς και τα όρια εντός των οποίων μπορούν να ενεργούν οι εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι.

Στον Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας αναφέρεται ότι πρώτηστη υποχρέωση και καθήκον των μελών του ΔΣ είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος. Αναφέρεται, επίσης, ότι το ΔΣ είναι αρμόδιο για την κατάρτιση και έγκριση τεκμηριωμένης Επιχειρησιακής Στρατηγικής με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον ενός έτους και σαφείς επιχειρησιακούς στόχους, τόσο για την ίδια την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο. Ο Εσωτερικός Κανονισμός περιγράφει περαιτέρω το ρόλο και τις αρμοδιότητες του ΔΣ στο σύνολό του, καθώς και των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.

Κύριες δραστηριότητες και σημαντικά θέματα που ελήφθησαν υπόψη κατά τη διάρκεια του 2023

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2023, το ΔΣ, μεταξύ άλλων:

Σε σχέση με θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης

- πραγματοποίησε την ετήσια αξιολόγηση του CEO για το 2022 και την αξιολόγηση της απόδοσης εξαμήνου για το 2023,
- καθόρισε και ενέκρινε τους βασικούς δείκτες απόδοσης (key performance indicators, «KPI's») του CEO για το 2023,



- ενέκρινε την εφαρμογή VES για το 2023,
- ενημερώθηκε για τα θέματα των Επιτροπών του ΔΣ σε μηνιαία βάση,
- ενέκρινε τον επικαιροποιημένο Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας,
- ενημερώθηκε σχετικά με την ετήσια επανεξέταση της ανεξαρτησίας των μελών του ΔΣ,
- ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Αποτελεσματικότητας του ΔΣ για το 2022,
- ενέκρινε την αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας & Ηθικής.

Σε σχέση με θέματα Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το ΔΣ ενέκρινε τα ακόλουθα:

- τα Σχέδια Δράσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για το 2023,
- την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για το 2022,
- την Ετήσια Έκθεση ΕΕΟ για το ΣΕΕ για το 2022 και την αξιολόγησή της,
- την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους (Money Laundering Reporting Officer, «MLRO») για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Anti Money Laundering, «AML» / Combating the Financing of Terrorism, «CFT») για το 2022,
- την Έκθεση σχετικά με την Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μέτρων που έχει λάβει η Τράπεζα σε σχέση με τη διασφάλιση χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων πελατών, καθώς και τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων πελατών, σύμφωνα με το Ν. 4514/2018 (όπως εξειδικεύονται στην Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 147/27.07.2018),
- την αναθεώρηση της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου
- τον επικαιροποιημένο Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας.

Επίσης, το ΔΣ ενημερωνόταν σε τακτική βάση για την πρόοδο των ειδικών ελέγχων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Σε σχέση με εταιρικές πράξεις και την παροχή εξουσιοδοτήσεων, το ΔΣ ενέκρινε τα ακόλουθα:

- την έκδοση προνομιούχων ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας υπό το Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro Medium Term Notes , «EMTN»),
- την συναλλαγή τιτλοποίησης Senna,
- την συναλλαγή τιτλοποίησης Solar πιστωτικά αιτήματα, κατόπιν αντίστοιχων υποβολών των αρμόδιων Μονάδων,
- την υποβολή υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης για τη MIG AE.

Σε σχέση με την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων, την οικονομική πληροφόρηση, τις πολιτικές της Τράπεζας και συναφείς ενημερώσεις, το ΔΣ ενέκρινε τα ακόλουθα:

- την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση 2022,
- τα Ετήσια Σχήματα Μεταβλητών Κινήτρων για το σύνολο του μπόνους του έτους απόδοσης 2022,

- τις τροποποιήσεις της Πολιτικής Αποδοχών Μελών του ΔΣ και της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου,
- την Εισαγωγή Μακροπρόθεσμου Προγράμματος Παροχής Κινήτρων.

2.8 Προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης Μελών ΔΣ

Η Τράπεζα εφαρμόζει μία διαδικασία εισαγωγικής κατάρτισης για τα νεοεκλεγέντα/νεοδιοριζόμενα μέλη του ΔΣ με στόχο να διευκολύνει την κατανόηση των μελών του σχετικά με τη δομή του Ομίλου και της Τράπεζας, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου, τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και το ρόλο τους σε αυτά. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εξασφαλίζει ότι τους παρέχεται όλη η πληροφόρηση και η εκπαίδευση που απαιτείται για να συμβάλλουν αποτελεσματικά στις εργασίες του ΔΣ και στην εκπλήρωση της αποστολής του.

Αμέσως μετά την εκλογή ενός νέου μέλους από τη ΓΣ των Μετόχων ή το διορισμό του από το ΔΣ, ο Εταιρικός Γραμματέας της/ του αποστέλλει μία επιστολή συγχαρητηρίων, η οποία συνοδεύεται από ένα λεπτομερές εισαγωγικό πακέτο (ένα «ζωντανό» έγγραφο το οποίο παρέχει ευρεία πληροφόρηση για την Τράπεζα και το ΔΣ, αποτελούμενο από υλικό όπως το Καταστατικό, τον Εσωτερικό Κανονισμό, πληροφόρηση σχετικά με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή τους στο ΔΣ, το πρόγραμμα των συνεδριάσεων του ΔΣ για το έτος κλπ.).

Πριν από τη πρώτη συμμετοχή τους σε συνεδρίαση του ΔΣ, τα μέλη γίνονται δεκτά από τον Πρόεδρο του ΔΣ και συναντώνται με τον CEO και ανώτατα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, με τη δυνατότητα να θέσουν ερωτήσεις σχετικά με την Τράπεζα και τις δραστηριότητές της. Τα νέα μέλη λαμβάνουν επίσης συνοπτική ενημέρωση για θέματα που το ΔΣ αντιμετωπίζει τη δεδομένη χρονική στιγμή ή θα αντιμετωπίσει στο μέλλον. Σε περίπτωση περισσότερων νέων μελών, οργανώνονται εισαγωγικά σεμινάρια τα οποία παρακολουθούνται από τα νέα μέλη.

Δεδομένης της αξιολόγησης της καταλληλότητας στην οποία υποβάλλονται τα νέα μέλη, είναι αναμενόμενο και γίνεται δεκτό ότι διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, την εμπειρία και την τεχνογνωσία για να εκπληρώσουν το ρόλο τους. Εντούτοις, δεν είναι απαραίτητα όλοι ειδικοί σε όλα τα θέματα, τους επιχειρηματικούς τομείς ή πτυχές διακυβέρνησης. Γι' αυτό το λόγο, η εκπαίδευση είναι ένας βασικός παράγοντας για τη συνεχή αποτελεσματικότητα του ΔΣ και μία διαρκής δέσμευση των μελών του ΔΣ και της Τράπεζας.

Η Τράπεζα παρέχει τους απαραίτητους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους για την υλοποίηση κατάλληλων εισαγωγικών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε συνεχή και εξατομικευμένη βάση, ενθαρρύνοντας πρωτοβουλίες με σκοπό την βελτίωση των ικανοτήτων, γνώσεων και δεξιοτήτων των μελών του ΔΣ σε συλλογικό και ατομικό επίπεδο. Ο Εταιρικός Γραμματέας, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, είναι υπεύθυνος για την ανάπτυξη του ετήσιου εκπαιδευτικού προγράμματος. Η Επιτροπή Ανάδειξης χορηγεί και επιβλέπει το πρόγραμμα εκπαίδευσης των μελών του ΔΣ σε συνεχή βάση. Επιπλέον, γίνονται σε τακτική βάση στα μέλη του ΔΣ παρουσιάσεις από το προσωπικό και στελέχη της Τράπεζας, προκειμένου να εκπαιδεύονται ή να ενημερώνονται για αλλαγές εντός της Τράπεζας ή για νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και πρότυπα της αγοράς και του κλάδου. Επίσης, μία φορά το χρόνο, τα μέλη του ΔΣ παρακολουθούν (μονοήμερα/διήμερα) Σεμινάρια Στρατηγικής (Strategy Seminars), όπου ανώτατα διοικητικά στελέχη παρουσιάζουν τα αποτελέσματα, τους στόχους και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει ο οργανισμός. Εφόσον απαιτείται, σχεδιάζονται και υλοποιούνται και εξατομικευμένα εκπαιδευτικά προγράμματα.

Κατά τη διάρκεια του 2023, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και τις ανάγκες καθώς και τα αποτελέσματα προηγούμενων αυτό-αξιολογήσεων του ΔΣ, οι πρωτοβουλίες εκπαίδευσης για τα μέλη του ΔΣ επικεντρώθηκαν σε θέματα αναφορικά με ESG, τον κίνδυνο ασφάλειας στον κυβερνοχώρο, την καταπολέμηση της

νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την τεχνητή νοημοσύνη, που πραγματοποιήθηκαν από εξειδικευμένους εισηγητές ελληνικών και ξένων εταιρειών.

2.9 Αμοιβές ΔΣ

Οι αμοιβές των μελών του ΔΣ εγκρίνονται από την Ετήσια ΓΣ των Μετόχων, μετά από αντίστοιχη εισήγηση του ΔΣ (μη εκτελεστικά μέλη) κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Αποδοχών. Η πρόταση διατυπώνεται λαμβάνοντας υπόψη το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει για την Τράπεζα καθώς και την Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αμοιβές των μελών του ΔΣ παρέχονται στην Έκθεση Αποδοχών της Εταιρείας και την Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου.

2.10 Αξιολόγηση ΔΣ

Σύμφωνα με την «Πολιτική Αυτοαξιολόγησης για το ΔΣ, τα μέλη του ΔΣ και τις Επιτροπές του ΔΣ» της Τράπεζας και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις της Πολιτικής Ανάδειξης, άλλες σχετικές πολιτικές του ΔΣ και τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις και βέλτιστες πρακτικές για την εταιρική διακυβέρνηση, το ΔΣ, επικουρούμενο από την Επιτροπή Ανάδειξης, διεξάγει μια άσκηση αυτό-αξιολόγησης σε ετήσια βάση προκειμένου, μεταξύ άλλων, να εντοπίσει δυνατά σημεία, αδυναμίες, εκπαιδευτικές ανάγκες, να προωθήσει τη λογοδοσία του ΔΣ και των μελών του κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και να βελτιώσει την αποτελεσματικότητα.

Το εύρος και τα κριτήρια της αξιολόγησης ορίζονται από την Επιτροπή Ανάδειξης και περιλαμβάνουν, χωρίς περιορισμό, τη δομή (σύνθεση, ποικιλομορφία, σύνολο δεξιοτήτων, εμπειρία κ.λπ.), τη δυναμική και τη λειτουργία (συχνότητα και διαδικασίες συνεδριάσεων, διαθεσιμότητα και επάρκεια πληροφόρησης κ.λπ.), κατανόηση και συνεισφορά στις λειτουργίες της Τράπεζας, επίπεδο ειλικρίνειας, αμεροληψίας, διαφάνειας και άλλες συμπεριφορές εντός του ΔΣ. Οι συγκεκριμένες παράμετροι και τα κριτήρια ενδέχεται να διαφέρουν κάθε χρόνο ανάλογα με τις πτυχές στις οποίες δίνεται έμφαση κάθε φορά.

Η Επιτροπή Ανάδειξης εξετάζει τη μορφή, το περιεχόμενο και τη μεθοδολογία που πρέπει να υιοθετηθεί για την αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένου του διορισμού εξωτερικών συμβούλων τουλάχιστον ανά τριετία για την υποβολή συστάσεων ή για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης εν όλω ή εν μέρει, τη χρήση ερωτηματολογίων ή/και συνεντεύξεων ή/και εναλλακτικών μεθοδολογιών.

Τα συμπεράσματα της αυτό-αξιολόγησης συνοψίζονται από την Επιτροπή Ανάδειξης σε μια έκθεση μαζί με οποιαδήποτε σύσταση ή αλλαγές που η Επιτροπή κρίνει κατάλληλες. Μια σύντομη περίληψη των αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται επίσης στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Αυτο-αξιολόγηση του ΔΣ για το έτος 2023

Τον Ιανουάριο του 2024, η Τράπεζα διεξήγαγε άσκηση αυτοαξιολόγησης για την επανεξέταση της αποτελεσματικότητας του ΔΣ για το έτος 2023, στην οποία συμμετείχαν όλα τα μέλη του ΔΣ και των Επιτροπών του.

Όλα τα μέλη του ΔΣ συμμετείχαν στην άσκηση αυτό-αξιολόγησης συμπληρώνοντας ένα ερωτηματολόγιο που κάλυπτε ένα μεγάλο εύρος θεμάτων αξιολόγησης όπως η στρατηγική, η διακυβέρνηση κινδύνων, ο εσωτερικός έλεγχος, στρατηγικά θέματα ανθρώπινου δυναμικού και αμοιβών, η βιωσιμότητα και η συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών, ο διορισμός και η σύνθεση ΔΣ, η λειτουργία και δυναμική του ΔΣ, η υποστήριξη της γραμματείας του ΔΣ, η ροή πληροφοριών, η απόδοση του Προέδρου, η αλληλεπίδραση του ΔΣ με τη Διοίκηση και η



αποτελεσματικότητα όλων των Επιτροπών ΔΣ.

Τα αποτελέσματα της προαναφερθείσας άσκησης αυτοαξιολόγησης του ΔΣ αντικατοπτρίζουν μια συνολικά θετική εικόνα της λειτουργίας του ΔΣ και των Επιτροπών του. Τα μέλη του ΔΣ είναι αφοσιωμένα στον ρόλο τους, συνεργάζονται καλά και παρέχουν εποικοδομητική πρόκληση και εποπτεία στις προτάσεις και τις αποφάσεις της Διοίκησης. Μεταξύ των δυνατών σημείων που αναδείχθηκαν από την φετινή αξιολόγηση περιλαμβάνονται η ιδιαίτερα αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ του CEO και του ΔΣ, η αναγνώριση ότι ο CEO είναι κατάλληλα εφοδιασμένος να εκτελέσει τη στρατηγική και το επιχειρηματικό σχέδιο που έχει συμφωνηθεί με το ΔΣ, η άριστη εκτέλεση των καθηκόντων του από τον Πρόεδρο του ΔΣ, η παραγωγική και ανοιχτή γραμμή επικοινωνίας μεταξύ του ΔΣ και της ανώτατης διοίκησης, η αποτελεσματική λειτουργία των Επιτροπών του ΔΣ που υποστηρίζουν επαρκώς και εποικοδομητικά το ΔΣ στην εντολή του με σαφείς ρόλους και κανονισμούς λειτουργίας.

Σχετικά με τομείς περαιτέρω βελτίωσης, τα μέλη του ΔΣ επικεντρώθηκαν στο σχέδιο διαδοχής του ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη ότι ορισμένα Ανεξάρτητα Μέλη φτάνουν στα όρια λήξης της ανεξαρτησίας τους τα επόμενα χρόνια, τη βελτίωση των επιπέδων αποδοχών προκειμένου να είναι σε θέση να διατηρήσουν και να προσελκύσουν ταλέντα τόσο σε επίπεδο ανώτερων διοικητικών στελεχών όσο και σε επίπεδο ΔΣ, τον περαιτέρω εμπλουτισμό της ποικιλομορφίας του ΔΣ, και τη στενότερη παρακολούθηση των εν εξελίξει βασικών στρατηγικών πρωτοβουλιών.

3. Επιτροπές

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης της αποτελεσματικότητας του οργανωτικού σχήματος της Τράπεζας και του Ομίλου, έχουν ανατεθεί αρμοδιότητες σε συγκεκριμένους τομείς που απαιτούν εμπειρογνομosύνη και εξειδικευμένα καθήκοντα σε Επιτροπές ΔΣ ή Εκτελεστικές Επιτροπές.

A) Επιτροπές του ΔΣ

1) Επιτροπή Ελέγχου

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ	
Anne Weatherston	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Σολομών Μπεράχας	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Karel De Boeck	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
David Hexter	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Maria Semedallas	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Κατά τη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 17 Νοεμβρίου 2023, η κυρία Francesca Tondi έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής, σε συνέχεια της παραίτησής της από το ΔΣ.

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κα Maria Semedallas, Ανεξάρτητο Μη

Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, διορίστηκε από το ΔΣ μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ, στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 4706/2020. Στην Επιτροπή μετέχει ως Μέλος με πλήρη δικαιώματα ψήφου, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Η λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου διέπεται από την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006, το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, όπως αυτό διαμορφώθηκε από το Ν. 4706/2020, τις σχετικές επισημάνσεις, διευκρινίσεις και συστάσεις των Εποπτικών Αρχών, καθώς και συμπληρωματικά από τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Σημειώνεται ότι η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου κα. Anne Weatherston, είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, και έχει, μεταξύ άλλων, εκτεταμένη εμπειρία στους τομείς του Εσωτερικού Ελέγχου και των Χρηματοοικονομικών κατά την έννοια του Ν. 4449/2017. Η Επιτροπή στο σύνολό της διαθέτει επαρκή κατάρτιση και εμπειρία για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της.

Ο Οικονομικός Διευθυντής (Chief Financial Officer, «CFO»), ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου (Group Chief Audit Executive, «CAE»), ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Group Compliance Officer), ο Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group CRO), ο Επικεφαλής Λειτουργιών (Group Chief Operating Officer, «COO»), ο Group Controller, ο Ανώτερος Σύμβουλος για θέματα Εσωτερικού Ελέγχου και Εξωτερικού Ελέγχου και άλλα στελέχη της Ανώτερης Διοίκησης προσκαλούνται να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές - λογιστές του Ομίλου προσκαλούνται σε όλες τις συνεδριάσεις. Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πραγματοποίησε τακτικές συναντήσεις με τον επικεφαλής/ κύριο εταίρο ελέγχου καθ' όλη τη χρονιά.

Η Επιτροπή Ελέγχου, στις 23 Μαρτίου 2023, επισκόπησε και κατέθεσε στο ΔΣ προς έγκριση, τους επικαιροποιημένους όρους που διέπουν τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας της, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές το χρόνο, για κάθε ημερολογιακό τρίμηνο και εκτάκτως, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις.

Εντός του 2023, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε συνολικά δώδεκα (12) φορές, και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα με βάση την ενδελεχή εξέταση του υποστηρικτικού υλικού και τις περαιτέρω διευκρινίσεις που δόθηκαν κατά τις συνεδριάσεις αυτές από τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές και άλλους εμπειρογνώμονες. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου αποτυπώνεται στον ανωτέρω πίνακα Συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις του ΔΣ και των σχετικών Επιτροπών. Οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές - λογιστές προσκλήθηκαν και συμμετείχαν σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου.

Ρόλος και Αρμοδιότητες

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

- Η επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας πριν τη δημοσίευσή τους.
- Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές ελέγχου των ετήσιων και η επισκόπηση των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, όπως και η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους.

- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
- Η υποβολή πρότασης προς το ΔΣ για την επιλογή των τακτικών ορκωτών ελεγκτών – λογιστών, για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους, όποτε το κρίνει σκόπιμο, όπως και για τη διεξαγωγή της διαδικασίας επιλογής ορκωτών ελεγκτών - λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 σε συνδυασμό με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017.
- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση του έργου του ΕΕΟ, με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας του, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του.
- Η επισκόπηση και η παρακολούθηση του επιπέδου του ΛΚ στον Όμιλο και στην Τράπεζα μέσω μηνιαίων αναφορών από τη Διεύθυνση ΔΚ, διασφαλίζοντας την καλή κατανόηση του τρόπου με τον οποίο ο Όμιλος και η Τράπεζα εντοπίζουν, διαχειρίζονται και μετριάζουν σημαντικούς ΛΚ.
- Ο προσδιορισμός του εύρους ελέγχου και η επιλογή και ανάθεση, τουλάχιστον ανά τριετία το αργότερο, σε εταιρεία ορκωτών ελεγκτών – λογιστών, εκτός των ορισμένων για τον τακτικό έλεγχο, της αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ.
- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση σε ετήσια βάση, του έργου της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.
- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση σε ετήσια βάση, της Έκθεσης του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για την «Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML και CFT)».
- Η ενημέρωση του ΔΣ για τα αποτελέσματα των ειδικών και τακτικών ελέγχων και άλλων σημαντικών θεμάτων που ανακύπτουν, και το ρόλο της Επιτροπής στην όλη διαδικασία.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2023

Αναφορικά με τις **Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και σχετικές αναφορές** η Επιτροπή Ελέγχου:

- Επισκόπησε τις σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές του Ομίλου και της Τράπεζας και την εφαρμογή αυτών στις ετήσιες και ενδιάμεσες τριμηνιαίες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.
- Επισκόπησε τις ενδιάμεσες τριμηνιαίες και ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις πριν τη δημοσίευσή τους, συζητώντας και ζητώντας διευκρινίσεις σχετικά με τα εφαρμοζόμενα λογιστικά πρότυπα και εισηγήθηκε στο ΔΣ την έγκρισή τους.
- Συναντήθηκε σε τακτική βάση με τη Διοίκηση και τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές για να συζητήσει τις όποιες αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές, σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις, μεμονωμένα θέματα που επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οποιαδήποτε άλλα σημαντικά θέματα.
- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση και προέβη σε ανασκόπηση νομικών και φορολογικών θεμάτων τα οποία θα μπορούσαν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στις κρίσεις της διοίκησης κατά την προετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Ενημερώθηκε σε τακτική βάση και προέβη σε ανασκόπηση θεμάτων χρηματοοικονομικής αναφοράς που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις ετήσιες και ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, πριν από τη δημοσίευσή τους.

Αναφορικά με τους **Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές - Λογιστές**, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Επισκόπησε το πρόγραμμα ελέγχου και τη μεθοδολογία του τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή του ετήσιου ελέγχου και της ενδιάμεσης επισκόπησης, της αναλυτικής έκθεσης ελέγχου και των ευρημάτων ελέγχου.
- Διασφάλισε την κατάλληλη διαδικασία επιλογής τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή και την εναλλαγή του μετά από πέντε (5) συνεχόμενες χρήσης και προ – ενέκρινε τον διορισμό της Deloitte ως νόμιμο τακτικό ελεγκτή του Ομίλου για τη χρήση 2023.
- Επισκόπησε και πρότεινε στο ΔΣ την αμοιβή της Deloitte για ελεγκτικές και επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές εργασίες για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 όπως αναφέρεται στη Σημείωση 48 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Αξιολόγησε τη Deloitte ως ανεξάρτητη. Η Deloitte, σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα ηθικής δεοντολογίας, παρείχε στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτή δήλωση της ανεξαρτησίας της για τη χρήση του 2023.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το αντίκτυπο στο πλάνο ελέγχου και τις ελεγκτικές διαδικασίες της Deloitte, σε σχέση με τους κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, και τις ψηφιακές/ηλεκτρονικές επιθέσεις.

Αναφορικά με το **ΣΕΕ** η Επιτροπή Ελέγχου:

- Προώθησε τη συνεχή ενδυνάμωση του ΣΕΕ, η οποία αποτελεί στρατηγική προτεραιότητα για το ΔΣ και τη Διοίκηση του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς και τη διαδικασία ανάπτυξης και ενσωμάτωσης κατάλληλων ελεγκτικών μηχανισμών, με στόχο την περαιτέρω βελτίωση της διαχείρισης των ΛΚ που αντιμετωπίζει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο σύνολο των λειτουργιών του.
- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ και τις τυχόν εξελίξεις που το επηρεάζουν. Για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης, η Επιτροπή Ελέγχου:
 - Συζήτησε με τη Διοίκηση τις αδυναμίες του ΣΕΕ, καθώς και την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που υιοθετήθηκαν ύστερα από τις συστάσεις των εσωτερικών και των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, καθώς και των Εποπτικών Αρχών.
 - Εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις και πληροφορίες σχετικά με το ΣΕΕ, μέσα από τις υποβληθείσες τριμηνιαίες Εκθέσεις του ΕΕΟ.
 - Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση αξιολόγησης της Λειτουργίας του ΣΕΕ για το 2022 και την τελική αξιολόγησή της σε σχέση με τη λειτουργία του ΣΕΕ, η οποία υποβλήθηκε στην ΤτΕ - σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006 - τον Ιούνιο του 2023. Η Έκθεση υποβλήθηκε στο ΔΣ για περαιτέρω έγκριση. Η αντίστοιχη έκθεση για το 2023 θα επισκοπηθεί από την Επιτροπή Ελέγχου και θα σταλεί στη ΤτΕ τον Ιούνιο του 2024.
- Έλαβε μία γενική εικόνα (από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνων) για τους ΛΚ και τα θέματα ελέγχου:
 - Ενημερώθηκε για την διαδικασία αξιολόγησης του ΛΚ και επικεντρώθηκε σε μία κοινή προσέγγιση κινδύνου μεταξύ των λειτουργιών του ΕΕΟ, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της ΔΚ (Risk).
 - Ενημερώθηκε για το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης των Λειτουργιών Ελέγχου (Control Functions).
 - Ενημερώθηκε για το επίπεδο των λειτουργικών ζημιών για τον Όμιλο και την Τράπεζα.
 - Διασφάλισε ότι η Διοίκηση λαμβάνει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα για τη μείωση του επιπέδου ΛΚ όπως

και τον μετριασμό σημαντικών ΑΚ, όπου αυτό απαιτείται.

- Απέκτησε πλήρη κατανόηση της Διεύθυνσης ΔΚ μέσω της συμμετοχής συγκεκριμένων Μελών της Επιτροπής στην Επιτροπή Κινδύνων.
- Ενημερώθηκε επί των διαδικασιών, αποτελεσμάτων και στατιστικών στοιχείων των υποθέσεων ανώνυμων καταγγελιών (whistleblowing).
- Ενημερώθηκε επί των αποφάσεων, απαιτήσεων καθώς και των διορθωτικών ενεργειών για το SREP από την κοινή Εποπτική Ομάδα, με σκοπό ο Όμιλος και η Τράπεζα να βελτιώσουν τις υπάρχουσες διαδικασίες και πρακτικές.

Αναφορικά με τον **Εσωτερικό Έλεγχο**, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2023 και κατέληξε ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος ήταν αποτελεσματικός.
- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του ΕΕΟ για το έτος 2024, των ανθρωπίνων πόρων και του προϋπολογισμού. Προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε για περαιτέρω έγκριση στο ΔΣ.
- Ενημερώθηκε επί των σημαντικών ελεγκτικών ευρημάτων (από τακτικούς και ειδικούς ελέγχους) και των απαντήσεων της Διοίκησης σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα και τις σχετικές ενέργειες του σχεδίου αποκατάστασης.
- Επισκόπησε την έκθεση σχετικά με τον «Έλεγχο και Λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής βάσει της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2651 και της τεχνογνωσίας του ΕΕΟ στους τομείς της πληροφορικής και της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο» και ενημερώθηκε σχετικά με τους ελέγχους και τα ευρήματα των Συστημάτων Πληροφορικής [Information Technology («IT») Audit] και των λειτουργιών τους. Το 2023, δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση σε κρίσιμες περιοχές και περιστατικά που έλαβαν χώρα στον τομέα της πληροφορικής.
- Αξιολόγησε την απόδοση και την αποτελεσματικότητα του Επικεφαλής του ΕΕΟ. Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πραγματοποίησε πλήθος συναντήσεων με τον Επικεφαλής του ΕΕΟ χωρίς τη παρουσία άλλων ανώτατων στελεχών της Διοίκησης.
- Επιβεβαίωσε ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα και δυνατότητες να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ με ειδική έμφαση στους τομείς ΔΚ και ασφάλειας δεδομένων καθώς και στον χρηματοοικονομικό έλεγχο.

Σχετικά με τη **Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου**, η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2023 και κατέληξε ότι η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ήταν αποτελεσματική.
- Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για την πρόληψη και καταστολή του Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας για το 2022 βάσει της απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/2009 της ΤτΕ και την υπέβαλε στο ΔΣ για περαιτέρω έγκριση. Η αντίστοιχη έκθεση για το 2023 επισκοπήθηκε και εγκρίθηκε το Φεβρουάριο του 2024.
- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου για το έτος 2024, προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε στο ΔΣ για την έγκρισή του.
- Επισκόπησε την έκθεση της ανεξάρτητης αξιολόγησης της καταλληλότητας των μέτρων φύλαξης περιουσιακών στοιχείων πελατών που έχει λάβει η Τράπεζα σύμφωνα με τον Ν. 4514/2018.
- Επισκόπησε και προενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.



- Επισκόπησε τον επικαιροποιημένο Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας,
- Επισκόπησε τη νέα πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης.

Πληροφορίες για τις αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

2) Επιτροπή Κινδύνων

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Κινδύνων, έχει ως ακολούθως:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	
Karel De Boeck	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτερο Διευθυντικό Στέλεχος
Andrew Panzures	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Anne Weatherston	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Maria Semedalas	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Κατά τη διάρκεια του 2023, ο κ. Σολομών Μπεράχας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, ήταν επίσης μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Αντιπρόεδρός της.

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 31 Ιανουαρίου 2024, κατόπιν σχετικής απόφασης του ΔΣ, ο κ. Σολομών Μπεράχας έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και εντάχθηκε ως Πρόεδρος στην Επιτροπή Δεοντολογίας ΔΣ και Θεμάτων ESG. Επιπλέον, η κα Maria Semedalas, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, διορίστηκε από το ΔΣ μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

Η Επιτροπή Κινδύνων ορίζεται από το ΔΣ και αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του. Ο αριθμός των μελών της Επιτροπής δεν μπορεί να είναι κατώτερος των τριών (3) και συνολικά δεν πρέπει να υπερβαίνει το 40% (με στρογγυλοποίηση στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνολικού αριθμού των μελών του ΔΣ. Η πλειοψηφία των Μελών (με στρογγυλοποίηση στον πλησιέστερο ακέραιο) πρέπει να πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας μελών ΔΣ σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων ορίζεται από το ΔΣ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Κινδύνων διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκείς γνώσεις και προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και στον κλάδο της τραπεζικής, με τουλάχιστον ένα Μέλος εξειδικευμένο στους τομείς ΔΚ και κεφαλαίου, καθώς και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Η Επιτροπή Κινδύνων επικουρείται από Εκτελεστικό Γραμματέα και Γραμματέα. Εκτελεστικός Γραμματέας ορίζεται από το ΔΣ και είναι ο Επικεφαλής του Τομέα ΔΚ Ομίλου (CRO Ομίλου), ο οποίος ασκεί τα καθήκοντα που εκάστοτε προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ΠΔΤΕ 2577/2006). Είναι ανεξάρτητος/η, αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Κινδύνων και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας ΕΕΟ.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής Κινδύνων δεν μπορεί να υπερβαίνει τη θητεία του ΔΣ (τρία (3) έτη), αλλά το ΔΣ δικαιούται να τα παύει ή να τα αντικαθιστά οποτεδήποτε.

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο για επιτέλεση των καθηκόντων της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από μία φορά το μήνα. Εντός του 2023, η Επιτροπή Κινδύνων, προκειμένου να φέρει εις πέρας την αποστολή της, συνεδρίασε συνολικά δώδεκα (12) φορές.

Η Επιτροπή Κινδύνων έχει, μεταξύ άλλων, ως αποστολή να διασφαλίζει ότι:

- Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν μια καλά καθορισμένη στρατηγική ΔΚ και κεφαλαίου καθώς και διάθεση ανάληψης κινδύνων. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας διαρθρώνεται και επικοινωνείται ξεκάθαρα μέσα από μια σειρά ποσοτικών και ποιοτικών διατυπώσεων, περιλαμβανομένων συγκεκριμένων ορίων, για τις κύριες κατηγορίες αναλαμβανόμενων κινδύνων,
- Όλες οι μορφές κινδύνων που συνδέονται με τη δραστηριότητα του Ομίλου και της Τράπεζας έχουν αναγνωριστεί, αξιολογηθεί, μετρηθεί, ελεγχθεί, περιορισθεί και παρακολουθούνται αποτελεσματικά,
- Ο ενοποιημένος έλεγχος και η ΔΚ εφαρμόζονται επαρκώς σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας.

Ρόλος και αρμοδιότητες

Για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Επιτροπή αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Παρακολούθηση, αξιολόγηση και παροχή ενημέρωσης στο ΔΣ αναφορικά με τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, το προφίλ κινδύνου, την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων και των επιπέδων έγκαιρης προειδοποίησης του Ομίλου και της Τράπεζας,
- Αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του πλαισίου ΔΚ και ελέγχου προκειμένου να διασφαλίσει ότι παραμένει συνεπές, επαρκές και ανάλογο με τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα της τρέχουσας δραστηριότητας του Ομίλου και της Τράπεζας,
- Επίβλεψη (σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου) και παροχή ενημέρωσης στο ΔΣ αναφορικά με την πορεία υλοποίησης των σημαντικότερων εργασιών που σχετίζονται με το ΛΚ καθώς επίσης και τις βελτιώσεις στο ΣΕΕ.

Επίσης, η Επιτροπή Κινδύνων ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του Τομέα ΔΚ.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Κινδύνων κατά τη διάρκεια του 2023

- Αξιολόγησε και διατύπωσε εισηγήσεις προς το ΔΣ, σχετικά με στρατηγικές/υψηλής προτεραιότητας δράσεις που απαιτούσαν την έγκριση του τελευταίου, όπως, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, για:
 - την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της EAT για το 2023,
 - τις Συναλλαγές Τιτλοποιήσεων,
 - τα Σχέδια Δράσης που αφορούν στα αποτελέσματα ρυθμιστικών/εποπτικών αξιολογήσεων (συμπεριλαμβανομένων θεμάτων Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης).
- Αξιολόγησε την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου καθώς και των σχετικών πολιτικών διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων και ιδίως της συμμόρφωσης προς τα εγκεκριμένα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων και τα επίπεδα έγκαιρης προειδοποίησης,



- Αξιολόγησε και παρείχε σύσταση προς το ΔΣ σχετικά με αιτήματα πίστωσης που απαιτούν την έγκριση του και αφορούν σε εξυπηρετούμενα και ΜΕΑ,
- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ επί των εκθέσεων της ΔΚ σχετικά με το περίγραμμα (profile) των αναλαμβανόμενων κινδύνων και την εξέλιξη των κύριων δεικτών κινδύνων, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, καθώς και με τις κύριες περιοχές κινδύνων και τις ενέργειες παρακολούθησής τους,
- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με τη συνολική διαχείριση και απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένων των εξυπηρετούμενων και ΜΕΑ,
- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με τις ρυθμιστικές/εποπτικές εξελίξεις και την πρόοδο υλοποίησης των σχεδίων δράσης που αφορούν στα αποτελέσματα των ρυθμιστικών/εποπτικών αξιολογήσεων,
- Επισκόπησε (από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου) και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με την πρόοδο εφαρμογής στρατηγικών έργων που αφορούν στη διαχείριση του ΛΚ και στην ενίσχυση του ΣΕΕ,
- Αξιολόγησε και εισηγήθηκε προς το ΔΣ, όπου απαιτείται, τις πολιτικές που συνδέονται με τη διαχείριση και έλεγχο κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της τροποποίησης της Πολιτικής Προβλέψεων,
- Αξιολόγησε και εισηγήθηκε προς το ΔΣ (από κοινού με την Επιτροπή Αποδοχών) τις αποδοχές του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (CRO).

Πληροφορίες για τις αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

3) Επιτροπή Αποδοχών

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών είχε ως κατωτέρω:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	
Andrew Panzures	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Maria Semedalas	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Enrico Cucchiani	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Σολομών Μπεράχας	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Κατά τη διάρκεια του 2023, έγινε η παρακάτω μεταβολή στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 17 Νοεμβρίου 2023, η κα. Francesca Tondi, έπαυσε να είναι μέλος της Επιτροπής σε συνέχεια της παραίτησής της από το ΔΣ.

Κατά τη διάρκεια του 2024 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, πραγματοποιήθηκε η ακόλουθη αλλαγή στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κυρία Maria Semedalas, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, διορίστηκε μέλος της Επιτροπής στις 22 Φεβρουαρίου 2024.

Διακυβέρνηση – Λειτουργία

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, η Επιτροπή Αποδοχών ορίζεται από το ΔΣ της Τράπεζας και

απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον από τρία (3) Μέλη του ΔΣ, ενώ ο συνολικός αριθμός των Μελών της δεν υπερβαίνει το 40% του συνολικού αριθμού των Μελών του ΔΣ. Τα Μέλη στην πλειοψηφία τους πρέπει να είναι ανεξάρτητα. Η Επιτροπή, ως σύνολο, διαθέτει γνώση, εξειδίκευση και επαγγελματική εμπειρία σε θέματα αμοιβών, ΔΚ και δραστηριότητες ελέγχου. Τουλάχιστον ένα (1) μέλος της Επιτροπής πρέπει να είναι και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων προκειμένου να διασφαλίζει την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών με τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδριάζει με πρόσκληση του Προέδρου της όσες φορές κρίνει απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από τέσσερις (4) φορές σε κάθε ημερολογιακό έτος. Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Επιτροπή απαιτείται απαρτία τουλάχιστον του ημίσεως των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων Μελών.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδρίασε επτά (7) φορές εντός του 2023. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις της αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών ΔΣ και Στελεχών στις συνεδριάσεις ΔΣ και των σχετικών Επιτροπών.

Ρόλος και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Αποδοχών, είναι, μεταξύ άλλων, υπεύθυνη να:

- Επισκοπεί σε ετήσια βάση την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου,
- Αξιολογεί σε τακτή βάση τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών μελών του ΔΣ καθώς και των στελεχών της Ανώτερης Διοίκησης,
- Εισηγείται, σε ετήσια βάση, στο ΔΣ τις αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών μελών του ΔΣ για την προσηχή περίοδο,
- Αξιολογεί τη συμμόρφωση των προτεινόμενων προγραμμάτων μεταβλητών αποδοχών με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τη συνέπεια αυτών με το RAF και τις στρατηγικές της Τράπεζας,
- Αξιολογεί αν οι προτεινόμενες αποδοχές των ανώτατων στελεχών των ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου της Τράπεζας είναι σύμφωνες με την Πολιτική Αποδοχών Ομίλου,
- Ελέγχει σε τακτά διαστήματα τη μισθολογική ισότητα και την ύπαρξη διακρίσεων με βάση το φύλο, την ηλικία ή την τράπεζα προέλευσης,
- Αξιολογεί και προτείνει στο ΔΣ τους στόχους που σχετίζονται με την αμοιβή του Διευθύνοντος Συμβούλου καθώς και την επίδοσή του σε σχέση με τους στόχους αυτούς.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά το έτος 2023

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ: α) τα Ετήσια Προγράμματα Κινήτρων Μεταβλητών Αποδοχών για το έτος απόδοσης 2022, β) την εισαγωγή: i) του Σχήματος Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών και ii) του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Κινήτρων (Long-term Incentive Plan, «LTIP») για την περαιτέρω ενίσχυση της ικανότητας του Ομίλου να διατηρεί και να προσελκύει ταλέντα σε ανώτερα διοικητικά επίπεδα, Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ το Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης του Ομίλου για το 2023,
- Εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ την επικαιροποιημένη διαδικασία προσδιορισμού των Material Risk Takers («MRTs»),

- Εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ την Ετήσια Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2022,
- Εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ την επικαιροποίηση των Πολιτικών Αποδοχών και των Μελών ΔΣ,
- Εισηγήθηκε στο ΔΣ να ζητήσει από την Τακτική ΓΣ του 2023 να εγκρίνει τις αμοιβές των αποδοχών του ΔΣ που καταβλήθηκαν για το 2022 και την προκαταβολή αποδοχών για το 2023,
- Επισκόπησε την Έκθεση Δραστηριοτήτων για το 2023, καθώς και το Ετήσιο Πλάνο για το 2024.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητες της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

4) Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 καθώς και κατά την ημερομηνία εξουσιοδότησης για έκδοση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ είχε ως εξής:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ	
David Hexter	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Enrico Cucchiani	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βενετία Κοντογούρη	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Andrew Panzures	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Karel De Boeck	Αυτοδικαίως Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη του ΔΣ. Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ με την πλειοψηφία των μελών, να είναι ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ. Το Ανώτατο Ανεξάρτητο Μέλος ΔΣ είναι αυτοδικαίως Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ διασφαλίζει ότι το ΔΣ διαθέτει, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, ούτως ώστε να έχει τη δυνατότητα άσκησης εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών είτε άμεσα είτε μέσω των Επιτροπών ΔΣ που θεσμοθετούνται υποχρεωτικά ή κατά τη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας.

Η Επιτροπή συνεδριάζει όταν απαιτείται αλλά τουλάχιστον δύο (2) φορές κάθε ημερολογιακό έτος. Η απαραίτητη απαρτία για την πραγματοποίηση της συνεδρίασης είναι τα 2/3 του συνολικού αριθμού των μελών της Επιτροπής. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ συνεδρίασε πέντε (5) φορές εντός του έτους 2023. Τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής απεικονίζονται στον πίνακα Συμμετοχής Μελών στο ΔΣ

και στον αντίστοιχο πίνακα Επιτροπών στην ενότητα 2.5 ανωτέρω.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ είναι υπεύθυνη για την εκτέλεση των καθηκόντων που καθορίζονται στο νομικό πλαίσιο και στον Κανονισμό λειτουργίας της.

Η Επιτροπή είναι, μεταξύ άλλων, υπεύθυνη να:

- Εντοπίζει και να αναδεικνύει τους κατάλληλους υποψήφιους οι οποίοι θα προτείνονται από το ΔΣ στη ΓΣ για εκλογή ή επανεκλογή ή ως αντικαταστάτες για θέσεις του ΔΣ που είναι κενές,
- Διαπιστώνει την «ανεξαρτησία» ενός υποψηφίου στο πλαίσιο του Ελληνικού εταιρικού δικαίου και των σχετικών κατευθυντήριων οδηγιών της ΕΑΤ,
- Επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση (καθώς και το σύνολο των δεξιοτήτων και γνώσεων, την ανεξαρτησία, την εμπειρία και τη διαφοροποίηση) του ΔΣ και των Επιτροπών του και υποβάλλει εισηγήσεις στο ΔΣ για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει αναγκαίες,
- Σχεδιάζει σε μακροπρόθεσμη βάση τη διαδοχή των μελών του ΔΣ και των στελεχών της ανώτατης Διοίκησης, προκειμένου να διασφαλίζει τη συνέχεια του έργου του ΔΣ και της Διοίκησης,
- Υιοθετεί και επισκοπεί περιοδικά την Πολιτική Κριτηρίων Ανάδειξης Υποψηφίων μελών ΔΣ,
- Υιοθετεί Πολιτική Διαφοροποίησης για μέλη ΔΣ την οποία αναθεωρεί σε τριετή βάση,
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποδοτικότητα του ΔΣ και των Επιτροπών του και εξασφαλίζει τη διεξαγωγή ετήσιας αξιολόγησης της αποδοτικότητας του CEO της Τράπεζας και άλλων μελών του ΔΣ, η οποία υποβάλλεται στο ΔΣ,
- Αξιολογεί την ανεξαρτησία των εν ενεργεία μη εκτελεστικών μελών ΔΣ μια φορά τον χρόνο,
- Υιοθετεί, επισκοπεί περιοδικά και παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Ένταξης και Εκπαίδευσης μελών ΔΣ,
- Επιβλέπει τα προγράμματα ένταξης και εκπαίδευσης μελών ΔΣ.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ κατά το έτος 2023

- Διεξήγαγε την αυτό-αξιολόγηση των μελών του ΔΣ και των Επιτροπών αυτού για το 2022 με την υποστήριξη εξωτερικών συμβούλων (Nestor Advisors) και επισκόπησε τα αποτελέσματά της,
- Ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία συμβούλων την πραγματοποίηση ενός πίνακα δεξιοτήτων και μιας άσκησης συγκριτικής αξιολόγησης των δεξιοτήτων του ΔΣ και επισκόπησε τα αποτελέσματα της σχετικής έκθεσης,
- Επισκόπησε και διασφάλισε τη μη ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των μελών ΔΣ,
- Αξιολόγησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας των μελών του ΔΣ,
- Ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία συμβούλων την αναζήτηση νέων υποψηφίων μελών για την κάλυψη κενών θέσεων στο ΔΣ λαμβάνοντας υπόψη την ενίσχυση των δεξιοτήτων του ΔΣ και τη βελτίωση της διαφοροποίησης του (Πρόγραμμα Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ 2023-2025),

- Επισκόπησε τη διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής σε σχέση με τη σύνθεση των Επιτροπών ΔΣ και συζήτησε επισταμένως τον σχεδιασμό διαδοχής των Επιτροπών ΔΣ και το βέλτιστο αριθμό μελών ΔΣ,
- Διεξήγαγε και ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης του CEO για το 2022 και την ενδιάμεση Αξιολόγηση για το 1ο Εξάμηνο του 2023,
- Επισκόπησε και ενέκρινε τους επικαιροποιημένους στόχους του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023,
- Συζήτησε και κατέληξε στις πρωτοβουλίες κατάρτισης του ΔΣ για το 2023 (ολοκληρώθηκαν 4 εκπαιδευτικές συνεδρίες το 2023),
- Επισκόπησε την παρουσία των Μελών του ΔΣ για το προηγούμενο έτος (2022) και την αντίστοιχη Πολιτική Παρουσιών.

Περισσότερες πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

5) Επιτροπή Στρατηγικής

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Επιτροπής Στρατηγικής είχε ως κατωτέρω:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ	
Enrico Cucchiani	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
David Hexter	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Karel De Boeck	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Anne Weatherston	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Andrew Panzures	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βενετία Κοντογούρη	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Διακυβέρνηση – Λειτουργία

Η Επιτροπή Στρατηγικής ορίζεται από το ΔΣ της Τράπεζας και αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ. Η Επιτροπή επικουρείται από Εκτελεστικό Γραμματέα που ορίζεται από το ΔΣ.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Στρατηγικής αφορούν τόσο την Τράπεζα όσο και τις θυγατρικές της.

Η Επιτροπή Στρατηγικής συνεδριάζει σε μηνιαία βάση, σε τόπο, χρόνο και με ημερήσια διάταξη που ορίζεται από τον Πρόεδρο αυτής. Ο Πρόεδρος με απόφασή του μπορεί να συγκαλεί εκτάκτως την Επιτροπή Στρατηγικής ή να μεταβάλλει την ημέρα ή τη συχνότητα των τακτικών συνεδριάσεων.

Κάθε μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής έχει δικαίωμα να προτείνει ή να εισάγει θέματα προς περαιτέρω συζήτηση

από την Επιτροπή. Τα θέματα τίθενται υπόψη του Προέδρου της Επιτροπής για να εισαχθούν στην ημερήσια διάταξη της επόμενης προγραμματισμένης ή έκτακτης συνεδρίασης της Επιτροπής.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής Στρατηγικής μπορούν να διεξάγονται και με χρήση τεχνολογιών τηλεδιάσκεψης, που δεν απαιτούν τη φυσική παρουσία όλων των μελών στον ίδιο χώρο.

Εκτός από τα μέλη της Επιτροπής Στρατηγικής, τα παρακάτω πρόσωπα καλούνται να παρίστανται στις συνεδριάσεις χωρίς δικαίωμα ψήφου:

- (α) Ο Πρόεδρος ΔΣ,
- (β) Ο CEO,
- (γ) Τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου, κατόπιν αιτήματος του CEO,
- (δ) Διευθυντικά ή άλλα στελέχη, υπεύθυνα για θέματα που έχουν εισαχθεί προς συζήτηση στην Επιτροπή, κατόπιν αιτήματος του CEO,
- (ε) Ο Σύμβουλος του Προέδρου, που είναι υπεύθυνος για θέματα στρατηγικής.

Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Στρατηγικής τηρούνται πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής.

Η Επιτροπή Στρατηγικής αποφασίζει με απαρτία τουλάχιστον του ήμισυ των μελών της και πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών.

Ρόλος και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Στρατηγικής έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες, όπως αυτές καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της με σκοπό την υποβοήθηση του έργου του ΔΣ της Τράπεζας:

- Καθορίζει τους στόχους του Στρατηγικού Σχεδίου της Τράπεζας και παρέχει τις κατευθυντήριες γραμμές για το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας, που θα εκπονηθεί από το CEO και την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου για έγκριση από το ΔΣ,
- Παρακολουθεί και ελέγχει την εκτέλεση του εγκεκριμένου Επιχειρησιακού Σχεδίου,
- Παρακολουθεί σε τακτική βάση, αναλύει και εισηγείται στο ΔΣ θέματα στρατηγικών επιλογών της Τράπεζας (π.χ. αυξήσεις ή μειώσεις κεφαλαίου, εξαγορές, συγχωνεύσεις, επενδύσεις ή ρευστοποιήσεις συμμετοχών, στρατηγικές συνεργασίες κ.λ.π.), αναθέτει σε στελέχη ειδικές αποστολές για την επίτευξη των στόχων και, όταν απαιτείται, διατυπώνει σχετική εισήγηση στο ΔΣ της Τράπεζας,
- Παρακολουθεί, εντοπίζει και αναλύει διαφαινόμενους κινδύνους στην εκτέλεση του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού Σχεδίου και υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ για την αντιμετώπισή τους,
- Εισηγείται τα παραπάνω θέματα για να περιληφθούν στην Ημερήσια Διάταξη του ΔΣ ή της ΓΣ της Τράπεζας,
- Παρακολουθεί και εισηγείται στο ΔΣ όλα τα θέματα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο,
- Λειτουργεί ως επιτροπή διαχείρισης κρίσεων.

Με σκοπό την εκπλήρωση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Στρατηγικής πραγματοποίησε δέκα (10) συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του 2023. Τα ποσοστά συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής απεικονίζονται στον πίνακα συμμετοχών των μελών του ΔΣ και των επιτροπών του στην ενότητα 2.5 ανωτέρω.

Τρόπος εκπλήρωσης των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Στρατηγικής κατά το έτος 2023

Μεταξύ άλλων:

- Επισκόπησε τις κατευθυντήριες γραμμές του Επιχειρηματικού Σχεδίου του Ομίλου για το 2023-2025,
- Ενημερώθηκε για
 - i) τη στρατηγική Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής,
 - ii) την πρόοδο των δραστηριοτήτων του Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας,
 - iii) τη στρατηγική του WAM,
- Ενημερωνόταν σε τακτή βάση για την άποψη της αγοράς μετά τα τριμηνιαία αποτελέσματα του 2023 και σε σύγκριση με τα αποτελέσματα των τραπεζών της Ελλάδας/ΕΕ,
- Ενημερώθηκε για τις τάσεις της αγοράς στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ/Ελλάδας,
- Ενημερώθηκε για πιθανές ανόργανες συναλλαγές (ευκαιρίες) (inorganic transactions/opportunities) για την Τράπεζα,
- Ενημερώθηκε για την PB digital banking και την ψηφιοποίηση υποκαταστημάτων,
- Συζήτησε τις κατευθυντήριες γραμμές για τον Προϋπολογισμό του 2024 / Επιχειρηματικό Σχέδιο 2024-2026.

Πληροφορίες για τις αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας της Επιτροπής Στρατηγικής είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Β) Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2023, η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου είχε ως εξής:



ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΜΙΛΟΥ	
Χρήστος Μεγάλου	Πρόεδρος, Διευθύνων Σύμβουλος, CEO
Αθανάσιος Αρβανίτης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Παναγιώτης Βλαχόπουλος	Μέλος, Chief Investment Officer
Γεώργιος Γεωργόπουλος	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Θεόδωρος Γναρδέλλης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Αχιλλέας Κοντογούρης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Βασίλειος Κουτεντάκης	Μέλος, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Χαράλαμπος Μαργαρίτης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Εμμανουήλ Μπαρδής	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Χρυσάνθη Μπερμπάτη	Μέλος, Γενικός Διευθυντής
Ιωάννης Σταμούλης	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής
Θεόδωρος Τζούρος	Μέλος, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής

Κατά την περίοδο αναφοράς, έγιναν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Σύμφωνα με απόφαση του ΔΣ, ο κ. Ιωάννης Σταμούλης, Group CRO και ο κ. Παναγιώτης Βλαχόπουλος, Chief Investment Officer, ορίστηκαν Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου στις 4 Μαΐου 2023 και 31 Ιανουαρίου 2024 αντίστοιχα.

Σύντομα βιογραφικά των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου της Τράπεζας είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα του Ομίλου (www.piraeusholdings.gr).

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου απαρτίζεται από ανώτατα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας και προεδρεύεται από τον CEO, Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ.

Η Επιτροπή συνεδριάζει κάθε δεύτερη Δευτέρα, με πρόσκληση του Προέδρου της και εκτάκτως όποτε συγκαλείται από τον Πρόεδρο αυτής. Η πρόσκληση καθορίζει την ημερήσια διάταξη, τον τόπο και το χρόνο συνεδρίασης της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου.

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου, απαιτείται απαρτία τουλάχιστον του 50% των μελών της με αυτοπρόσωπη παρουσία είτε στο χώρο συνεδρίασης είτε σε άλλο χώρο με χρήση τεχνολογιών διάσκεψης.

Οι αποφάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου λαμβάνονται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων και εκπροσωπούμενων μελών. Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων ΔΚ ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής.

Η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της και στελέχη, υπαλλήλους ή συμβούλους της Τράπεζας που κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο.

Σε όλες τις συνεδριάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου τηρούνται πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τον Πρόεδρο, τον Εκτελεστικό Γραμματέα και το Γραμματέα της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου.

Οι αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου αφορούν τόσο στην Τράπεζα όσο και στις θυγατρικές.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Με εξουσιοδότηση από το ΔΣ της Τράπεζας, η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες, τις οποίες μπορεί να εκχωρεί ή να αναθέτει σε Διοικητικές Επιτροπές, σε Μέλη της Επιτροπής ή σε στελέχη της Τράπεζας:

- παρακολουθεί την εφαρμογή του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan) της Τράπεζας και του Ομίλου και λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις για την επίτευξη των στόχων του Σχεδίου,
- χαράσσει τις κατευθύνσεις του Προϋπολογισμού και εισηγείται τον Ετήσιο Προϋπολογισμό στο ΔΣ,
- συγκροτεί Διοικητικές Επιτροπές και καθορίζει τη σύνθεση και τις αρμοδιότητές τους,
- εγκρίνει, συμπληρώνει ή τροποποιεί Λογιστικές Αρχές του Ομίλου, μετά από εισήγηση της Οικονομικής Διαχείρισης Ομίλου,
- αποφασίζει την πολιτική επιτοκίων και το πλαίσιο τιμολόγησης προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρει η Τράπεζα,
- εγκρίνει την εισαγωγή νέων, καθώς και τη σημαντική διαφοροποίηση υφιστάμενων προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας, καθώς και των προϊόντων αναδιάρθρωσης και καθορίζει την πολιτική τιμολόγησής τους πριν την έναρξη διάθεσής τους σε πελάτες,
- εγκρίνει τη στρατηγική Marketing και παρακολουθεί την υλοποίηση και την αποτελεσματικότητά της,
- εγκρίνει τη στρατηγική τεχνολογικών υποδομών του Ομίλου,
- εγκρίνει τις προτεινόμενες συνεργασίες σε τομείς ή κλάδους της οικονομίας, μετά από σχετική εισήγηση των Επικεφαλής των αρμόδιων Επιχειρηματικών Μονάδων ή Μονάδων Υποστήριξης,
- εγκρίνει αρχές και κανόνες Πιστωτικής Πολιτικής, καθώς και τους κανονισμούς, εγχειρίδια, πολιτικές και διαδικασίες Πιστωτικής Πολιτικής που τίθενται σε ισχύ σε εφαρμογή των αρχών αυτών, καθώς και τις τυχόν τροποποιήσεις τους, μετά από σύμφωνη γνώμη του CRO του Ομίλου, πλην των τροποποιήσεων που αφορούν στη διάθεση ανάληψης κινδύνων, οι οποίες εγκρίνονται από την Επιτροπή Κινδύνων,
- παρακολουθεί και εποπτεύει την εφαρμογή των κανόνων και προγραμμάτων Εταιρικής Διακυβέρνησης και αποφασίζει τη λήψη μέτρων κανονιστικής συμμόρφωσης μετά από εισήγηση αρμοδίων Μονάδων ή Επιτροπών,
- εγκρίνει τα προγράμματα ανθρώπινου δυναμικού (εθελούσιας εξόδου, αμοιβών, ασφαλιστικών και λοιπών παροχών), στο πλαίσιο πάντοτε της εγκεκριμένης Πολιτικής Αποδοχών Ομίλου,
- εγκρίνει προαγωγές στελεχών σε βαθμό ανώτερο του Director,
- καθορίζει, εντός του εύρους των δικών της εγκριτικών ορίων, τα εγκριτικά όρια των Διοικητικών Επιτροπών και στελεχών της Τράπεζας για θέματα που δεν άπτονται της έγκρισης πιστοδοτήσεων,
- ενημερώνει μέσω του Προέδρου της το ΔΣ, σε τριμηνιαία τουλάχιστον βάση, ότι η λειτουργία της Εκτελεστικής

Επιτροπής Ομίλου είναι σύμφωνη με την επιχειρησιακή στρατηγική και τη στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας.

4. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το ΣΕΕ αποτελεί σύνολο λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών ενσωματωμένων σε πολιτικές και διαδικασίες που καλύπτουν σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή και συντελούν στην αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία του Ομίλου και της Τράπεζας.

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή και διατήρηση ενός επαρκούς και αποτελεσματικού ΣΕΕ για τον Όμιλο, καθώς και των σχετικών διαδικασιών και πρακτικών. Η Διοίκηση παρακολουθεί, επίσης, συστηματικά την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του υφιστάμενου ΣΕΕ, υλοποιεί άμεσα ενέργειες που ενδεχομένως απαιτούνται για τη διαρκή αντιμετώπιση και μείωση του εγγενούς κινδύνου, ενώ παράλληλα μεριμνά για την ανάπτυξη και τη συνεχή αναβάθμιση του ΣΕΕ, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας, όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Επιπρόσθετα, η Διοίκηση ελέγχει με κατάλληλους μηχανισμούς έγκαιρης προειδοποίησης, τη συνεπή εφαρμογή του ΣΕΕ στις Μονάδες, καθώς και την πλήρη συμμόρφωση όλων των εμπλεκόμενων με τις αρχές και τους στόχους του ΣΕΕ.

Η θέσπιση του ΣΕΕ αποσκοπεί ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων ή δυνητικών κινδύνων,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και του Ομίλου,
- στη συμμόρφωση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του Ομίλου και της Τράπεζας,
- στη διεξαγωγή περιοδικών ή/και έκτακτων ελέγχων από τις αρμόδιες Μονάδες του Τομέα ΕΕΟ για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές Μονάδες του Ομίλου και της Τράπεζας.

Το ΣΕΕ της Τράπεζας υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (Management Information System, «MIS») και επικοινωνίας, καθώς επίσης και μηχανισμούς, οι οποίοι αλληλοσυμπληρώνονται και αποτελούν ένα ολοκληρωμένο σύστημα ελέγχου τόσο της οργανωτικής δομής και των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί και αξιολογεί σε τακτική βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, βασιζόμενη σε σχετικά δεδομένα και πληροφόρηση από τον ΕΕΟ, την Κανονιστική Συμμόρφωση και σε ευρήματα και παρατηρήσεις των ορκωτών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών. Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας εξετάζει την ευθυγράμμιση και αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις σχετιζόμενες διατάξεις.

Η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ ανατίθεται, περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε ανεξάρτητο ορκωτό ελεγκτή, πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών του Ομίλου και της Τράπεζας. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στις εποπτικές αρχές εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της τριετίας.

Κίνδυνοι ασφάλειας πληροφορικής

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αντιμετωπίζουν σημαντικούς κινδύνους ασφάλειας πληροφοριακών πόρων (συμπεριλαμβανομένης της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο), οι οποίοι προέρχονται από την αυξανόμενη εξάρτηση από την πληροφορία και τα ολοκληρωμένα συστήματα πληροφοριών. Οι αυξανόμενες αλληλεπιδράσεις των συστημάτων με τους πελάτες και τρίτα μέρη, οι συνεχείς οργανωτικές και τεχνολογικές αλλαγές που επιβάλλονται από τις επιχειρηματικές ανάγκες, η καθημερινή εμφάνιση νέων τεχνολογικών και άλλων εσωτερικών και εξωτερικών παραγόντων, δημιουργούν ένα κρίσιμο περιβάλλον απειλών.

Τα πληροφοριακά και τηλεπικοινωνιακά συστήματα αποτελούν κρίσιμα στοιχεία για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων και στρατηγικών του Ομίλου και της Τράπεζας και συμβάλλουν αποφασιστικά στην υλοποίηση και διαχείριση των επιχειρηματικών τους λειτουργιών. Η χρήση δικτύων και συστημάτων δημιουργεί διάφορους κινδύνους, ιδίως όσον αφορά την ασφάλεια των δεδομένων που δρομολογούνται. Προκειμένου να προστατευθεί το απόρρητο και να διασφαλιστεί η διαθεσιμότητα και η ακεραιότητα των δεδομένων και των συστημάτων, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει και εφαρμόσει ένα αυστηρό και ολοκληρωμένο Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριακών Πόρων με στόχο τη διαχείριση αυτών. Το Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριακών Πόρων, το οποίο εφαρμόζεται σε ολόκληρο τον Όμιλο, όπου απαιτείται, διασφαλίζει επίσης ότι εφαρμόζονται οι κατάλληλες απαιτήσεις συμμόρφωσης και κανονιστικές υποχρεώσεις και παρακολουθείται στενά η επάρκεια και η αποτελεσματικότητά τους.

Προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι προαναφερθέντες κίνδυνοι και να προστατευθούν τα περιουσιακά στοιχεία πληροφορικής, η Διοίκηση σχεδίασε και εφαρμόσε ισχυρές δικλείδες ασφαλείας προκειμένου να δημιουργήσει περιμετρική προστασία σε αρχιτεκτονική πολλαπλών επιπέδων. Αυτές οι δικλείδες περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, στους ακόλουθους τομείς:

- Σχεδιασμός, ανάπτυξη, εφαρμογή και παρακολούθηση ενός Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριακών Πόρων,
- Καθορισμός Στρατηγικής και Πολιτικής ασφάλειας ,
- Τακτικές εκστρατείες ευαισθητοποίησης και κατάρτισης (συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων e-learning) για όλο το προσωπικό σε θέματα ασφάλειας στον κυβερνοχώρο,
- Ανάπτυξη και δοκιμή Μηχανισμού Απόκρισης Περιστατικών Ασφαλείας,
- Περιοδική Εκτίμηση Κινδύνων και Κατηγοριοποίηση Πληροφοριών,
- Εκτέλεση μεγάλου αριθμού δοκιμών παρείσδυσης και αξιολόγησης ευπαθειών,
- Συνεχής επανεξέταση και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των δικλίδων ασφαλείας,
- Αυστηρές πολιτικές και διαδικασίες Διαχείρισης Προσβάσεων Χρηστών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων,
- Χρήση Κεντρικού Συστήματος Διαχείρισης Προσβάσεων Χρηστών («IAM»),
- Εφαρμογή ειδικών μηχανισμών ασφαλείας για τη διαχείριση, καταγραφή και παρακολούθηση, προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης,
- Διαδικασίες Διαχείρισης Αλλαγών σε εφαρμογές και συστήματα,
- Χρήση ενός εξελιγμένου Κέντρου Επιχειρήσεων Ασφαλείας (Security Operations Centre, «SOC»), το οποίο παρακολουθεί τα αρχεία καταγραφής συστημάτων σε 24ωρη βάση,
- Σύστημα προστασίας από επιθέσεις άρνησης εξυπηρέτησης [Anti Distributed Denial of Service («DDoS»)]

protection system],

- Εσωτερικά και εξωτερικά δικτυακά συστήματα Προστασίας (Firewalls),
- Συστήματα Ανίχνευσης και Πρόληψης Εισβολών (Intrusion Detection and Intrusion Prevention Systems, «IDS» και «IPS»),
- Κατάτμηση δικτύου (Network Segmentation),
- Συστήματα προστασίας δικτυακών εφαρμογών (Web Applications Firewalls),
- Συστήματα Προστασίας από Ιούς και Κακόβουλα e-mails (AntiVirus και AntiSpam),
- Συστήματα διαχείρισης πρόσβασης στο Διαδίκτυο,
- Συντήρηση διεθνών προτύπων ασφαλείας και πιστοποιήσεων (όπως PCI DSS, ISO 27001, Swift Security Controls Framework).

Για την ομαλή λειτουργία του Κύριου Μηχανογραφικού Κέντρου και την υποστήριξη όλων των τεχνολογικών υποδομών, η Τράπεζα έχει υλοποιήσει ένα μεγάλο αριθμό πολιτικών και διαδικασιών έτσι ώστε να εγγυάται την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών πληροφορικής σε όλον τον Όμιλο και την Τράπεζα. Όλα τα συστήματα διεπαφής και οι κρίσιμες ροές/αυτοματοποιημένες εργασίες παρακολουθούνται από μια ομάδα εξειδικευμένων χειριστών σε συνεχή βάση και βασιζόμενοι σε τυποποιημένα χρονοδιαγράμματα και κατευθυντήριες γραμμές εκτέλεσης. Τα διαπιστωμένα προβλήματα καταγράφονται και παρακολουθούνται μέχρις ότου επιλυθούν επιτυχώς. Μεταξύ άλλων, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει και υλοποιήσει τα κάτωθι:

- Συντήρηση και τεχνική υποστήριξη συστημάτων με βάση τις προδιαγραφές του κατασκευαστή και άλλες ανάγκες που συναντώνται,
- Ενημερώσεις Συστήματος με νεότερες εκδόσεις λογισμικού (software updates) και ενημερώσεις ασφαλείας (security patches),
- Διαδικασίες διαχείρισης παραμέτρων λειτουργίας των συστημάτων,
- Διαδικασίες προγραμματισμού των εργασιών,
- Παρακολούθηση καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής (διεπαφές συστήματος, προγραμματισμένες ροές δεδομένων / εργασίες και δημιουργία αντιγράφων ασφαλείας συστήματος),
- Διαδικασίες καταγραφής και αντιμετώπισης προβλημάτων,
- Διαδικασίες διαχείρισης χωρητικότητας, φόρτου και απόδοσης συστημάτων και δικτύων,
- Συνεχής παρακολούθηση της διαθεσιμότητας συστημάτων και δικτύων,
- Επαρκείς εφεδρικές διαδικασίες.

Εκτός από τα παραπάνω, η Τράπεζα έχει ενεργοποιήσει ένα αποτελεσματικό Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφές στις περιπτώσεις καταστροφικών συμβάντων καθώς επίσης και Εναλλακτικό Μηχανογραφικό Κέντρο («ΕΜΚ») που μπορεί να υποστηρίξει την πλήρη λειτουργία της Τράπεζας, εφόσον αυτό απαιτηθεί. Το Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή υπόκειται σε ελέγχους σε τακτική βάση.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται στον Όμιλο αποκλειστικά από την μονάδα ΕΕΟ. Οι Μονάδες / Λειτουργοί Εσωτερικού Ελέγχου που λειτουργούν στις θυγατρικές του Ομίλου στην Ελλάδα έχουν διακριτούς

Κανονισμούς Λειτουργίας, που ακολουθούν τον Κανονισμό Λειτουργίας του Ομίλου και είναι προσαρμοσμένες στις απαιτήσεις του εκάστοτε νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Η αποστολή της μονάδας ΕΕΟ είναι να παρέχει εύλογη, αντικειμενική και ανεξάρτητη διασφάλιση για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ στον Όμιλο. Επιπρόσθετα, συμβάλλει στην προστασία και την ενίσχυση της οικονομικής αξίας του οργανισμού, καθώς και στην επίτευξη των αντικειμενικών στόχων του, μέσω της υιοθέτησης μιας συστηματικής και επαγγελματικής προσέγγισης για την αξιολόγηση και ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου διακυβέρνησης, των διαδικασιών ΔΚ και των ελεγκτικών μηχανισμών.

Ο ΕΕΟ φέρει την πλήρη ευθύνη για το σύνολο της μονάδας του Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit function) στον Όμιλο. Στο πλαίσιο αυτό, έχει την ευθύνη εποπτείας και συντονισμού της δραστηριότητας των Μονάδων / Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

Ο ΕΕΟ αποτελεί τη «Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης» που αναφέρεται στο Κεφάλαιο V παρ. α της Πράξης Διοικητή ΤτΕ 2577/2006 και λειτουργεί σύμφωνα με τα οριζόμενα αυτής της Πράξης, τις Κατευθυντήριες Οδηγίες της ΕΑΤ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA Guidelines on Internal Governance under Directive 2013/36/EU) καθώς και το σχετικό ισχύον κανονιστικό και θεσμικό πλαίσιο.

Η λειτουργία του ΕΕΟ βασίζεται στην τήρηση του Πλαισίου των Διεθνών Επαγγελματικών Πρακτικών (International Professional Practices Framework, «IPPFs») του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και ειδικότερα των κατωτέρω:

- Ορισμός Εσωτερικού Ελέγχου,
- Θεμελιώδεις Αρχές για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου,
- Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Πρακτική του Εσωτερικού Ελέγχου,
- Κώδικας Δεοντολογίας.

Ο επικεφαλής της μονάδας ΕΕΟ (CAE) ενημερώνει περιοδικά την Ανώτατη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου αναφορικά με τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τα Πρότυπα.

Ο CAE αναφέρεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο ΔΣ, και υπάγεται διοικητικά στον CEO.

Ο ΕΕΟ:

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητος από τις υπόλοιπες μονάδες του Ομίλου και απέχει από πάσης φύσης εκτελεστικές και λειτουργικές αρμοδιότητες,
- Διαθέτει προσωπικό πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, το οποίο δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα του Ομίλου, η δε μετακίνησή του σε άλλη μονάδα γίνεται μόνο μετά από σύμφωνη γνώμη του CAE με ενημέρωση της Επιτροπής Ελέγχου.

Η μονάδα ΕΕΟ αξιολογεί, μεταξύ άλλων, εάν:

- Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την επίτευξη των στρατηγικών στόχων αναγνωρίζονται και διαχειρίζονται με τον κατάλληλο τρόπο,
- Οι θεσμοθετημένες πολιτικές και διαδικασίες συνάδουν με την στρατηγική κινδύνου του Ομίλου, καθώς και με τις αποφάσεις της Διοίκησης,

- Οι ενέργειες του προσωπικού είναι σε συμμόρφωση με τις θεσμοθετημένες πολιτικές, διαδικασίες και το γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς επίσης και το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο,
- Η εκτέλεση των διαφόρων λειτουργιών γίνεται με αποτελεσματικό και (εάν είναι εφικτό) με αποδοτικό τρόπο,
- Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί είναι επαρκείς, ποιοτικοί και αποτελεσματικοί, καθώς και οι αναφορές που παράγονται από τις Επιχειρηματικές Μονάδες, τις Μονάδες Ελέγχου, τη ΔΚ και την Κανονιστική Συμμόρφωση,
- Η χρηματοοικονομική ή μη πληροφόρηση και τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση, μέτρηση, ανάλυση, ταξινόμηση και αναφορά της, είναι αξιόπιστα, ακριβή και πλήρη,
- Τα περιουσιακά στοιχεία και οι χρησιμοποιούμενοι πόροι διαχειρίζονται με ασφάλεια.

Η μονάδα ΕΕΟ επίσης παρέχει συστάσεις για την πρόληψη και τον εντοπισμό απάτης.

Ο CAE συντάσσει εκθέσεις προς τις ελεγχόμενες μονάδες, στις οποίες ενσωματώνονται τα αποτελέσματα και τα ευρήματα που προκύπτουν από τους ελέγχους που πραγματοποιούνται, οι διορθωτικές ενέργειες που ενδυναμώνουν το περιβάλλον ελέγχου και το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και βελτιώνουν την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της ΔΚ. Οι εν λόγω εκθέσεις ελέγχου επικοινωνούνται καταλλήλως στη Ανώτατη Διοίκηση.

Επίσης ο CAE υποβάλλει κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορές, στις οποίες περιλαμβάνονται τα σημαντικότερα θέματα/ ευρήματα και οι διορθωτικές ενέργειες, στο πλαίσιο των καθηκόντων της μονάδας ΕΕΟ, τις οποίες η Επιτροπή Ελέγχου παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο ΔΣ.

Η Επιτροπή Ελέγχου και κατ' επέκταση το ΔΣ και η Ανώτατη Διοίκηση πρέπει να διασφαλίζουν:

- την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου και την επίλυση θεμάτων που σχετίζονται με την ανεξαρτησία του,
- την επαρκή και άμεση επικαιροποιημένη πληροφόρηση του Εσωτερικού Ελέγχου μέσω σχετικών διαδικασιών και μηχανισμών, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις εμφάνισης σημαντικών προβλημάτων και εκτάκτων περιστατικών,
- την επάρκεια των εργαλείων εσωτερικού ελέγχου και των μεθόδων ανάλυσης κινδύνων της μονάδας ΕΕΟ, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα του Ομίλου, καθώς και τους κινδύνους που συνδέονται με το επιχειρηματικό μοντέλο, τις δραστηριότητες και την κουλτούρα του Ομίλου.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές:

- πραγματοποιούν κάθε είδους ελέγχους στις μονάδες, τις δραστηριότητες και τους κρίσιμους παρόχους υπηρεσιών/ λειτουργιών (outsourced activities) της Τράπεζας, καθώς και των θυγατρικών της, ώστε να διαμορφώσουν μια εύλογη, αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ του Ομίλου,
- έχουν απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, μονάδες και χώρους, καθώς και σε πάσης φύσεως και μορφής στοιχεία και πληροφορίες (έγγραφα, αρχεία, εταιρικά/υπηρεσιακά emails,

λογαριασμοί, χαρτοφυλάκια, συστήματα, εφαρμογές, πρακτικά συνεδριάσεων όλων των Επιτροπών και Οργάνων κλπ.) του Ομίλου,

- επικοινωνούν ακώλυτα με οποιαδήποτε στελέχη, συλλογικά όργανα και προσωπικό του Ομίλου χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο (π.χ. συνάντηση με φυσική παρουσία, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, τηλεδιάσκεψη),
- ζητούν και λαμβάνουν την έγγραφη θέση/ γνωμοδότηση/ δήλωση οποιουδήποτε ελεγχόμενου στελέχους ή υπαλλήλου του Ομίλου στο πλαίσιο άσκησης του ελεγκτικού τους έργου,
- ζητούν και λαμβάνουν από οποιαδήποτε πηγή (προσωπικό, συστήματα, φυσικά αρχεία κλπ.) όλες τις πληροφορίες, στοιχεία και διευκρινίσεις, που είναι απαραίτητες για να εκπληρώσουν την αποστολή τους στο πλαίσιο διενεργούμενων ελέγχων, χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο. Σε περίπτωση εξαιρετικά απορρήτων ή ευαίσθητων πληροφοριών, γνώση αυτών λαμβάνει μόνον ο CAE.

Τα ΔΣ, οι Επιτροπές Ελέγχου και οι Διοικήσεις των θυγατρικών του Ομίλου διασφαλίζουν την άμεση παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών από τις κατ' ιδίαν μονάδες στους εσωτερικούς ελεγκτές.

Οι ελεγκτές συμμετέχουν συμβουλευτικά, μετά από αίτημα της Διοίκησης σε διάφορα επιμέρους στάδια στην ανάπτυξη πολιτικών, διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων, στην εκτέλεση σημαντικών εσωτερικών έργων, παρέχοντας γενικά τις απόψεις τους για τη διαρκή βελτίωση και δημιουργία ενός επαρκούς ΣΕΕ. Οποιοδήποτε αποτέλεσμα συμμετοχής σε παρόμοια έργα δεν θεωρείται ελεγκτικό έργο.

Η παροχή τέτοιων συμβουλευτικών υπηρεσιών υλοποιείται υπό την προϋπόθεση ότι δεν επηρεάζεται με τον τρόπο αυτό η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία της μονάδας ΕΕΟ. Ο προγραμματισμός των ελεγκτικών έργων της μονάδας ΕΕΟ βασίζεται σε μία διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων. Επιπρόσθετα, καθορίζεται ο Ελεγκτικός Κύκλος κατά τη διάρκεια του οποίου πρέπει να καλύπτονται οι περιοχές ελέγχου αναλόγως της σημαντικότητας των κινδύνων τους, δίνοντας προτεραιότητα σε περιοχές υψηλού κινδύνου. Επίσης, ο Ελεγκτικός Κύκλος και το Ετήσιο πλάνο Ελέγχων εγκρίνονται και μπορεί να τροποποιούνται μόνο με απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.

Το Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχου περιλαμβάνει τις θυγατρικές που θα ενταχθούν στο ελεγκτικό πλάνο για το συγκεκριμένο έτος αναφοράς, τους ετήσιους ελεγκτικούς στόχους, τους προγραμματισμένους ελέγχους των δραστηριοτήτων του Ομίλου και των εξωτερικών παρόχων ουσιωδών δραστηριοτήτων, τις απαιτήσεις σε ανθρώπινο δυναμικό, τα σχετιζόμενα κόσθη μετακινήσεων, το πρόγραμμα εκπαίδευσης και τα σχετικά κόσθη, την εκτίμηση της κάλυψης των δραστηριοτήτων του Ομίλου σε επίπεδο σημαντικότητας κινδύνων καθώς και τον προϋπολογισμό της Μονάδας. Το Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχου πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον προϋπολογισμό ελεγκτικού χρόνου για απρόβλεπτα ελεγκτικά έργα, που πιθανόν να προκύψουν εντός του έτους αναφοράς κατόπιν αιτημάτων των εποπτικών αρχών, της Επιτροπής Ελέγχου και της Ανώτατης Διοίκησης, καθώς και οποιασδήποτε άλλης αιτίας που μπορεί να κριθεί βάσιμη από τον CAE.

Η Τράπεζα προσδοκά από όλα τα στελέχη της μονάδας ΕΕΟ να επιδεικνύουν καλή πίστη, σωστή κρίση και επιμέλεια κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές οφείλουν να λειτουργούν σε συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου, τον Κανονισμό Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και τα Διεθνή Πρότυπα για Εσωτερικούς Ελεγκτές. Η πιστή εφαρμογή του πλαισίου λειτουργίας συμβάλλει στην επίτευξη συνέπειας, συνοχής, σταθερότητας και αξιοπιστίας στη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές οφείλουν να εφαρμόζουν και να υπερασπίζονται ιδιαίτερα τις ακόλουθες αρχές:

- Ακεραιότητα,
- Αντικειμενικότητα,
- Εμπιστευτικότητα,
- Επαγγελματική Επάρκεια.

Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου (Group Compliance Division) συγκροτήθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων του εποπτικού πλαισίου Βασιλείας II και των διατάξεων της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006 ως διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα, η οποία είναι επιφορτισμένη με την υλοποίηση της πολιτικής που θεσπίζει το ΔΣ της Τράπεζας για τη συμμόρφωσή της προς το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου αναφέρεται στο ΔΣ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, έχει δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των καθηκόντων της και διευθύνεται από επιλεγμένο πρόσωπο που ορίστηκε Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Chief Compliance Officer) του Ομίλου με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων.

Οι αρμοδιότητες και ευθύνες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι οι εξής:

- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί σχετικό ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με στόχο να επιτυγχάνεται η έγκαιρη και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς που έχει θεσπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα, ώστε να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού,
- Παρακολουθεί, αναγνωρίζει, αξιολογεί και προτείνει μέτρα για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης καθώς και ενημερώνει την ανώτατη Διοίκηση και το ΔΣ της Τράπεζας για την εκτίμηση του κινδύνου μη συμμόρφωσης.
- Ενημερώνει την Ανώτατη Διοίκηση και το ΔΣ της Τράπεζας για κάθε σημαντική διαπιστωθείσα παραβίαση σε σχέση με τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ή/και για τυχόν σημαντικές ελλείψεις στην τήρηση των υποχρεώσεων που το προαναφερθέν πλαίσιο επιβάλλει,
- Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει, με τη συνδρομή των Νομικών Υπηρεσιών ή/και των κατά τόπους νομικών συμβούλων των θυγατρικών εξωτερικού, σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις Μονάδες του Ομίλου,
- Σε συνεργασία με την Διεύθυνση Ανθρωπίνου Δυναμικού Ομίλου, διασφαλίζει την έγκαιρη ενημέρωση του προσωπικού για τις εξελίξεις στο ρυθμιστικό πλαίσιο σε σχέση με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας (AML/ CFT), με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών, ενημερωτικών σημειωμάτων και εκπαιδευτικών προγραμμάτων,
- Συντονίζει και αξιολογεί το έργο των Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Officers) των υποκαταστημάτων του εξωτερικού και των θυγατρικών τραπεζών και άλλων θυγατρικών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, ώστε όλες οι εταιρείες του Ομίλου να συμμορφώνονται πλήρως προς τις εκάστοτε εφαρμοστέες διατάξεις,
- Διασφαλίζει, εφαρμόζοντας κατάλληλες διαδικασίες, την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει για το σκοπό αυτό, σχετική έγγραφη διαβεβαίωση προς το ΔΣ μέσω των αναφορών της,

- Εξασφαλίζει ότι ο Όμιλος και η Τράπεζα συμμορφώνονται με το κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο ρυθμίζει την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Για το σκοπό αυτό, ελέγχει τη συμμόρφωση των Οργανωτικών Μονάδων σε θέματα ξεπλύματος μαύρου χρήματος και τήρησης των υποχρεώσεων για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και δομεί κατάλληλο περιβάλλον για τον έγκαιρο εντοπισμό, αποτροπή, διερεύνηση και αναφορά παρόμοιων ενεργειών,
- Συμμετέχει σε συμβουλευτική βάση (τουλάχιστον) στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών, σχετικά με τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στην εκτίμηση του ΛΚ που απορρέει από σημαντικές μεταβολές (συγχωνεύσεις, εξαγορές κλπ), ώστε να εξασφαλίσει την εναρμόνιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Παράλληλα, ο ΕΕΟ και οι μονάδες Διαχείρισης ΛΚ και Κινδύνου Αγοράς συμμετέχουν προκειμένου να υιοθετηθούν κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί και μηχανισμοί ΔΚ,
- Εκφράζει γνώμη σχετικά με την επιλογή και την καταλληλότητα των Επικεφαλής των σχετικών Μονάδων των θυγατρικών εταιρειών και αξιολογεί την αποδοτικότητά τους,
- Εξετάζει και απαντά, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, σε συνεργασία με τις Νομικές Υπηρεσίες, σε ερωτήματα των αρμόδιων αρχών σχετικά με την παροχή πληροφοριών και/ή τον καθορισμό περιορισμών στη χρήση λογαριασμού/ θυρίδας,
- Γνωματεύει επί νέων χρηματοδοτήσεων και αναδιαρθρώσεων δανείων στις σχετικές, ανώτατες, εγκριτικές επιτροπές της Τράπεζας,
- Επιβλέπει τις συμμετοχές σε Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας για τον έλεγχο άμεσης ή/και έμμεσης χρηματοδότησης,
- Συμμετέχει στην αξιολόγηση των υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης και διασφαλίζει την τήρηση των προβλέψεων του θεσμικού πλαισίου.

Διαχείριση κινδύνων

Το ΔΣ και η ανώτατη Διοίκηση δίνουν ιδιαίτερη έμφαση στην αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων, σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας, με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και συνέχειας των εργασιών τους.

Η συνεπής εφαρμογή και η διαρκής εξέλιξη του πλαισίου ΔΚ αποτελούν προτεραιότητα και συνυπολογίζονται στη χάραξη των επιχειρηματικών και στρατηγικών σχεδίων της Τράπεζας.

Το ΔΣ έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου ΔΚ.

Η λειτουργία ΔΚ δεν περιορίζεται στις δραστηριότητες της ΔΚΟ και του CRO, αλλά αναφέρεται στις διεργασίες που επιτελούνται και από τις τρεις (3) γραμμές άμυνας, βάσει των ανατεθεισών αρμοδιοτήτων, στο πλαίσιο ενισχυμένης ΔΚ όπως παρατίθεται κατωτέρω.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πολιτικές, διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς για τη ΔΚ, σε επίπεδο τριών (3) γραμμών άμυνας, προκειμένου να εντοπίζονται, διαχειρίζονται, παρακολουθούνται και αναφέρονται οι κίνδυνοι. Οι διαδικασίες εν ισχύ προάγουν την ανεξαρτησία των δραστηριοτήτων της ανάληψης των κινδύνων, της ΔΚ και των λειτουργιών ελέγχου. Η υφιστάμενη οργανωτική δομή διασφαλίζει επαρκώς το διαχωρισμό των καθηκόντων και αποσκοπεί στην πρόληψη καταστάσεων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων.

Μέσω της Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίου και των επιμέρους Πολιτικών ΔΚ, καθορίζονται οι αρχές ενός ολοκληρωμένου πλαισίου ΔΚ και ολοκληρωμένης ΔΚ με στόχο την υποστήριξη επίτευξης των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων του Ομίλου, όπως αυτοί καθορίζονται από το ΔΣ.

Το ευρύτερο πλαίσιο ΔΚ σε επίπεδο Ομίλου εξελίσσεται διαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον οικονομικό περιβάλλον, τα επιχειρηματικά σχέδια, τα ιστορικά δεδομένα της Τράπεζας, τη δυναμική των αγορών, τις εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις, το πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τα συμφέροντα των μετόχων.

Το προφίλ κινδύνου του Ομίλου παρακολουθείται μέσω συνόλου δεικτών/ μετρήσεων ανά τύπο κινδύνου που παρακολουθεί συστηματικά η ΔΚΟ, ως 2^η γραμμή άμυνας, και ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση. Η εν λόγω λειτουργία υπόκειται στον έλεγχο της αρμόδιας μονάδας ΕΕΟ.

Παράλληλα, η 1^η γραμμή άμυνας (επιχειρηματικές και υποστηρικτικές μονάδες) διατηρεί την ευθύνη διαχείρισης των κινδύνων που ανακύπτουν από τις δραστηριότητές της σε συνέπεια με τις στρατηγικές κατευθύνσεις/ όρια και πολιτικές αναφορικά με τη ΔΚ. Για τον σκοπό αυτό, αναπτύσσει κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου για την έγκαιρη αναγνώριση και αντιμετώπιση των κινδύνων καθώς και τη συνεχή παρακολούθηση και αναφορά τους στη Διοίκηση και τις λοιπές γραμμές άμυνας.

Η 3^η γραμμή (Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου) είναι πλήρως ανεξάρτητη από τις λειτουργίες που επιτελούν επιχειρηματικές δραστηριότητες και από τη ΔΚ και είναι επιφορτισμένη με τη διενέργεια τακτικών ελέγχων σχετικά με την αποτελεσματικότητα του πλαισίου ΔΚ και την τήρηση του εγκεκριμένου πλαισίου.

Επιπλέον, ο Όμιλος εποπτεύεται και αξιολογείται από τις αρμόδιες αρχές σε σχέση με την εταιρική διακυβέρνηση και το πλαίσιο ΔΚ. Σημειώνεται ότι από τον Νοέμβριο του 2014, η Τράπεζα, καθώς και οι λοιπές ελληνικές συστημικές τράπεζες, υπάγονται στο πλαίσιο ελέγχου του SSM ο οποίος απαρτίζεται από την ΕΚΤ και την Εθνική Αρμόδια Αρχή (ήτοι την ΤτΕ).

Στη διαδικασία του σχεδιασμού, της παρακολούθησης της ευρύτερης λειτουργίας ΔΚ, καθώς και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων και της ρευστότητας σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων εμπλέκονται κυρίως οι ακόλουθες επιτροπές:

- Η Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου
- Η Επιτροπή Κινδύνων
- Η Επιτροπή Ελέγχου
- Η Επιτροπή Προβλέψεων
- Επιτροπή Group Planning & Monitoring-(«GCP»)
- Οι Επιτροπές Πιστοδοτήσεων
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)
- Η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων (Risk Model Oversight Committee, «RMOC»)
- Η Επιτροπή Λειτουργικού Κινδύνου (ORCO)

Η Μονάδα ΔΚΟ είναι διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα σε σχέση με μονάδες οι οποίες είναι υπεύθυνες για τη διενέργεια συναλλαγών ή τη λογιστικοποίησή τους και αναφέρεται στον CRO του Ομίλου. Η Μονάδα ΔΚΟ ασκεί τις αρμοδιότητες της Μονάδας ΔΚ κατά τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006. Το ΔΚΟ εποπτεύεται από τον CRO Ομίλου, ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Κινδύνων και μέσω αυτής στο ΔΣ. Ο Επικεφαλής της ΔΚΟ αναφέρεται στον CEO και στην Επιτροπή Κινδύνων, έχοντας απευθείας πρόσβαση στον Πρόεδρό της, όποτε το κρίνει

απαραίτητο. Η Μονάδα ΔΚΟ υπόκειται στον έλεγχο του ΕΕΟ ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών ΔΚ.

Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, τα αρμόδια στελέχη της Μονάδας ΔΚΟ έχουν πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες της Τράπεζας, καθώς και σε όλες τις πληροφορίες και τα αρχεία της Τράπεζας και του Ομίλου, τα οποία είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

5. Πληροφορικά στοιχεία της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της ΕΕ

Η παροχή των πληροφοριακών στοιχείων της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της ΕΕ, που προβλέπονται στο στοιχείο δ) της παρ.1 του άρθρου 152 του Ν.4548/2018, δεν απαιτείται καθώς η Τράπεζα δεν υπόκειται στις διατάξεις της εν λόγω Οδηγίας.

6. Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10 του Νόμου 4961/2022 «Αναδυόμενες τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών, ενίσχυση της ψηφιακής διακυβέρνησης και άλλες διατάξεις»

Η ηθική των δεδομένων αφορά στην υπεύθυνη και βιώσιμη χρήση των δεδομένων. Η ηθική διαχείριση δεδομένων περιλαμβάνει διαφάνεια και υπευθυνότητα σε αποφάσεις και διαδικασίες που περιλαμβάνουν τη χρήση δεδομένων, καθώς και προώθηση των αξιών του σεβασμού, της ακεραιότητας και της δικαιοσύνης.

Οι αρχές που ορίζουν τη χρήση δεδομένων εντός του Ομίλου από ηθική άποψη και στοχεύουν στην προώθηση μιας υγιούς και ηθικής κουλτούρας δεδομένων εντός του Ομίλου και εκτός αυτού, στις επιχειρηματικές σχέσεις, συνοψίζονται παρακάτω:

- Ο Όμιλος λαμβάνει κάθε απαραίτητο μέτρο προκειμένου να συμμορφώνεται με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας περί προστασίας του τραπεζικού απορρήτου και των προσωπικών δεδομένων που συλλέγει και επεξεργάζεται (π.χ. δεδομένα που προκύπτουν από την κατάρτιση σύμβασης, δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, εικόνες από κλειστό κύκλωμα τηλεόρασης, τηλεφωνικές συνδιαλέξεις κ.λπ.),
- Όλα τα στοιχεία των πελατών και των υπαλλήλων χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση των σκοπών της συλλογής και της επεξεργασίας τους ή για άλλους λόγους που επιτρέπει το νομοθετικό πλαίσιο,
- Ο Όμιλος επεξεργάζεται νόμιμα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, εφόσον η επεξεργασία:
 - είναι απαραίτητη για την εξυπηρέτηση, υποστήριξη και παρακολούθηση των επιχειρηματικών συναλλαγών και την ορθή εκτέλεση των συμβάσεων μεταξύ του υποκειμένου των δεδομένων και της Τράπεζας/Ομίλου,
 - είναι απαραίτητη για τη συμμόρφωση του Ομίλου με έννομη υποχρέωσή του ή για την επιδίωξη των εννόμων συμφερόντων του,
 - είναι απαραίτητη για την εκπλήρωση καθήκοντος που εκτελείται προς το δημόσιο συμφέρον, στο πλαίσιο του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου,
 - βασίζεται στην προηγούμενη ρητή συγκατάθεση του υποκειμένου των δεδομένων, εφόσον η επεξεργασία δεν θεμελιώνεται σε κάποια από τις ανωτέρω αναφερόμενες νόμιμες βάσεις επεξεργασίας.
- Κατά το σχεδιασμό συστημάτων και διαδικασιών, διασφαλίζει ότι τα δεδομένα χρησιμοποιούνται με υπεύθυνο τρόπο και ότι είναι γνωστές οι επιπτώσεις που μπορεί να έχει η χρήση των δεδομένων στους υπαλλήλους, τους πελάτες, τους μετόχους και την κοινωνία,
- Η Τράπεζα/ο Όμιλος, σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, έχει προβεί σε όλες τις ενέργειες που

απαιτούνται, εφαρμόζοντας τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για τη νόμιμη τήρηση, την επεξεργασία και την ασφαλή φύλαξη του αρχείου δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, δεσμευόμενου/δεσμευόμενος να διασφαλίζει και να προστατεύει με κάθε τρόπο την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων από απώλεια ή διαρροή, αλλοίωση, διαβίβαση ή την με οποιονδήποτε άλλο τρόπο αθέμιτη επεξεργασία τους, ενώ τηρεί μητρώο συστημάτων επεξεργασίας τεχνητής νοημοσύνης,

- Όλοι οι υπάλληλοι του Ομίλου οφείλουν να προστατεύουν τα προσωπικά δεδομένα των πελατών από αλλότρια χρήση και να διαφυλάσσουν τα συμφέροντά τους,
- Σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους από τον Όμιλο, λαμβάνονται όλα τα, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, απαιτούμενα μέτρα για την προστασία των υποκειμένων των δεδομένων κατά την διενέργεια επεξεργασίας των προσωπικών τους δεδομένων,
- Εξαιρουμένων των περιπτώσεων κατά τις οποίες συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις για την δυνατότητα παροχής σε τρίτους πληροφοριών που τους αφορούν, οι εργαζόμενοι επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια και την απαιτούμενη εχεμύθεια κατά τη χρήση πληροφοριών που περιέχονται σε γνώση τους σε οποιοδήποτε στάδιο παροχής των υπηρεσιών τους, πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της συμβατικής σχέσης και λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο νόμιμης και ασφαλούς τήρησης των πληροφοριών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2024

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ

Διευθύνων Σύμβουλος
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου

Χρήστος Ι. Μεγάλου

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ («ΕΔΜΑ») ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ & ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., ο Όμιλος παρουσιάζει ορισμένους χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν ΕΔΜΑ, στο πλαίσιο ευθυγράμμισης με τις κατευθύνσεις που εκδόθηκαν από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ») στις 5 Οκτωβρίου 2015 και εφαρμόζονται από τις 3 Ιουλίου 2016. Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένας ΕΔΜΑ αποτελεί μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, αντί χρηματοοικονομικών δεικτών που ορίζονται ή προσδιορίζονται στα εφαρμοστέα Δ.Π.Χ.Α. Οι δείκτες αυτοί δεν απαιτούνται, αναγνωρίζονται ή παρουσιάζονται σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. ή τις λογιστικές αρχές που είναι γενικώς αποδεκτές στην Ελλάδα.

Τα παρακάτω ΕΔΜΑ παρέχουν τη βάση παρακολούθησης της περιοδικής χρηματοοικονομικής επίδοσης του Ομίλου και του αποτελέσματος των δραστηριοτήτων του μέσω δεικτών οι οποίοι παρόλο που χρησιμοποιούνται συχνά για να αποδώσουν την άποψη της διοίκησης στον τελικό χρήστη, δεν ορίζονται ρητά στα Δ.Π.Χ.Α. Αυτοί οι ΕΔΜΑ έχουν σκοπό να παρέχουν στους επενδυτές και τη διοίκηση του Ομίλου πρόσθετες πληροφορίες που θα τους βοηθήσουν στην αξιολόγηση της οικονομικής θέσης και απόδοσης του Ομίλου.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ΕΔΜΑ στο πλαίσιο λήψης αποφάσεων σχετικά με τον οικονομικό, επιχειρησιακό και στρατηγικό σχεδιασμό του, καθώς και για την αξιολόγηση και δημοσίευση της απόδοσής του. Οι ΕΔΜΑ θα πρέπει να θεωρηθούν συμπληρωματικοί και όχι σε αντικατάσταση των Δ.Π.Χ.Α. μέτρων. Ακόμη, δεν είναι πάντα συγκρίσιμοι με δείκτες που χρησιμοποιούν άλλες εταιρίες.

Παρακάτω, ο Όμιλος παρουσιάζει τους πίνακες οι οποίοι περιέχουν τους ΕΔΜΑ οι οποίοι έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με τις ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του, κατά και για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2023.

Α. ΔΕΙΚΤΕΣ ΕΔΜΑ

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2022	ΧΡΗΣΗ 2023
1	Χρηματοοικονομικά Μέσα	Το άθροισμα των: Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων, Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Σημασία Χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ 12.443 εκατ.	€ 13.939 εκατ.
2	Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις πελατών	Δάνεια μετά από προβλέψεις, εποχικά προσαρμοσμένα (όπως ορίζεται εντός) προς (/) Καταθέσεις (όπως ορίζεται εντός). Σημασία Χρήσης: Δείκτης ρευστότητας	61,5%	61,5%



No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2022	ΧΡΗΣΗ 2023
3	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) (Τράπεζα)	Πιστωτικά ανοίγματα εντός ισολογισμού πριν από προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που περιλαμβάνουν: (α) δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και ταξινομούνται στο στάδιο 3, συν (+) (β) Χρηματοοικονομικά μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (Purchased or originated credit impaired/ «POCI») που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και εξακολουθούν να είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς, συν (+) (γ) δάνεια προς πελάτες που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα οποία είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς. Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	€ 2.745 εκατ.	€ 1.599 εκατ.
4	Δείκτης ΜΕΑ (Τράπεζα)	ΜΕΑ προς (/) Δάνεια προ προβλέψεων (όπως ορίζονται εντός). Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	7,0%	4,1%
5	Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ από ΑΠΖ (Τράπεζα)	ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών ΡΡΑ προς (/) ΜΕΑ. Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	56,2%	64,6%
6	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Σύνολο ενεργητικού μείον (-) Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται εντός) μείον (-) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ 24.566 εκατ.	€ 24.765 εκατ.
7	Λοιπά Έσοδα	Σύνολο καθαρών εσόδων μείον (-) Καθαρά έσοδα τόκων μείον (-) Καθαρά έσοδα προμηθειών και μείον (-) έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες που περιλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων. Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας	€ 775 εκατ.	€ 89 εκατ.
8	Λοιπές Υποχρεώσεις	Σύνολο υποχρεώσεων μείον (-) Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μείον (-) Καταθέσεις πελατών Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	€ 3.360 εκατ.	€ 4.798 εκατ.



No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2022	ΧΡΗΣΗ 2023
9	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (πλήρους εφαρμογής)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) Νο 575/2013 Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης	16,8%	17,8%
10	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας CET1 (πλήρους εφαρμογής)	Κεφάλαια CET1, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) Νο 575/2013 Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης	12,1%	13,3%

Β. Συνιστώσες ΕΔΜΑ**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός ¹	31/12/2022 ²	31/12/2023
1	Καταθέσεις ή Καταθέσεις πελατών	Υποχρεώσεις προς πελάτες	€ 58.331 εκατ.	€ 59.491 εκατ.
2	ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών ΡΡΑ (Τράπεζα)	ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών ΡΡΑ και εύλογης αξίας σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και αντιστοιχούν σε € 10,6 εκατ. για το 2022	€ (1.543) εκατ.	€ (1.033) εκατ.
3	Δάνεια προ προβλέψεων ή Δάνεια πελατών (Τράπεζα)	Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται κάτωθι), συν (+) ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων προσαρμογών ΡΡΑ	€ 38.921 εκατ.	€ 38.587 εκατ.
4	Δάνεια μετά από Προβλέψεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, συν (+) δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	€ 37.378 εκατ.	€ 37.554 εκατ.
5	Δάνεια μετά από Προβλέψεις (εποχικά προσαρμοσμένα)	Δάνεια μετά από προβλέψεις (όπως ορίζονται εντός) μείον (-) το εποχικό δάνειο ΟΠΕΚΕΠΕ ύψους € 1.517 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και € 951 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το εποχικό δάνειο αγροτικού τομέα ΟΠΕΚΕΠΕ αφορά σε δανειακή ενίσχυση που σχετίζεται με επιδοτήσεις που δίδονται στους δικαιούχους	€ 35.861 εκατ.	€ 36.603 εκατ.

¹Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία²Ορισμένοι ΕΔΜΑ και συνιστώσες ΕΔΜΑ της συγκριτικής χρήσης, έχουν αναταξινομηθεί προκειμένου να αντικατοπτρίσουν τις αναταξινομήσεις που έλαβαν χώρα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης κατά τη διάρκεια της τρέχουσας περιόδου. Περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με τις αναταξινομήσεις των συγκριτικών στοιχείων παρουσιάζονται στη Σημείωση 49.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός	FY 2022	FY 2023
1	Καθαρό αποτέλεσμα μετά από φόρους	Κέρδη/(ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής. Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας	€ 814 εκατ.	€ 762 εκατ.

Η Έκθεση του ΔΣ περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες και μεγέθη που προκύπτουν από τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., όπως εγκρίθηκαν από την ΕΕ. Επιπλέον, περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία καταρτίζονται στο πλαίσιο της τακτικής Διαδικασίας Οριστικοποίησης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και της διοικητικής ενημέρωσης. Η Διοίκηση πιστεύει ότι οι εκτός Δ.Π.Χ.Α. χρηματοοικονομικές μετρήσεις που χρησιμοποιούνται παρουσιάζουν μια πιο ουσιαστική ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του Ομίλου και των αποτελεσμάτων των εργασιών του.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. (η Τράπεζα και ο Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	
Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε €38.028 εκατ. και σε € 37.501 εκατ. αντίστοιχα (€37.753 εκατ. και σε €37.326 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022), και η πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της αξίας αυτών ανήλθε σε € 1.011 εκατ. για την Τράπεζα και σε € 788 εκατ. για τον Όμιλο για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 (€1.496 εκατ. για την Τράπεζα και σε €1.377 εκατ. για τον Όμιλο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022). Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών («ΑΠΖ») των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος θεωρείται ως ένα σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις με εγγενή κίνδυνο, υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας. Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με: • Την έγκαιρη αναγνώριση των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας. • Τον προσδιορισμό των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και τις αναμενόμενες ταμειακές ροές των πελατών. • Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων και τον χρόνο ρευστοποίησης αυτών. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των μετέπειτα προσαρμογών (post model adjustments) που πραγματοποίησε η Διοίκηση προκειμένου να συμπεριλάβει την όποια επίδραση που δεν έχει επιμετρηθεί από τα μοντέλα.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: - της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα - την επίβλεψη και επικύρωση των μοντέλων - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των μετέπειτα προσαρμογών της Διοίκησης στα μοντέλα - τον προσδιορισμό των κριτηρίων κατάταξης και της κατάταξης των δανείων σε στάδια - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους - την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και ελέγξαμε την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τον προσδιορισμό της κατάλληλης προσέγγισης αξιολόγησης και της εκτίμησης των αναμενόμενων ταμειακών ροών. • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΠ 9

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος – <i>συνέχεια</i>	
Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση της απομείωσης στις σημειώσεις 2.4.19, 3.1, 3.2, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 και 23 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.	- αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9 και σε δειγματοληπτική βάση εξετάσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας. - αξιολογήσαμε την μεθοδολογία, το εύλογο και την καταλληλότητα της μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα και πραγματοποιήσαμε σύγκριση αυτών με τις μακροοικονομικές μεταβλητές από μια σειρά εξωτερικών πηγών. • Διενεργήσαμε περαιτέρω έλεγχο ουσίας για να ελέγξουμε την ακρίβεια και την πληρότητα των σημαντικών δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα, αντιπαραβάλλοντας σε δειγματοληπτική βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου με τα σχετικά συστήματα ή έγγραφα. • Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση επιμέτρησης της απομείωσης των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση είναι κατάλληλη, και εξετάσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης ακινήτων) και του χρόνου ρευστοποίησης τους, καθώς επίσης της εκτίμησης των προεξοφλημένων μελλοντικών ταμειακών ροών. • Αξιολογήσαμε τις μετέπειτα προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από την Διοίκηση στο τέλος της χρήσης προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Δεδομένης της πολυπλοκότητας και του υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια αυτών με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης Η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση € 5.657 εκατ. και € 5.674 εκατ., αντίστοιχα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 (€ 5.934 εκατ. για την Τράπεζα και € 5.958 εκατ. για τον Όμιλο, αντίστοιχα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022). Η αναγνώριση και η επιμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης θεωρήθηκε σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει υψηλό βαθμό κρίσης από την Διοίκηση για την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, οι οποίες είναι πολύπλοκες και εγγενώς υποκειμενικές λόγω της μακροπρόθεσμης φύσης τους. Οι πιο σημαντικές εκτιμήσεις και περιοχές που απαιτείται αυξημένη κρίση της Διοίκησης αφορούν: - Εκτιμώμενα έσοδα, ΑΠΖ, και κόστους που περιλαμβάνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο. - Μελλοντική πληροφόρηση και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την επιμήκυνση της περιόδου που καλύπτεται από το τριετές επιχειρηματικό πλάνο έως τη στιγμή που οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς. - Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη. Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 2.4.34, 3.2, 4.17, 16 και 38 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Η εξέτασή μας συμπεριέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή και εξετάσαμε την αποτελεσματικότητα των σχετικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου αναφορικά με την κατάρτιση και έγκριση των προϋπολογισμών και μελλοντικών εκτιμήσεων, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές παραδοχές, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν για το σκοπό αυτό. • Συγκρίναμε τις προβλέψεις που σχημάτισε η Διοίκηση κατά το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης. • Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια, και διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας. • Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέραν της περιόδου του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών. • Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης για την μετατροπή των αναμενόμενων λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. Αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των παραδοχών που γνωστοποιούνται.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, τους σχετικούς υπολογισμούς και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής που επηρεάζει το σύνολο των λειτουργιών και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία πλήθους συναλλαγών σε πολλές διαφορετικές τοποθεσίες. Είναι σημαντικό, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, την προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που αφορούν στην ασφάλεια του κυβερνοχώρου, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση και για το λόγο αυτό αποτελούν σημαντικό θέμα ελέγχου. Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» στην ενότητα 4 της «Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης» που περιλαμβάνεται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για την χρήση 2023.	Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή και ελέγξαμε την αποτελεσματικότητα των γενικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της ασφάλειας των προσβάσεων και της διαχείρισης αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα, στις βάσεις δεδομένων και στα λειτουργικά συστήματα, καθώς επίσης και την αξιολόγηση της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής. Συνοπτικά, οι βασικές ελεγκτικές διαδικασίες που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση: • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και εμπεριέχουν την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

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

Ευθύνες της Διοίκησης και των Υπευθύνων για τη Διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής 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 συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων 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, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες

οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1) Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150- 151 και 153 -154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

2) Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρέχουμε στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, γνωστοποιούνται στην σημείωση 48 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

3) Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. με βάση το άρθρο 28 του Καταστατικού ίδρυσης αυτής. Η χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 είναι η τέταρτη χρονιά διορισμού μας, ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές, από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 6^{ης} Οκτωβρίου 2022.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλεξάνδρα Β. Κωστάρα

A.M. ΣΟΕΛ: 19981

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.



Κατάσταση Αποτελεσμάτων

€ Εκατ.	Σημείωσ η	Όμιλος		Τράπεζα	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	2.777	1.667	2.795	1.662
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(821)	(363)	(820)	(360)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		1.956	1.304	1.975	1.302
Έσοδα προμηθειών	7	495	453	447	414
Έξοδα προμηθειών	7	(80)	(80)	(68)	(72)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		415	372	378	342
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	8	79	64	28	23
Έσοδα από μερίσματα	46.2	1	2	32	15
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	9	23	364	18	362
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	10	2	112	2	112
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος		(1)	(36)	(1)	(36)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών	25	32	278	14	343
Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	11	31	55	23	36
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		2.539	2.516	2.472	2.500
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	12	(429)	(435)	(407)	(413)
Έξοδα διοίκησης	13	(301)	(328)	(278)	(309)
Αποσβέσεις	26, 27	(103)	(104)	(105)	(106)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ		(833)	(867)	(791)	(829)
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ		1.706	1.649	1.681	1.671
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	4	(403)	(523)	(479)	(528)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14	(136)	(142)	(135)	(141)
Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	30	(50)	(47)	(40)	(36)
Αναμενόμενες (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων		-	1	-	1
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	25	(1)	(2)	(63)	(8)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	26, 27	(29)	(4)	(8)	(3)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		9	(5)	9	(5)
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα)/ αναστροφές	15	(38)	(12)	(34)	(7)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	25	(15)	29	-	-
ΚΕΡΔΗ ΡΠΟ ΦΟΡΩΝ		1.043	943	930	940
Φόρος εισοδήματος	16	(280)	(130)	(263)	(115)
ΚΕΡΔΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		763	813	667	825
ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Κέρδη μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες		-	51	-	-
ΚΕΡΔΗ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		763	864	667	825
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας		762	814	-	-
Κέρδη αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας		1	(1)	-	-
Από διακοπείσες δραστηριότητες					
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας		-	51	-	-
Κέρδη αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας		-	-	-	-
Κέρδη ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας (σε €):					
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
- Βασικά και Προσαρμοσμένα	17	0,14	0,15	-	-
Από διακοπείσες δραστηριότητες					
- Βασικά και Προσαρμοσμένα	17	-	0,01	-	-
Σύνολο βασικών και προσαρμοσμένων	17	0,14	0,16	-	-



Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Κέρδη για την χρήση (Α)		763	813	667	825
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους:					
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	18	76	(183)	76	(183)
Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών	18	-	(4)	-	-
Μεταβολή αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	18	2	-	-	-
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	18	(21)	23	(21)	23
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	18	2	7	-	7
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	18	(2)	7	(2)	6
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους (Β)	18	57	(150)	53	(147)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)		820	662	720	678
- Αναλογούνται στους μετόχους της Τράπεζας		819	663	-	-
- Αναλογούνται στα δικαιώματα μειοψηφίας		1	(1)	-	-
ΔΙΑΚΟΠΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Κέρδη για την χρήση		-	51	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους		-	51	-	-
- Αναλογούνται στους μετόχους της Τράπεζας		-	51	-	-
- Αναλογούνται στα δικαιώματα μειοψηφίας		-	-	-	-



Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022



Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αλλάξει την παρουσίαση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και των χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος, όπου αναταξινομούνται πλέον σε μια γραμμή «Επενδυτικά χρεόγραφα». Οι συγκριτικές πληροφορίες έχουν αναταξινομηθεί αντίστοιχα (βλέπε Σημείωση 49).



Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Όμιλος	Αναλογούνται στους μετόχους της Τράπεζας													
	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών	Αποθεματικό που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	Λοιπά Αποθεματικά	Φορολογημένα αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
€ Εκατ.														
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022		5.345	1.715	600	(15)	-	144	-	20	-	(1.970)	5.840	16	5.855
Αναταξινόμηση λόγω αλλαγής στην παρουσίαση των φορολογημένων αποθεματικών ⁽¹⁾		-	-	-	-	-	-	-	-	37	(37)	-	-	-
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022 (όπως αναταξινομήθηκε) ⁽¹⁾		5.345	1.715	600	(15)	-	144	-	20	37	(2.007)	5.840	16	5.855
Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα), μετά από φόρους	18	-	-	-	(4)	-	(160)	7	-	-	7	(151)	-	(151)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	-	-	864	864	(1)	864
Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση		-	-	-	(4)	-	(160)	7	-	-	871	714	(1)	713
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)	-	(53)
Μεταφορά μεταξύ αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		-	-	-	-	-	-	-	1	-	(1)	-	-	-
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
Πωλήσεις και μεταβολές ποσοστών συμμετοχής		-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(6)	(7)	3	(4)
Υπόλοιπο την 31/12/2022		5.345	1.715	600	(19)	-	(16)	7	20	37	(1.196)	6.494	18	6.511



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	€ Εκατ.	Σημείωση	Αναλογούνται στους μετόχους της Τράπεζας										Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
			Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών	Αποθεματικό που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	Λοιπά Αποθεματικά	Φορολογημένα αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον			
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2023			5.345	1.715	600	(19)	-	(16)	7	20	37	(1.196)	6.494	18	6.511
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους	18		-	-	-	-	2	55	2	-	-	(2)	57	-	57
Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους			-	-	-	-	-	-	-	-	-	762	762	1	763
Συνολικά έσοδα για την χρήση			-	-	-	-	2	55	2	-	-	760	819	1	820
Συμφηφισμός ποσού «Υπέρ το άρτιο» με διαγραφή συσσωρευμένων ζημιών	42		-	(1.232)	-	-	-	-	-	-	-	1.232	-	-	-
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)	-	(53)
Φορολογημένα αποθεματικά			-	-	-	-	-	-	-	-	23	(23)	-	-	-
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους			-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	4
Μεταφορά μεταξύ αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον			-	-	-	-	-	-	-	3	-	(3)	-	-	-
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση			-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	34	-	34
Πωλήσεις και μεταβολές ποσοστών συμμετοχής			-	-	-	-	-	-	-	7	-	(20)	(13)	28	15
Υπόλοιπο την 31/12/2023			5.345	484	600	(19)	2	39	9	30	60	735	7.285	47	7.331



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα									
€ Εκατ.	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι	Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Αποθεματι- κό αναπρο- σαρμογής αξίας ακινήτων	Φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέ- σματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022		5.345	1.715	600	144	-	-	(2.013)	5.792
Αναταξινόμηση λόγω αλλαγής στην παρουσίαση των φορολογημένων αποθεματικών ⁽¹⁾		-	-	-	-	-	37	(37)	-
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022 (όπως αναταξινομήθηκε) ⁽¹⁾		5.345	1.715	600	144	-	37	(2.050)	5.792
18	Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους	-	-	-	(160)	7	-	6	(147)
	Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	825	825
	Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για τη χρήση	-	-	-	(160)	7	-	831	678
	Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση		-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Απορρόφηση θυγατρικών		-	-	-	-	-	-	4	4
Υπόλοιπο την 31/12/2022		5.345	1.715	600	(16)	7	37	(1.269)	6.420
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2023		5.345	1.715	600	(16)	7	37	(1.269)	6.420
18	Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα), μετά από φόρους	-	-	-	55	-	-	(2)	53
	Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	667	667
Συνολικά έσοδα για την χρήση		-	-	-	55	-	-	665	720
42	Συμφηφισμός ποσού «Υπέρ το άρτιο» με διαγραφή συσσωρευμένων ζημιών	-	(1.232)	-	-	-	-	1.232	-
	Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
	Φορολογημένα αποθεματικά	-	-	-	-	-	23	(23)	-
	Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	-	-	-	-	-	-	4	4
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση		-	-	-	-	-	-	34	34
Υπόλοιπο την 31/12/2023		5.345	484	600	39	7	60	590	7.126

- ⁽¹⁾ Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα τροποποίησαν την παρουσίαση συγκεκριμένων τύπων αποθεματικών λαμβάνοντας υπόψη την φύση και τον σκοπό αυτών, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και φορολογικό πλαίσιο στην Ελλάδα. Ειδικότερα, αποθεματικά ύψους € 37 εκατ. που είχαν σχηματιστεί πριν το 2022 και αφορούν κυρίως μερίσματα και κέρδη από την πώληση συμμετοχών, τα οποία προηγουμένως ταξινομούνταν στα αποτελέσματα εις νέον, παρουσιάζονται πλέον στα «Φορολογημένα αποθεματικά». Η



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

συγκριτική πληροφόρηση έχει αναταξινομηθεί, ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια με τις προαναφερθείσες αλλαγές στην παρουσίαση των φορολογημένων αποθεματικών και των αποτελεσμάτων εις νέον (ανατρέξτε στη Σημείωση 49).



Κατάσταση Ταμειακών Ροών

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη προ φόρων		1.043	993	930	940
Προσαρμογή κερδών προ φόρων:					
Προστίθενται: προβλέψεις και λοιπά έξοδα απομείωσης		512	594	615	590
Προστίθενται: αποσβέσεις		103	106	105	106
Προστίθενται: παροχές μετά τη συνταξιοδότηση, δαπάνες κόστους αποχώρησης και παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	12	71	62	70	61
Καθαρά (κέρδη)/ ζημιές από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		207	382	209	383
Καθαρά (κέρδη)/ ζημιές από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		(2)	(112)	(2)	(112)
(Κέρδη)/ ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(29)	(401)	(57)	(380)
Δεδουλευμένοι τόκοι από επενδυτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες		137	97	134	94
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		2.042	1.722	2.005	1.682
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:					
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες		(19)	(565)	(19)	(565)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων		(456)	405	(442)	401
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		24	4	23	4
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		(651)	(2.371)	(642)	(2.368)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(27)	653	(31)	657
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(666)	(1.796)	(873)	(1.599)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		198	137	168	278
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(1.169)	(8.000)	(1.085)	(8.261)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες		1.159	2.954	1.245	2.922
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων		320	(90)	376	(152)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή φόρου εισοδήματος		754	(6.946)	724	(7.001)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(16)	(9)	(5)	(2)
Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες		738	(6.955)	719	(7.003)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων		(74)	(97)	(39)	(43)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού		44	20	20	4
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	26	(92)	(71)	(91)	(70)
Εισπράξεις από πωλήσεις διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		3	300	3	300
Αγορά χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		(2.238)	(1.997)	(2.238)	(1.997)
Εισπράξεις από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		1.774	2.668	1.774	2.668
Εισπράξεις τόκων από χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		12	39	12	39
Εξαγορές θυγατρικών εταιρειών εξαιρουμένων των ταμειακών διαθεσίμων		(118)	(102)	(146)	(115)
Εισπράξεις από πωλήσεις θυγατρικών, εξαιρουμένων των ταμειακών διαθεσίμων που πωλήθηκαν		34	7	49	3
Εξαγορές, ιδρύσεις και συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών		(121)	-	(121)	-
Εισπράξεις από πωλήσεις συγγενών εταιρειών και μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου		54	8	54	8
Είσπραξη μερισμάτων		19	8	32	16
Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες		(703)	783	(690)	813
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αποπληρωμή κεφαλαίου μέσω «ΑΤ 1»		(53)	(53)	(53)	(53)
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων		992	346	992	346
Αποπληρωμή πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων		-	(470)	-	(470)
Πληρωμή τόκων πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων		(91)	(91)	(91)	(91)
Αποπληρωμή χρηματοδοτικών μισθώσεων		(44)	(25)	(24)	(23)
Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		805	(293)	824	(291)
Συναλλαγματικές διαφορές του ταμείου και των ταμειακών ισοδυνάμων		(26)	(35)	(26)	(34)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)		814	(6.500)	827	(6.515)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)		9.316	15.816	9.267	15.782
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης (Α)+(Β)	45	10.130	9.316	10.095	9.267



1 Γενικές πληροφορίες

Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα»), αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ») και της Τράπεζας της Ελλάδος («ΤτΕ»), σύμφωνα με τις διατάξεις των νόμων 4261/2014 και 4548/2018, όπως ισχύουν επί του παρόντος, καθώς και το εφαρμοστέο θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σύμφωνα με το καταστατικό της, ο σκοπός της Τράπεζας είναι κάθε εργασία ή δραστηριότητα, η οποία επιτρέπεται ή επιβάλλεται στις Τράπεζες από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. έχει συσταθεί και εδρεύει στην Ελλάδα. Η διεύθυνση της έδρας της είναι Αμερικής 4, 105 64, Αθήνα, αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 157660660000. Η διάρκεια της Τράπεζας είναι αορίστου χρόνου. Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») αναπτύσσει δραστηριότητες στη Νοτιοανατολική και Δυτική Ευρώπη. Την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ο Όμιλος απασχολεί συνολικά 7.689 άτομα πλήρους απασχόλησης, εκ των οποίων 34 άτομα αντιστοιχούν σε δραστηριότητες που προγραμματίζεται να πωληθούν.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε («ΔΣ») που ενέκρινε στις 14 Μαρτίου 2024 τις ατομικές και ενοποιούμενες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, και εξουσιοδότησε για έκδοση, (οι «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις»), αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:



Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Karel G. De Boeck	Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Χρήστος Ι. Μεγάλου	Διευθύνων Σύμβουλος & Chief Executive Officer («CEO»), Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βασίλειος Δ. Κουτεντάκης	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βενετία Γ. Κοντογούρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Enrico Tommaso C. Cucchiani	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
David R. Hexter	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Σολομών Α. Μπεράχας	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Andrew D. Panzures	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Anne J. Weatherston	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Maria I. Semeladas (Μαρία Συμιγδαλά)	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Z. Blades	Μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Ν. Δοντάς*	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») βάσει Ν. 3864/2010.

* Ο κ. Δοντάς ήταν ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ σύμφωνα με τον νόμο 3864/2010 κατά την περίοδο αναφοράς και μέχρι την ολοκλήρωση στις 11 Μαρτίου 2024 της πλήρους διάθεσης της συμμετοχής του ΤΧΣ στην Πειραιώς Financial Holdings (η «Εταιρεία»), οπότε τόσο η Εταιρεία όσο και η Τράπεζα έπαψαν να υπόκεινται στον νόμο 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται σε αυτόν τον νόμο. Ο κ. Δοντάς παραμένει Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ.

Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας και το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τα μέλη του ΔΣ της Τράπεζας εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση («ΓΣ») των μετόχων αυτής και είναι επανεκλέξιμα. Η θητεία των μελών του ΔΣ δεν μπορεί να υπερβεί τα τρία (3) έτη και παρατείνεται μέχρι την πρώτη Τακτική ΓΣ που συνέρχεται μετά τη λήξη της θητείας τους. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Ν.3864/2010, στο ΔΣ της Τράπεζας μετέχει και εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Επίσης σε περίπτωση αντικατάστασης μέλους του ΔΣ, σύμφωνα με το Νόμο και το καταστατικό της Τράπεζας, η εκάστοτε αντικατάσταση ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται. Η θητεία του παρόντος ΔΣ, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 78 του Ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, η οποία έληξε την 30^η Δεκεμβρίου 2023, παρατάθηκε αυτοδίκαια μέχρι την προσεχή Τακτική ΓΣ.

2 Βάση κατάρτισης και σημαντικές λογιστικές αρχές

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ») κατά το χρόνο σύνταξης των εν λόγω χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε ευρώ, στρογγυλοποιημένα στο πλησιέστερο εκατομμύριο (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά) προς διευκόλυνση της παρουσίασής τους. Τυχόν διαφορές μεταξύ των ποσών που αναφέρονται στις κύριες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των σχετικών ποσών που παρουσιάζονται στις συνοδευτικές σημειώσεις, οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Όπου είναι απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναταξινομηθεί (ανατρέξτε στη Σημείωση 49) για να είναι σύμφωνα με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (fair value through profit or loss, «FVTPL») είτε μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (fair value through other comprehensive income, «FVTOCI»), όπως αυτά παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα καθώς και τα επενδυτικά ακίνητα, τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε συμμόρφωση με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη χρήση σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες επηρεάζουν τα αναφερόμενα κονδύλια του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς και τα αναφερόμενα ποσά εσόδων και εξόδων της περιόδου αναφοράς. Οι περιοχές όπου οι λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, παρουσιάζονται στη Σημείωση 3.

2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

Συμπέρασμα

Η Διοίκηση έχει αξιολογήσει την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Η Διοίκηση, για την αξιολόγησή της, έλαβε υπόψη τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου που απορρέουν κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με τη στρατηγική του Ομίλου, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή του θέση. Η Διοίκηση έλαβε υπόψη τα ακόλουθα:

- α. την ανθεκτική οικονομική ανάπτυξη το 2023 και τις προοπτικές θετικού ρυθμού αύξησης του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος («ΑΕΠ») μεσοπρόθεσμα, ο οποίος αναμένεται να παραμείνει πάνω από τον μέσο όρο της ευρωζώνης, κυρίως λόγω της εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Plan, «RRP») και της εισροής ιδιωτικών επενδύσεων, της επιβράδυνσης του πληθωρισμού κυρίως ως αποτέλεσμα της πτώσης των τιμών της ενέργειας, και τη δυναμική συμβολή του τουρισμού στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών,
- β. την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας του κράτους σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας, μετά από περισσότερο από μια δεκαετία, από τρεις (3) μεγάλους οίκους αξιολόγησης, ήτοι S&P, Fitch και DBRS, γεγονός που αντανάκλα τις συνετές δημοσιονομικές πολιτικές και την εφαρμογή μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα,

- γ. την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, με αποτέλεσμα την ισχυρή θέση ρευστότητας, όπως αποτυπώνεται στο Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio, «LCR») στις 31 Δεκεμβρίου 2023, καθώς και την εκτίμηση της Διοίκησης για την επίπτωση των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process, «ICAAP») και της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, «ILAAP»), για τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και για τους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας,
- δ. την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, η οποία υπερέβη τον Overall Capital Requirement («OCR») - συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών του Πυλώνα II (Pillar II Guidance, «P2G»)- και τον δείκτη Ελάχιστης Απαίτησης για τα ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities «MREL») του Ομίλου, ο οποίος υπερέβη την ενδιάμεση Οδηγία του 21,88% του Ιανουαρίου 2024, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα των επιτυχημένων εκδόσεων δύο (2) ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας τον Ιούλιο και τον Νοέμβριο 2023 και της κερδοφορίας της τρέχουσας χρήσης. Εκτιμάται ότι για τους επόμενους 12 μήνες οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και ο δείκτης MREL του Ομίλου, θα παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα,
- ε. τις γεωπολιτικές εξελίξεις, στη Μέση Ανατολή και ιδιαίτερα τη σύγκρουση Ρωσίας / Ουκρανίας, οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους,
- στ. τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας, ύψους € 762 εκατ. και τον δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων («ΜΕΑ») της Τράπεζας που μειώθηκε στο 4,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 από 7,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Με βάση την ανάλυση που έγινε, η Διοίκηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργούσαν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα και ο Όμιλος συνεχίζουν να υιοθετούν τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Το 2023, η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον και τον μακροοικονομικό αντίκτυπο της νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη. Το 1^ο εννιάμηνο του 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια εποχικά εξομαλυμένη βάση, ρυθμός αν και βραδύτερος από το αντίστοιχο επίπεδο του 2022, παραμένει υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Η εγχώρια ζήτηση και οι εξαγωγές συνέβαλαν θετικά στην αύξηση του ΑΕΠ. Το ονομαστικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 7,5% το 1^ο εννιάμηνο του 2023, μετά από αύξηση κατά 13,8% το 2022. Στην αγορά εργασίας με βάση τα εποχικά εξομαλυμένα στοιχεία το 2023, η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,5% σε ετήσια βάση και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,6% έναντι 12,4% το 2022. Οι πληθωριστικές πιέσεις, που αποτέλεσαν βασικό χαρακτηριστικό του 2022 σε διεθνές και εγχώριο επίπεδο, παρουσίασαν σαφή τάση αποκλιμάκωσης. Το 2023, ο εθνικός πληθωρισμός περιορίστηκε στο 3,5%, από 9,6% το 2022, κυρίως λόγω της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας. Ο μέσος Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή («ΕνΔΤΚ») για το 2023, αυξήθηκε κατά 4,2% σε ετήσια βάση, από 9,3% το 2022.

Αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας, η σταδιακή αναβάθμισή της είχε ως αποτέλεσμα την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας «investment grade» για πρώτη φορά από το 2010. Ειδικότερα, την 1^η Δεκεμβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα «BBB-» από «BB+» με σταθερές προοπτικές (stable outlook). Στις 20 Οκτωβρίου 2023, ο οίκος αξιολόγησης S&P Global αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας

στην επενδυτική βαθμίδα «BBB-» από «BB+» με σταθερές προοπτικές. Νωρίτερα, ο οίκος αξιολόγησης DBRS Morningstar στις 8 Σεπτεμβρίου 2023, είχε αναβαθμίσει την Ελλάδα στην επενδυτική βαθμίδα, «BBB (low)» από «BB» με σταθερές προοπτικές και στις 4 Αυγούστου 2023 ο οίκος αξιολόγησης Score Ratings αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα «BBB-» με σταθερές προοπτικές. Ο οίκος αξιολόγησης Moody's στις 15 Σεπτεμβρίου 2023 αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελλάδας κατά δύο (2) βαθμίδες, στο «Ba1» από «Ba3» με σταθερές προοπτικές, μία θέση κάτω από την επενδυτική βαθμίδα. Σύμφωνα με τις πρόσφατες αξιολογήσεις, η Ελλάδα έχει εξασφαλίσει την επενδυτική βαθμίδα από τέσσερις (4) οίκους αξιολόγησης σε σύνολο πέντε (5), που αναγνωρίζονται από την ΕΚΤ (Moody's, S&P, Fitch Ratings, DBRS Morningstar και Score Ratings).

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,4% το 2023 και 2,3% το 2024, πρώτου μειωθεί σταδιακά στο 2,2% έως το 2025. Η επέκταση της Ελληνικής οικονομίας υποστηρίζεται από την εφαρμογή του RRP Ελλάδα 2.0 και από μια ανθεκτική αγορά εργασίας. Το ποσοστό ανεργίας εκτιμάται ότι θα μειωθεί σταδιακά και οι πληθωριστικές πιέσεις θα είναι περιορισμένες. Η αύξηση της απασχόλησης αναμένεται να συνεχιστεί, αν και με βραδύτερο ρυθμό. Το ποσοστό ανεργίας προβλέπεται να μειωθεί στο 9,9 % έως το 2025, το χαμηλότερο επίπεδο της τελευταίας δεκαετίας. Οι τιμές καταναλωτή βάσει του ΕνΔΤΚ, προβλέπεται να αυξηθούν κατά 2,8% και 2,1% το 2024 και το 2025 αντίστοιχα. Το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να συρρικνωθεί περαιτέρω λόγω της υποτονικής αύξησης των δαπανών και των υψηλότερων εσόδων. Το πρωτογενές ισοζύγιο, αναμένεται να σημειώσει πλεόνασμα 1,1 % του ΑΕΠ το 2023, από 0,1 % το 2022, φτάνοντας το 2.5% του ΑΕΠ το 2024. Σε συνδυασμό με τη σταθερή αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ, αυτό αναμένεται να στηρίξει τη μείωση του υψηλού δείκτη δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ.

Η αναπτυξιακή πορεία της Ελληνικής οικονομίας εξαρτάται από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κεφαλαίων για την υλοποίηση των επενδυτικών σχεδίων και την τόνωση της επιχειρηματικότητας. Το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας («TAA»), τόσο από την πλευρά των επιχορηγήσεων όσο και των επενδύσεων του ιδιωτικού τομέα μέσω της δανειακής διευκόλυνσης, αποτελεί βασικό παράγοντα στην προοπτική βιώσιμης ανάπτυξης. Επισημαίνεται ότι στις 8 Δεκεμβρίου 2023 το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Economic and Financial Affairs Council, «ECOFIN») ενέκρινε το τροποποιημένο RRP της Ελλάδας, το οποίο περιλαμβάνει κεφάλαιο για το REPowerEU ύψους € 795 εκατ., καθώς και € 5 δισ. επιπλέον που θα προστεθούν στο υφιστάμενο δανειακό πρόγραμμα. Το αναθεωρημένο σχέδιο ανέρχεται σε € 36 δισ. (από € 30,5 δισ. ευρωπαϊκής χρηματοδότησης στο αρχικό σχέδιο), με € 18 δισ. σε επιχορηγήσεις TAA και € 18 δισ. σε δάνεια TAA. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στα πλαίσια του TAA, έχει ήδη εκταμιεύσει στην Ελλάδα € 17,4 δισ. μέχρι τον Ιανουάριο του 2024. Συνολικά εκτιμάται ότι μέχρι το 2027 η χρηματοδότηση της χώρας από προγράμματα της ΕΕ (Recovery and Resilience Fund, «RRF», National Strategic Reference Framework, «NSRF», Common Agricultural Policy, «CAP») θα ξεπεράσει τα € 76 δισ.

Μεσοπρόθεσμα, η Ελληνική οικονομία αναμένεται να ενισχύσει την ανθεκτικότητά της, παρά το προκλητικό και ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον, βασιζόμενη σε αξιόπιστη δημοσιονομική πολιτική, μεταρρυθμιστικό προσανατολισμό, παραγωγικές επενδύσεις και εξωστρέφεια. Η αύξηση των επενδύσεων, η εφαρμογή του RRP και η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων, μπορούν να διασφαλίσουν τη συνέχιση της βιώσιμης ανάκαμψης μακροπρόθεσμα.

Ωστόσο, υπάρχουν παράγοντες κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία και τις προοπτικές της. Τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή αυξάνει τον κίνδυνο διαταραχών στον ενεργειακό εφοδιασμό, με ενδεχόμενο αντίκτυπο στις μεταβολές τόσο των τιμών της ενέργειας, όσο και των τιμών στο σύνολό τους. Υποτονική ανάπτυξη στην Ευρώπη, ενέχει επίσης κινδύνους σε σχέση με τις εξαγωγικές επιδόσεις της χώρας και την συνεχιζόμενη ανάκαμψη των τουριστικών υπηρεσιών. Επιπλέον κίνδυνοι για τις προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας αποτελούν η διατήρηση της αυστηρότερης νομισματικής πολιτικής που μπορεί να επιβαρύνει την οικονομική δραστηριότητα και να αποδυναμώσει την τόνωση των επενδύσεων καθώς και καθυστερήσεις στην υλοποίηση δημόσιων και

ιδιωτικών έργων και η τήρηση του χρονοδιαγράμματος του ΤΑΑ. Τέλος, οι περιβαλλοντικές προκλήσεις και τα ακραία καιρικά φαινόμενα αποτελούν αυξανόμενο κίνδυνο για την οικονομία. Αυτοί οι κίνδυνοι θα μπορούσαν να επηρεάσουν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και την Τράπεζα ειδικότερα. Οι υψηλότερες τιμές της ενέργειας μπορεί να προκαλέσουν πληθωρισμό, ο οποίος μειώνει τις καταναλωτικές δαπάνες και τα εταιρικά κέρδη, δυσκολεύοντας ορισμένους ανθρώπους και επιχειρήσεις να αποπληρώσουν τα δάνειά τους, με αποτέλεσμα χαμηλότερη ποιότητα ενεργητικού και περισσότερες εισροές ΜΕΑ. Η ασθενέστερη οικονομική δραστηριότητα και οι πιθανές καθυστερήσεις στη διανομή κεφαλαίων του RRF θα μπορούσαν να επηρεάσουν την πιστωτική ανάπτυξη και τις πηγές εσόδων του Ομίλου, μειώνοντας την κερδοφορία και το κεφάλαιο. Τέλος, ακραία καιρικά φαινόμενα, όπως οι πυρκαγιές και οι πλημμύρες που σημειώθηκαν το 2023 στην Ελλάδα, θα μπορούσαν να βλάψουν την ικανότητα αποπληρωμής των δανειοληπτών που επηρεάστηκαν από αυτά τα ακραία καιρικά φαινόμενα και την αξία των εξασφαλίσεων στις περιοχές αυτές.

Θέματα που σχετίζονται με τη Κλιματική Αλλαγή

Ο Όμιλος αναγνωρίζει πως η κλιματική αλλαγή έχει αντίκτυπο στην οικονομία, την κοινωνία και το περιβάλλον. Συνεπώς, ο Όμιλος έχει αναπτύξει την κλιματική του στρατηγική βασιζόμενος σε τέσσερις πυλώνες :

1. Επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα στις δικές της δραστηριότητες: Η κλιματική δράση της Τράπεζας ξεκινά με την διαχείριση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος από τις δραστηριότητες της. Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά και διαχειρίζεται το περιβαλλοντικό της αντίκτυπο, επενδύοντας σε λύσεις επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας και μέσω της προμήθειας των κτιρίων που τελούν υπό την διαχείρισή της από 100% ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.
2. Διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου προς την επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα μέχρι το 2050 ή νωρίτερα: Ως Τράπεζα, η Πειραιώς επιτυγχάνει το μέγιστο θετικό αντίκτυπο αναφορικά με την κλιματική δράση, μέσω της χρηματοδότησης επιχειρήσεων και ιδιωτών. Η Τράπεζα εστιάζει σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς, και εκτιμά κατά πόσο οι χρηματοδοτήσεις της σε κάθε τομέα είναι ευθυγραμμισμένες με τους κλιματικούς στόχους του Ομίλου.
3. Υποστήριξη και ενημέρωση των πελατών συμβαδίζοντας με μια ουδέτερη στον άνθρακα οικονομία: Για την υποστήριξη των πελατών της κατά την κλιματική τους μετάβαση, η Τράπεζα εστιάζει στην επιτάχυνση της πράσινης οικονομίας, στην χρηματοδότηση της ενεργειακής μετάβασης, και σε καινοτόμες χρηματοδοτήσεις για νέες τεχνολογίες και επιχειρηματικά μοντέλα. Παραδοσιακά, τέτοιου είδους χρηματοδοτήσεις εστίαζαν περισσότερο σε εταιρικούς πελάτες, όμως η Τράπεζα προσφέρει ολοένα και περισσότερες λύσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις , αλλά και σε πελάτες λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα.
4. Διαχείριση Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων: Η Τράπεζα ενσωματώνει σταδιακά τους κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Η προσέγγιση της Τράπεζας συνεχίζει να αναπτύσσεται καθώς οι μεθοδολογίες και οι κατευθύνσεις των εποπτικών αρχών εξελίσσονται.

Ο Όμιλος συμμετέχει ενεργά στον εποπτικό διάλογο της ΕΚΤ και στοχεύει μέσω ενός εστιασμένου προγράμματος να ενσωματώσει πλήρως του Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς κινδύνους στις στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες του Ομίλου, καθώς και στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων έως το τέλος του 2024.

Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.19 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων του Ομίλου.



Ρευστότητα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι καταθέσεις του Ομίλου ανήλθαν σε € 59,5 δισ., οι οποίες αντιστοιχούν σε 2,0% άνοδο σε σύγκριση με την 31^η Δεκεμβρίου 2022.

Ως προς την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων, το ΔΣ της ΕΚΤ συνέχισε τις αυξήσεις στα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ, με το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης να διαμορφώνεται σε 4,50% και το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων («ΕΔΚ») σε 4,00%, μία εξέλιξη η οποία αύξησε περαιτέρω το κόστος χρηματοδότησης. Επιπλέον, κατά το τρίτο τρίμηνο 2023, ο κύκλος των αυξήσεων επιτοκίων της Fed και της ΕΚΤ έληξε, ενώ οι πρώτες μειώσεις αναμένονται εντός του τρέχοντος έτους.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η χρηματοδότηση του Ομίλου στο πλαίσιο των δημοπρασιών των Μακροπρόθεσμων Πράξεων Αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations, «TLTRO») ανερχόταν σε € 3,5 δισ., μειωμένη κατά € 2,0 δισ. σε σύγκριση με την 31^η Δεκεμβρίου 2022. Η χρηματοδότηση από τη διατραπεζική αγορά διαμορφώθηκε σε € 0,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σχέση με € 0,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Όσον αφορά στο χρονοδιάγραμμα λήξεων των προαναφερόμενων πράξεων χρηματοδότησης TLTRO, ποσό € 2,5 δισ. λήγει τον Ιούνιο του 2024 και το υπόλοιπο € 1,0 δισ. τον Δεκέμβριο του 2024. Ο Όμιλος έχει τη ρευστότητα για να αποπληρώσει τις επερχόμενες λήξεις TLTRO λόγω των υψηλών ταμειακών διαθεσίμων € 10,5 δισ. στις Κεντρικές Τράπεζες.

Η εξυγίανση του ισολογισμού του Ομίλου, σε συνδυασμό με τη συγκρατημένη ανάπτυξη στην καταθετική βάση πελατών, τη συσσώρευση κεφαλαίων μέσω της έκδοσης Κεφαλαίων της Κατηγορίας Tier II, το Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1, «AT1»), και τις εκδόσεις Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, βελτίωσαν το μίγμα χρηματοδότησης του Ομίλου και αύξησαν το απόθεμα των υψηλής ποιότητας ρευστοποιούμενων στοιχείων ενεργητικού (High Quality Liquid Assets, «HQLA»). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο δείκτης LCR του Ομίλου ανερχόταν σε 234% (επομένως, περισσότερο από το διπλάσιο από την εποπτική απαίτηση του 100%).

Με βάση την πιο πρόσφατη αξιολόγηση ILAAP του Ομίλου, οι δείκτες LCR και Καθαράς Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio, «NSFR») αναμένεται να παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα κανονιστικά όρια για τους επόμενους 12 μήνες.

Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο δείκτης πλήρους εφαρμογής Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio, «CET1») της Τράπεζας, σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας III, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε 13,3% (31 Δεκεμβρίου 2022: 12,1%) και ο δείκτης Συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio, «TCR»), ανήλθε σε 17,8% (31 Δεκεμβρίου 2022: 16,8%).

Η ΕΚΤ, σύμφωνα με την απόφαση της διαδικασίας Supervisory Review and Evaluation Process («SREP»), της 30^{ης} Νοεμβρίου 2023, ενημέρωσε τη Διοίκηση αναφορικά με τα ανανεωμένα επίπεδα OCR, με εφαρμογή από 1^η Ιανουαρίου 2024. Ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρήσει σε ενοποιημένη βάση, ένα δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Απαίτησης βάσει SREP (Total SREP Capital Requirement, «TSCR») 11% και ένα δείκτη OCR 14,57% (OCR και P2G στα 16,32%), ο οποίος περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Capital Requirements Regulation, «CRR», (β) την πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση του Πυλώνα II ύψους 3,00%, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού 1024/2013/ΕΕ, (γ) το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer, «CCB»), ύψους 2,50% σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο 4261/2014, (δ) το απόθεμα κεφαλαίου το οποίο εφαρμόζεται σε Άλλα Συστημικά Σημαντικά Ιδρύματα (Other Systemically Important Institutions, «O-SII») ύψους 1,00% για το 2023, σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο 4261/2014, και (ε) το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Countercyclical Capital Buffer, «CCyB»)



ύψους 0,07% σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο 4261/2014 (όπως τροποποιήθηκε από τον ελληνικό νόμο 4799/2021) για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.16 για περεταίρω πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

2.3 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις στα υπάρχοντα Δ.Π.Χ.Α., που έχουν ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2023, έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board, «IASB») και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ κατά την ημερομηνία δημοσίευσης των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Τροποποιήσεις σε Λογιστικά Πρότυπα

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Πρακτικό Υπόδειγμα Δ.Π.Χ.Α Αρ. 2: Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τις τροποποιήσεις στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο («Δ.Λ.Π.») 1 για πρώτη φορά κατά το τρέχον έτος. Οι τροποποιήσεις αλλάζουν τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 1 σχετικά με τη γνωστοποίηση των λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν σε όλες τις περιπτώσεις τον όρο «σημαντικές λογιστικές πολιτικές (significant accounting policies)» με «σημαντικές πληροφορίες λογιστικής πολιτικής (material accounting policy information)» και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες εφαρμόζουν την έννοια της ουσιαστικότητας στη λήψη αποφάσεων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις είχαν επίδραση στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου, αλλά όχι στην επιμέτρηση, την αναγνώριση ή την παρουσίαση οποιωνδήποτε στοιχείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Δ.Λ.Π. 8 (Τροποποίηση) «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων». Η τροποποίηση εισάγει τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων και περιλαμβάνει άλλες τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 8 για να βοηθήσει τις οντότητες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Η τροποποίηση δεν είχε επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Αναβαλλόμενοι φόροι σχετιζόμενοι με στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια μεμονωμένη συναλλαγή». Η τροποποίηση έχει εφαρμογή σε συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την έναρξη ή κατόπιν της πιο πρόσφατης συγκριτικής περιόδου που απεικονίζεται. Επίσης, κατά την ίδια χρονική στιγμή αναγνωρίζονται οι αναβαλλόμενοι φόροι για όλες τις προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με συμβάσεις μίσθωσης και υποχρεώσεις παροπλισμού και η σωρευτική επίδραση της αρχικής εφαρμογής της τροποποίησης προσαρμόζει το υπόλοιπο έναρξης των αποτελεσμάτων εις νέον (ή άλλου στοιχείου της καθαρής θέσης, κατά περίπτωση) κατά την ημερομηνία αυτή.

Η τροποποίηση δεν είχε επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση – Πρότυποι κανόνες του δεύτερου πυλώνα». Ο στόχος των τροποποιήσεων είναι να εισαγάγουν μια υποχρεωτική προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 12 για αναγνώριση και γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις («ΑΦΑ») και υποχρεώσεις, που προκύπτουν από τους πρότυπους κανόνες του δεύτερου πυλώνα του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης («ΟΟΣΑ»). Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων. Η προσωρινή εξαίρεση ισχύει άμεσα και αναδρομικά σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 8, ενώ οι απαιτήσεις στοχευμένων γνωστοποιήσεων ισχύουν για τις ετήσιες



περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιανουαρίου 2023. Ανατρέξτε στη Σημείωση 16 για περισσότερες πληροφορίες.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε επίδραση στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς η Ελλάδα αναμένεται να ενσωματώσει τη σχετική νομοθεσία το 2024. Σύμφωνα με την αρχική εκτίμηση που έγινε από τη Διοίκηση, δεν αναμένεται σημαντική επίπτωση στον Όμιλο.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ, ωστόσο η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική κατά το 2023 ούτε έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Τράπεζα:

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως μέχρι και άνω του 1 έτους». Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να προάγει τη συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να προσδιορίσουν κατά πόσο στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, το χρέος και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομούνται ως μέχρι του 1 έτους (λόγω ή ενδεχομένως λόγω διακανονισμού εντός ενός έτους) ή άνω του 1 έτους. Επιπρόσθετα, η τροποποίηση αντιμετωπίζει ζητήματα σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις υποχρεώσεων για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες εξαρτάται από τη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες) μετά την περίοδο αναφοράς.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν υιοθετήσει πρόωρα τις ανωτέρω τροποποιήσεις, ωστόσο δεν αναμένεται ουσιώδης επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB αλλά δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ και ως εκ τούτου δεν εφαρμόζονται από τον Όμιλο και την Τράπεζα:

Δ.Λ.Π. 21 (Τροποποίηση) «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας». Οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και, κατά συνέπεια, πότε δεν είναι, καθώς και πως μια οικονομική οντότητα καθορίζει την συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Επιπλέον, η τροποποίηση απαιτεί γνωστοποίηση πληροφοριών που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την επίδραση του μη ανταλλάξιμου νομίσματος.

Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Α. 7 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών». Η τροποποίηση αποσκοπεί στην προσθήκη πληροφοριών στις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις χρηματοοικονομικές συμφωνίες προμηθευτών (supplier finance arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος αυτών των συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας.

2.4 Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

2.4.1 Ενοποίηση

Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ενσωματώνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της (συμπεριλαμβανομένων εταιρειών ειδικής δομής), οι οποίες είναι εταιρείες που ελέγχονται από την Τράπεζα. Ο έλεγχος επιτυγχάνεται, εάν και μόνο εάν, η Τράπεζα έχει: α) εξουσία επί των θυγατρικών, β) έκθεση, ή δικαιώματα σε μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή της σε θυγατρικές και γ) δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία της επί των θυγατρικών για να επηρεάσει τις αποδόσεις της.

Τα έσοδα και έξοδα και τα λοιπά συνολικά έσοδα των θυγατρικών που αποκτήθηκαν ή πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων,

αντίστοιχα, από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της απόκτησης ελέγχου μέχρι την ημερομηνία έναρξης ισχύος της πώλησης, όπως απαιτείται. Τα κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου και τα συνολικά έσοδα/ (έξοδα) των θυγατρικών εταιρειών αποδίδονται στους ιδιοκτήτες της Τράπεζας και στα δικαιώματα μειοψηφίας, ακόμη και αν αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι ιδιοκτήτες των δικαιωμάτων μειοψηφίας να έχουν έλλειμμα.

Όταν είναι απαραίτητο, γίνονται προσαρμογές στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών για να ευθυγραμμιστούν οι λογιστικές πολιτικές τους με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο. Όλες οι ενδοομιλικές συναλλαγές, τα υπόλοιπα, τα έσοδα και τα έξοδα απαλείφονται πλήρως κατά την ενοποίηση.

2.4.2 Ενδοομιλικές διανομές σε είδος από την οντότητα διανομής

Η διανομή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εκτός μετρητών σε εταιρείες του Ομίλου, τα οποία είναι εκτός του πεδίου της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΕΔΔΠΧΑ») 17, αναγνωρίζεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια, στην λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που διανέμονται. Συγκεκριμένα, σε περιπτώσεις όπου η διανομή αναφέρεται σε ένα προηγούμενως μη αναγνωρισμένο περιουσιακό στοιχείο (π.χ. επειδή δεν πληρούνται πριν από τη διανομή οι διατάξεις αποαναγνώρισης του Δ.Π.Χ.Α. 9), το ποσό που πρέπει να λογιστικοποιηθεί απευθείας στα ίδια κεφάλαια προσδιορίζεται με βάση την λογιστική αξία των εντός ισολογισμού περιουσιακών στοιχείων που αποαναγνωρίστηκαν και την αξία των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που δημιουργήθηκαν ως αποτέλεσμα της διανομής, σύμφωνα με τις απαιτήσεις αναγνώρισης και επιμέτρησης των εφαρμοστέων προτύπων.

2.4.3 Δικαιώματα μειοψηφίας

Τα δικαιώματα μειοψηφίας επιμετρώνται κατά την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου είτε με το ποσοστό συμμετοχής τους επί των αναγνωρισμένων ποσών της καθαρής θέσης του εξαγοραζόμενου είτε στην εύλογη αξία τους. Η επιλογή της επιμέτρησης πραγματοποιείται κάθε φορά με βάση τη συναλλαγή. Μεταγενέστερα της απόκτησης ελέγχου, η λογιστική αξία των δικαιωμάτων μειοψηφίας είναι το ποσό των εν λόγω δικαιωμάτων κατά την αρχική αναγνώριση συν η αναλογία των δικαιωμάτων μειοψηφίας επί των μεταγενέστερων μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων. Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/ (έξοδα) αποδίδονται στα δικαιώματα μειοψηφίας, ακόμη και αν αυτό έχει ως αποτέλεσμα τα δικαιώματα μειοψηφίας να έχουν έλλειμμα.

2.4.4 Απώλεια ελέγχου επί θυγατρικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας

Όταν ο Όμιλος χάνει τον έλεγχο του επί θυγατρικής εταιρείας ή επιχειρηματικής δραστηριότητας, το κέρδος ή ζημία από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (i) της συνολικής εύλογης αξίας του εισπραχθέντος τιμήματος πλέον της εύλογης αξίας του τυχόν εναπομείναντος ποσοστού και (ii) της προηγούμενης λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας) και των υποχρεώσεων της υπό πώληση θυγατρικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας και των δικαιωμάτων μειοψηφίας, εάν υπάρχουν. Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού της θυγατρικής ή της επιχειρηματικής δραστηριότητας που αποτιμώνται στην εύλογη αξία καθώς και το σχετικό σωρευτικό κέρδος ή ζημία που έχει αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα, τα ποσά που είχαν αναγνωριστεί προηγούμενως στα λοιπά συνολικά έσοδα λογιστικοποιούνται ως η Τράπεζα να είχε άμεσα διαθέσει τα σχετικά στοιχεία ενεργητικού (π.χ. αναταξινόμηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή μεταφορά απευθείας στα κέρδη εις νέον όπως ορίζονται στα ισχύοντα Δ.Π.Χ.Α.). Η εύλογη αξία της τυχόν εναπομένουσας επένδυσης στην πρώην θυγατρική κατά την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου θεωρείται ως η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση για μεταγενέστερη λογιστική σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» ή, κατά περίπτωση, το κόστος αρχικής αναγνώρισης μιας επένδυσης σε μία συγγενή εταιρεία ή κοινοπραξία.



Ο Όμιλος εφαρμόζει το Δ.Π.Χ.Α. 10 στις περιπτώσεις εισφοράς θυγατρικών εταιρειών που πληρούν τον ορισμό της επιχειρηματικής δραστηριότητας, σε συγγενείς. Σε αυτή τη βάση, οι εν λόγω εισφορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία και τυχόν κέρδος ή ζημία που προκύπτει από την απώλεια ελέγχου επί της πρώην θυγατρικής αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.5 Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς είναι οι εταιρείες, στις οποίες ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, αλλά δεν ασκεί έλεγχο. Γενικά, ουσιώδης επιρροή προκύπτει όταν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, περισσότερο από 20% επί των δικαιωμάτων ψήφου, εκτός εάν μπορεί να αποδειχθεί με σαφήνεια ότι αυτή δεν προκύπτει. Η ύπαρξη και η επιρροή δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου, που είναι άμεσα εξασκίσιμα ή μετατρέψιμα, λαμβάνεται υπόψη στην αξιολόγηση της άσκησης ουσιώδους επιρροής από τον Όμιλο.

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες λογιστικοποιούνται εφαρμόζοντας τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, η συμμετοχή αναγνωρίζεται αρχικά στο κόστος. Η υπεραξία που προκύπτει από την απόκτηση μιας συγγενούς επιχείρησης περιλαμβάνεται στη λογιστική αξία της συμμετοχής (μείον όποια συσσωρευμένη ζημία απομείωσης). Η λογιστική αξία της συμμετοχής αυξάνεται ή μειώνεται με την αναλογία στα κέρδη ή τις ζημίες της συγγενούς μετά την εξαγορά (αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου) και στις κινήσεις των αποθεματικών (αναγνωρίζονται στα αποθεματικά), με βάση τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα χρηματοοικονομικά τους στοιχεία σε κάθε περίοδο αναφοράς. Τα μερίσματα που εισπράχθηκαν από τη συγγενή εταιρεία κατά τη διάρκεια του έτους μειώνουν τη λογιστική αξία της επένδυσης. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες από συναλλαγές μεταξύ των συγγενών εταιρειών και του Ομίλου απαλείφονται κατά το ποσοστό που κατέχει ο Όμιλος σε αυτές. Όπου είναι απαραίτητο, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της συγγενούς εταιρείας που χρησιμοποιούνται για την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης προσαρμόζονται έτσι ώστε να εξασφαλιστεί η συνέπεια με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

2.4.6 Κοινοπραξίες

Μία κοινοπραξία είναι μια από κοινού συμφωνία, σύμφωνα με την οποία τα μέρη που έχουν κοινό έλεγχο επί της συμφωνίας έχουν δικαιώματα επί των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της συμφωνίας. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη συμμετοχή του σε μία κοινοπραξία ως επένδυση και λογιστικοποιεί αυτή την επένδυση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της καθαρής θέσης (αναφορά γίνεται στη Σημείωση 2.4.5).

2.4.7 Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, οι συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά την αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο κόστος κτήσης μείον όποια απομείωση αξίας.

2.4.8 Απομείωση επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας της επένδυσης στη θυγατρική, τη συγγενή εταιρεία ή την κοινοπραξία. Αν υπάρχει τέτοια ένδειξη, εκτιμάται το ανακτήσιμο ποσό της επένδυσης. Όταν η λογιστική αξία μιας επένδυσης είναι μεγαλύτερη από το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό της, μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, στο πλαίσιο της αξιολόγησης απομείωσης της λογιστικής αξίας των συμμετοχών τους σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες ή κοινοπραξίες, έχουν καθορίσει τόσο ποσοτικούς όσο και ποιοτικούς παράγοντες. Τα ποιοτικά κριτήρια

σχετίζονται με τις χρηματοοικονομικές αλλαγές των εταιρειών, τις μελλοντικές εξελίξεις στις χώρες ή/ και στους τομείς της οικονομίας όπου λειτουργούν, αλλαγές στη διοίκηση κ.λπ.

Η ζημία απομείωσης που έχει αναγνωριστεί σε προηγούμενες χρήσεις μπορεί να αντιστραφεί μόνο στην περίπτωση όπου υπάρχει μεταβολή στις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού της επένδυσης από την τελευταία φορά που είχε αναγνωριστεί ζημία απομείωσης. Στην περίπτωση αυτή, η λογιστική αξία της επένδυσης αυξάνεται μέχρι το ανακτήσιμο ποσό και η εν λόγω αύξηση αποτελεί αντιστροφή της ζημίας απομείωσης.

2.4.9 Μετατροπές Ξένου Νομίσματος

Νόμισμα προσμέτρησης και αναφοράς

Τα κονδύλια τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εκάστοτε εταιρείας του Ομίλου, προσμετρώνται στο νόμισμα που αντανακλά καλύτερα την οικονομική ουσία των υποκείμενων γεγονότων και περιστάσεων που σχετίζονται με την εταιρεία (το νόμισμα προσμέτρησης). Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καταρτίζονται σε εκατ. ευρώ (€) που είναι το νόμισμα προσμέτρησης της Τράπεζας.

Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο νόμισμα προσμέτρησης με τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών. Τα κέρδη και οι ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιου είδους συναλλαγών και από τη μετατροπή με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες στο τέλος της χρήσης των χρηματικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι συναλλαγματικές διαφορές από μετατροπή μη χρηματικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται σε εύλογη αξία, αποτελούν συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τους συμμετοχικούς τίτλους που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς, ή στα λοιπά συνολικά έσοδα για τους συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται σε FVTOCI. Τα μη χρηματικά στοιχεία που καταχωρούνται στο ιστορικό κόστος σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται χρησιμοποιώντας τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Θυγατρικές εταιρείες

Κατά την κατάρτιση των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των θυγατρικών εξωτερικού μετατρέπονται με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά την ημερομηνία αναφοράς, ενώ τα στοιχεία εσόδων και εξόδων μετατρέπονται με τις μέσες ισοτιμίες της περιόδου αναφοράς. Οι διαφορές που προκύπτουν από τη χρήση των τιμών κλεισίματος έναντι των μέσων συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς και από την επανεκτίμηση του υπολοίπου ανοίγματος της καθαρής θέσης της επένδυσης σε μια θυγατρική εξωτερικού σε ισοτιμία κλεισίματος, αναγνωρίζονται απευθείας στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών εντός των λοιπών συνολικών εσόδων. Όταν ένα χρηματικό στοιχείο αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης σε μία θυγατρική εξωτερικού και προσμετράται σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα αναφοράς είτε της οικονομικής οντότητας που συντάσσει τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είτε της θυγατρικής στο εξωτερικό, οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των δύο εταιρειών αναταξινομούνται στα λοιπά συνολικά έσοδα κατά την ενοποίηση.

2.4.10 Έσοδα και έξοδα τόκων

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ως «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» και ως «τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα». Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις αναμενόμενες μελλοντικές εισπράξεις ή πληρωμές κατά τη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου ή μέχρι την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του, ώστε η παρούσα αξία όλων των μελλοντικών ταμειακών ροών να ισούται με τη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από τη συναλλαγή. Τα έξοδα και τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος αναβάλλονται και αποσβένονται στα έσοδα ή έξοδα από τόκους κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν επίσης τόκους παραγώγων σε σχέση οικονομικής αντιστάθμισης, χρησιμοποιώντας το συμβατικό επιτόκιο.

Ειδικότερα, σε ό,τι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος ή σε FVTOCI, ισχύουν τα ακόλουθα:

- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 ή 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται στο Στάδιο (Stage) 3, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (Purchased or originated credit impaired, «POCI»), ο τόκος έσοδο υπολογίζεται παρόμοια με τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού του Σταδίου 3 εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο (credit adjusted effective interest rate) του χρηματοοικονομικού μέσου ενεργητικού. Το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που, κατά την αρχική αναγνώριση, προεξοφλεί τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (συμπεριλαμβανομένων πιστωτικών ζημιών) στο αποσβεσμένο κόστος του POCI χρηματοοικονομικού μέσου ενεργητικού.

2.4.11 Έσοδα και έξοδα προμηθειών

Ο Όμιλος εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο βάσει πέντε (5) βασικών βημάτων σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες, εκτός από τις συμφωνίες μίσθωσης και τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- προσδιορισμός της/των σύμβασης/συμβάσεων με τον πελάτη,
- προσδιορισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τη σύμβαση,
- καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής,
- κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση, και
- αναγνώριση εσόδου καθώς η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της.

Ως εκ τούτου, ο Όμιλος αναγνωρίζει έσοδα όταν εκπληρώνεται η υποχρέωση απόδοσης (performance obligation), δηλαδή όταν ο έλεγχος των υπηρεσιών ή των αγαθών μεταβιβάζεται στον πελάτη.



Τα έσοδα/ (έξοδα) προμηθειών αναγνωρίζονται με την πάροδο του χρόνου, κατά το χρόνο που παρέχονται οι σχετικές υπηρεσίες. Για παράδειγμα, τα έσοδα προμηθειών από αμοιβές υπηρεσιών διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων αναγνωρίζονται κατά τον χρόνο που παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη.

Οι προμήθειες από κοινοπρακτικά δάνεια καταχωρούνται ως έσοδα, με την προϋπόθεση ότι έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία της κοινοπραξίας και ο Όμιλος δεν κρατά μέρος του δανείου ή κρατά ένα μέρος με το ίδιο πραγματικό επιτόκιο με τους άλλους συμμετέχοντες. Οι προμήθειες που προκύπτουν από διαπραγματεύσεις ή από συμμετοχή σε διαπραγμάτευση μίας συναλλαγής για λογαριασμό τρίτων, όπως για παράδειγμα ο διακανονισμός για εξαγορά μετοχών ή άλλων χρεογράφων ή η αγορά/ πώληση εταιρειών, αναγνωρίζονται σε μία χρονική στιγμή κατά την οποία ολοκληρώνεται η συναλλαγή. Έξοδα προμηθειών κατά την εκτέλεση συναλλαγών (π.χ. προμήθειες πωλήσεων και μεσιτείας) αναγνωρίζονται κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

2.4.12 Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών

Ο Όμιλος προβαίνει σε παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε συμμετοχικούς τίτλους προς τους υπαλλήλους του, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Ο Όμιλος λαμβάνει υπηρεσίες από τους υπαλλήλους του με αντάλλαγμα συμμετοχικούς τίτλους (είτε μετοχές είτε δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών) της μητρικής του εταιρείας Πειραιώς Financial Holdings A.E. Η εύλογη αξία των μετοχών της Εταιρείας ή των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών που χορηγούνται προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία παραχώρησής τους και αναγνωρίζεται στις αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού, με ισόποση αύξηση στα ίδια κεφάλαια (δηλαδή χωρίς καμία επίδραση στην καθαρή θέση του Ομίλου). Για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και είναι υποκείμενες σε προϋποθέσεις παραμονής στην υπηρεσία, το συνολικό έξοδο αναγνωρίζεται αναλογικά κατά τη διάρκεια της περιόδου κατοχύρωσης. Για προϋποθέσεις κατοχύρωσης που δεν αφορούν όρους αγοράς, ο Όμιλος αναθεωρεί, όταν χρειάζεται, την εκτίμησή του για τον αριθμό των συμμετοχικών τίτλων που αναμένεται να κατοχυρωθούν και η επίδραση από την αναθεώρηση αναγνωρίζεται στη κατάσταση αποτελεσμάτων έτσι ώστε το σωρευτικό έξοδο να αντικατοπτρίζει την αναθεωρημένη εκτίμηση.

2.4.13 Έσοδα από μερίσματα

Το έσοδο από μερίσματα αναγνωρίζεται όταν κατοχυρώνεται το δικαίωμα για την είσπραξη του μερίσματος.

2.4.14 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα σε FVTPL ή επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL και Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα σε FVTPL

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται σε FVTPL είναι όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να επιμετρηθούν είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε σε FVTOCI. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στη γραμμή «καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων».

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL

Οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται υποχρεωτικά σε FVTPL εκτός εάν ο Όμιλος και η Τράπεζα αποφασίσουν αμετάκλητα να τους επιμετρούν σε FVTOCI.

Οι χρεωστικοί τίτλοι οι οποίοι επιμετρώνται υποχρεωτικά σε FVTPL αποτελούν ανοίγματα για τα οποία οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων (Solely payments of principal and interest, «SPPI») επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail).

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL αποτελούν πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail).

2.4.15 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και δανεισμός χρεογράφων

Τα χρεόγραφα, τα οποία πωλούνται με βάση τις συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (repos), αναταξινομούνται ως ενεχυριασμένα περιουσιακά στοιχεία στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όταν ο αποδέκτης έχει το δικαίωμα, βάσει συμβολαίου, να πωλήσει ή να επανεκχωρήσει το ενεχυριασμένο στοιχείο. Το μέρος της υποχρέωσης της συμφωνίας περιλαμβάνεται στις «υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» ή στις «υποχρεώσεις προς πελάτες», ανάλογα με την περίπτωση.

Τα χρεόγραφα, τα οποία αγοράζονται στο πλαίσιο συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repos), καταχωρούνται ως «συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών». Οι «συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών» αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος κτήσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής αγοράς των εν λόγω χρεογράφων λογίζεται ως τόκος και αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια των συμφωνιών με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Χρεόγραφα εκχωρημένα από τον Όμιλο σε αντισυμβαλλόμενους εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ως στοιχεία ενεργητικού, στην περίπτωση που ο Όμιλος διατηρεί κατ' ουσία όλους τους κινδύνους και τα οφέλη, που απορρέουν από την κατοχή των εν λόγω χρεογράφων.

Χρεόγραφα εκχωρημένα στον Όμιλο από αντισυμβαλλόμενους δεν εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, παρά μόνο στην περίπτωση πτώχευσης του αντισυμβαλλόμενου. Στην περίπτωση πώλησης των χρεογράφων σε τρίτο, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν το εισπραχθέν τίμημα και την αντίστοιχη υποχρέωση επιστροφής των χρεογράφων στην εύλογη αξία στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

2.4.16 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε FVTOCI

Χρεωστικοί τίτλοι

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού επιμετράται σε FVTOCI εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού («Διακράτηση για Είσπραξη και Πώληση»), και
- Οι συμβατικοί όροι που διέπουν το περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Ένα επιχειρηματικό μοντέλο Διακράτησης για Είσπραξη και Πώληση (Hold To Collect & Sell) εφαρμόζεται όταν ο Όμιλος έχει αποφασίσει ότι τόσο η είσπραξη συμβατικών χρηματοροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού είναι ζωτικής σημασίας για την επίτευξη του στόχου του επιχειρηματικού μοντέλου. Για να καθοριστεί εάν ισχύει, η Διοίκηση εξετάζει:

- εάν το επιχειρηματικό μοντέλο θα αφορά συνήθως μεγαλύτερη συχνότητα και αξία πωλήσεων από ένα μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη»,
- εάν υπάρχουν διάφοροι στόχοι που μπορεί να συνάδουν με αυτόν τον τύπο επιχειρηματικού μοντέλου, όπως:
 - η διαχείριση καθημερινών αναγκών ρευστότητας,
 - η διατήρηση συγκεκριμένου προφίλ καμπύλης επιτοκίων, ή
 - η αντιστοίχιση της διάρκειας ζωής των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με τη διάρκεια ζωής των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων τις οποίες χρηματοδοτούν τα εν λόγω στοιχεία.

Μετά την αρχική επιμέτρηση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται σε FVTOCI με τα όποια μη πραγματοποιηθέντα κέρδη / (ζημίες) να καταχωρούνται απευθείας στην κατάσταση συνολικών εσόδων, έως ότου αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποαναγνωριστούν. Την ημερομηνία αποαναγνώρισης (κατά την πώληση ή την είσπραξη του περιουσιακού στοιχείου), τα σωρευτικά κέρδη / (ζημίες) από αποτιμήσεις αναταξινομούνται από την καθαρή θέση στα αποτελέσματα. Ο Όμιλος αναγνωρίζει στην κατάσταση αποτελεσμάτων, τα έσοδα από τόκους που υπολογίστηκαν με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, τις Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές («ΑΠΖ»), τα συναλλαγματικά κέρδη και ζημίες και τυχόν κέρδη ή ζημίες τροποποίησης.

Με ισχύ από τον Σεπτέμβριο του 2022, οι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται από επιχειρήσεις και πιστωτικά ιδρύματα, αποκτώνται από τον Όμιλο αποκλειστικά για σκοπούς «Διακράτησης για Είσπραξη» και συνεπώς, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός εάν οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail).

Συμμετοχικοί τίτλοι

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος και η Τράπεζα δύνανται να επιλέξουν αμετάκλητα να παρουσιάσουν στα λοιπά συνολικά έσοδα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία μίας επένδυσης σε συμμετοχικούς τίτλους στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9, οι οποίοι δεν διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς. Η επιλογή αυτή λαμβάνεται κατά περίπτωση.

Επιπλέον, οι συμμετοχικοί τίτλοι που επιμετρώνται σε FVTOCI δεν υπόκεινται σε απομείωση και τα συσσωρευμένα κέρδη και οι ζημίες που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν αναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων, αλλά μπορεί να αναταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια (στα αποτελέσματα εις νέο).

Αποκλειστικά το έσοδο από μερίσματα από αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν το μέρισμα ξεκάθαρα αντιπροσωπεύει ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης. Το έσοδο από μερίσματα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο όταν:

- α) το δικαίωμα του Ομίλου και της Τράπεζας να λαμβάνουν την πληρωμή του μερίσματος έχει εδραιωθεί,
- β) είναι πιθανό ότι τα οικονομικά οφέλη που σχετίζονται με το μέρισμα θα εισρεύσουν στον Όμιλο και στην Τράπεζα, και

γ) το ποσό του μερίσματος δύναται να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Όλα τα λοιπά κέρδη και ζημίες (συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με συνάλλαγμα) αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα.

2.4.17 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν κυρίως τις ανταλλαγές νομισμάτων και επιτοκίων, συμφωνίες προθεσμιακών επιτοκίων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιώματα προαίρεσης (τόσο γραπτά όσο και αγοραζόμενα). Τα παράγωγα αναγνωρίζονται αρχικά στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στην εύλογη αξία την ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται συμβατικά (δηλ. την ημερομηνία συναλλαγής) και στη συνέχεια επιμετρώνται σε FVTPL. Τα παράγωγα ταξινομούνται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εύλογη αξία τους είναι θετική ή ως υποχρέωση όταν η εύλογη αξία τους είναι αρνητική. Όταν ο Όμιλος συμμετέχει σε παράγωγα που χρησιμοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς, τα πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι μεταβολές στις εύλογες αξίες των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνονται στα «καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων». Ένα παράγωγο μπορεί να ενσωματωθεί σε άλλο χρηματοοικονομικό μέσο, γνωστό ως «κύρια σύμβαση». Εάν η κύρια σύμβαση είναι οποιαδήποτε σύμβαση εκτός από ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται από την κύρια σύμβασή του και αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστό παράγωγο, με την προϋπόθεση ότι οι κίνδυνοι και τα οικονομικά του χαρακτηριστικά δεν συνδέονται στενά με εκείνα της κύριας σύμβασης, το ενσωματωμένο παράγωγο εμπίπτει στην πραγματικότητα στο λογιστικό ορισμό ενός παραγώγου και το κυρίως συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία με τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες να εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Εάν η κύρια σύμβαση είναι χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, το σύνολο του υβριδικού μέσου επιμετράται είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία.

2.4.18 Λογιστική Αντιστάθμισης

Ο Όμιλος επέλεξε να συνεχίσει να εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39, όπως επιτρέπεται από το Δ.Π.Χ.Α. 9. Μία σχέση λογιστικής αντιστάθμισης εφαρμόζεται από τον Όμιλο μόνο εφόσον πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- κατά την έναρξη της αντιστάθμισης υπάρχει επίσημη περιγραφή και τεκμηρίωση του μέσου αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του στόχου αντιστάθμισης, της στρατηγικής και της σχέσης,
- η αντιστάθμιση αναμένεται να είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική για την μείωση του κινδύνου στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο καθ' όλη την περίοδο αντιστάθμισης. Η αντιστάθμιση θεωρείται ιδιαίτερα αποτελεσματική όταν ο Όμιλος επιτυγχάνει αντισταθμιστικές μεταβολές της εύλογης αξίας μεταξύ 80% και 125% του κινδύνου που αντισταθμίζεται, και
- η αντιστάθμιση είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική σε συνεχή βάση.

Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Ο Όμιλος εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας για να αντισταθμίσει τον κίνδυνο μεταβολών των επιτοκίων. Ο Όμιλος ορίζει σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας είτε σε μεμονωμένο επίπεδο είτε σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, εφαρμόζοντας την έκδοση του ΔΛΠ 39, όπως υιοθετήθηκε από την ΕΕ («carve-out»). Στις μεμονωμένες σχέσεις λογιστικής

αντιστάθμισης ο Όμιλος ορίζει ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία μεμονωμένα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου, ενώ σε εκείνες σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ο Όμιλος ορίζει ένα μέρος ομοιογενών στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που ορίζονται και προκρίνονται ως μέσα αντιστάθμισης, σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας, καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Καθαρά κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», μαζί με οποιεσδήποτε μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου ενεργητικού ή υποχρέωσης που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο. Σε μεμονωμένες σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης, η λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου προσαρμόζεται με τις αντίστοιχες μεταβολές εύλογης αξίας που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο, ενώ στις αντισταθμίσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, η εν λόγω προσαρμογή παρουσιάζεται διακριτά στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

Εάν η αντιστάθμιση δεν πληροί πλέον τα κριτήρια λογιστικής αντιστάθμισης, το ποσό αναπροσαρμογής της λογιστικής αξίας ενός αντισταθμισμένου στοιχείου αποσβένεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την περίοδο μέχρι τη λήξη. Η αναπόσβεστη προσαρμογή στη λογιστική αξία ενός άτοκου αντισταθμισμένου στοιχείου αναγνωρίζεται αμέσως στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.19 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνουν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, για τα οποία ισχύουν οι δυο (2) κάτωθι συνθήκες:

- α) το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών, και
- β) οι συμβατικοί όροι που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίσταται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI pass).

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που εκταμιεύονται από τον Όμιλο και την Τράπεζα καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία (συν τυχόν έσοδα συναλλαγής) και μεταγενέστερα επιμετρώνται στην αποσβεσμένη αξία τους, εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι τόκοι των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και παρουσιάζονται στη γραμμή «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Οι χρεωστικοί τίτλοι που είναι συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα υπό τη μορφή της εγγυημένης δανειακής υποχρέωσης (collateralized loan obligations, «CLOs») επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εφόσον: α) το χρηματοοικονομικό μέσο πληροί και τις δύο (2) συνθήκες για επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος, β) τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού πληρούν τις προϋποθέσεις για επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος και γ) η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που είναι εγγενής στα CLOs είναι ίση ή μικρότερη από την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των υποκείμενων χρηματοοικονομικών μέσων. Τα συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνονται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, αν δεν υπάρχει ενεργή αγορά για αυτό το περιουσιακό στοιχείο κατά τη στιγμή της αγοράς.

Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που κατέχονται από τον Όμιλο και οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων, περιλαμβάνονται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις για επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σχηματίζουν ΑΠΖ απομείωσης της αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος όταν αναμένουν ότι δεν θα μπορέσουν να εισπράξουν όλα τα οφειλόμενα ποσά, όπως ορίζονται στους συμβατικούς όρους των δανείων. Το ποσό της συσσωρευμένης ΑΠΖ απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος είναι η διαφορά μεταξύ όλων των προβλεπόμενων από τη σύμβαση χρηματοροών και όλων των χρηματοροών που αναμένεται να εισπραχθούν, προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου (ή του πιστωτικά αναπροσαρμοσμένου πραγματικού επιτοκίου για τα αποκτημένα ή δημιουργηθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας).

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, θα αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης ίση με τις ΑΠΖ 12μήνου (αναλογούσα στο Στάδιο 1) για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, για τα οποία δεν υφίσταται σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in credit risk, «SICR») από την αρχική τους αναγνώριση. Για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:

- α) στα οποία υφίσταται SICR από την αρχική τους αναγνώριση (αναλογούνται στο Στάδιο 2),
- β) τα οποία είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας (αναλογούνται στο Στάδιο 3), και
- γ) τα οποία είναι αποκτημένα ή δημιουργηθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας,

αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης ίση με τις ΑΠΖ, όπως αυτές προκύπτουν καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου.

Τα κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου πληρωτέα από τον Όμιλο στους αντίστοιχους παρόχους στο πλαίσιο συνθετικών τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή «λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος».

Ορισμός Αθέτησης

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής («ΕΤΑ») για τα ΜΕΑ. Σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων του Ομίλου και της Τράπεζας, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται στο Στάδιο 3 όταν χαρακτηρίζεται ως ΜΕΑ.

Ο ορισμός της αθέτησης αξιολογείται:

- Σε επίπεδο σύμβασης για τα retail ανοίγματα.
- Σε επίπεδο πιστούχου για τα non-retail ανοίγματα.

Ο καθορισμός της SICR λαμβάνει υπόψη μια σειρά από παράγοντες οι οποίοι διαφοροποιούνται ανάλογα με το χαρτοφυλάκιο. Τα βασικά κριτήρια, τα οποία λαμβάνονται υπόψη για τον εν λόγω καθορισμό, παρατίθενται κατωτέρω:

- Πρωτεύοντα κριτήρια
 - σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (Probability of default, «PD») ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς, σε σύγκριση με αυτή κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, βάσει ορισμένων απόλυτων [300-650 μονάδες βάσης («μ.β.»), ανάλογα με τον τομέα του χαρτοφυλακίου] ή σχετικών (200%) ορίων. Τα προαναφερθέντα όρια παραμένουν σταθερά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

- Δευτερεύοντα κριτήρια
 - ύπαρξη ρύθμισης,
 - συμπεριφορά δανείου (παρακολούθηση του μέγιστου σταδίου καθυστέρησης κατά τους τελευταίους 12 μήνες),
 - ύπαρξη γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τους τελευταίους 12 μήνες,
 - ένδειξη επιτήρησης/ watch list.
- Τελικό Κριτήριο (Backstop)
 - ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν το κριτήριο του Δ.Π.Χ.Α. 9, σύμφωνα με το οποίο έχει πραγματοποιηθεί SICR όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών και το σύνολο των συγκεκριμένων ανοιγμάτων έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 2.
- Πρόσθετα κριτήρια λόγω υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, έχουν εξεταστεί πρόσθετα κριτήρια SICR προκειμένου να αποτυπωθεί η ευπάθεια των ανοιγμάτων λιανικής στις υψηλές τιμές ενέργειας και στον πληθωρισμό (ανατρέξτε στη Σημείωση 3.2).

Κύριες έννοιες μοντέλων απομείωσης αξίας

Οι ΑΠΖ είναι συνάρτηση της Πιθανότητας Αθέτησης υποχρέωσης (PD), του Ανοίγματος Κατά την Αθέτηση (Exposure at default, «EAD») και της Ζημίας σε Περίπτωση Αθέτησης (Loss given default, «LGD») και εκτιμώνται ενσωματώνοντας πληροφορίες που αφορούν το μέλλον καθώς και με τη χρήση εμπειρίας και κρίσης σε θέματα πιστώσεων, ώστε να αντανακλώνται παράγοντες που δεν έχουν ληφθεί υπόψη από τα μοντέλα.

Ο Όμιλος θεωρεί ως σημαντικές τις χορηγήσεις σε εταιρικούς και ιδιώτες πελάτες που πληρούν τα κατωτέρω κριτήρια σωρευτικά:

- Το συνολικό άνοιγμα σε επίπεδο πιστούχου στη λήξη της περιόδου που συνιστά την ημερομηνία αναφοράς υπερβαίνει το ποσό του € 1 εκατ. ή του ισόποσου αυτού σε ξένο νόμισμα.
- Τα ανοίγματα είναι ταξινομημένα ως ΜΕΑ.

Το αποτέλεσμα της ατομικής αξιολόγησης προσαρμόζεται περαιτέρω με την ενσωμάτωση της επίδρασης μακροοικονομικών σεναρίων που έχουν προσδιορισθεί με βάση τις εκτιμήσεις των μοντέλων συλλογικής πρόβλεψης.

Η εκτίμηση της απομείωσης αξίας σε συλλογική βάση διενεργείται σε όλα τα δάνεια που κατατάσσονται στα Στάδια 1 και 2, καθώς και στο Στάδιο 3, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν αξιολογηθεί ατομικά. Οι χορηγήσεις και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος ομαδοποιούνται σύμφωνα με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου (π.χ. κατηγορία καθυστέρησης οφειλέτη, κλάδος οικονομικής δραστηριότητας οφειλέτη, επιχειρηματικός τομέας/ τομέας προϊόντος και άλλους σχετικούς παράγοντες). Αυτά τα χαρακτηριστικά είναι ενδεικτικά της δυνατότητας του οφειλέτη να αποπληρώσει όλες τις ληξιπρόθεσμες οφειλές, σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους των υπό αξιολόγηση χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Αν, σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειωθεί και η μείωση σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης (όπως για παράδειγμα βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου), τότε η προηγούμενως αναγνωρισμένη πρόβλεψη μειώνεται και το κέρδος καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα ρυθμισμένα δάνεια ορίζονται ως ανοίγματα που προκύπτουν από συμβάσεις δανείων για τις οποίες έχουν ληφθεί μέτρα ρύθμισης. Τα μέτρα αυτά θεωρούνται ως παραχώρηση του Ομίλου και της Τράπεζας προς τους πιστούχους οι οποίοι αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν οικονομική δυσχέρεια στην εκπλήρωση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεών τους. Το καθεστώς της ρύθμισης μπορεί να περιλαμβάνει τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή/ και αναχρηματοδότηση της οφειλής.

Τα δάνεια, που είναι σε καθεστώς ρύθμισης, ελέγχονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων του Δ.Π.Χ.Α. 9 για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, όπως αναφέρεται ανωτέρω.

2.4.20 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού επαναδιαπραγματεύονται ή τροποποιούνται και η επαναδιαπραγμάτευση ή η τροποποίηση δεν οδηγεί σε αποαναγνώριση του χρηματοοικονομικού στοιχείου σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, ο Όμιλος και η Τράπεζα υπολογίζουν εκ νέου τη λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού στοιχείου και αναγνωρίζουν «κέρδος ή ζημία τροποποίησης» στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού υπολογίζεται εκ νέου ως η παρούσα αξία των επαναδιαπραγματευθέντων ή τροποποιημένων συμβατικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή του πιστωτικά αναπροσαρμοσμένου πραγματικού επιτοκίου για τα POCI χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού) του χρηματοοικονομικού στοιχείου. Τυχόν κόστη ή προμήθειες προσαρμόζουν τη λογιστική αξία του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού και αποσβένονται κατά την υπόλοιπη διάρκεια του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού στοιχείου.

2.4.21 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποαναγνωρίζεται όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των χρηματοροών από το χρηματοοικονομικό στοιχείο έχουν εκπνεύσει, ή
- ο Όμιλος και η Τράπεζα μεταβιβάζουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για αποαναγνώριση.

Ο όρος «χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού» αναφέρεται είτε σε ολόκληρο είτε σε μέρος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού (ή σε ολόκληρη ή σε μέρος ομάδας συναφών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού).

Τα συμβατικά δικαιώματα επί των χρηματοροών από αυτό το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχουν εκπνεύσει όταν για παράδειγμα:

- αποπληρώνεται μία απαίτηση δανείου,
- εκπνέει ένα δικαίωμα προαίρεσης χωρίς να έχει ασκηθεί.



Ο Όμιλος και η Τράπεζα μεταβιβάζουν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού όταν, και μόνο όταν:

- είτε μεταβιβάζουν τα συμβατικά δικαιώματα για να εισπράξουν τις χρηματοροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού,
- είτε διατηρούν τα συμβατικά δικαιώματα της είσπραξης των χρηματοροών του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, αλλά αναλαμβάνουν τη συμβατική υποχρέωση να καταβάλλουν τις χρηματοροές σε έναν ή περισσότερους αποδέκτες.

Εάν ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού μεταβιβαστούν, τότε το χρηματοοικονομικό στοιχείο πρέπει να αποαναγνωρίζεται και όλα τα οφέλη και οι κίνδυνοι που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση πρέπει να αναγνωρίζονται ξεχωριστά ως στοιχείο ενεργητικού ή υποχρεώσεων.

Αποτελεί επιχειρηματική πρακτική, η αναδιάρθρωση των χρεωστικών τίτλων ειδικότερα, όταν οι οφειλέτες αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες αλλά όχι μόνο σε αυτή την περίπτωση. Όταν η αναδιάρθρωση οδηγεί σε ουσιαστική τροποποίηση των όρων ενός δανείου λόγω οικονομικής δυσχέρειας του οφειλέτη ή η αναδιάρθρωση λαμβάνει χώρα αποκλειστικά λόγω εμπορικής διαπραγμάτευσης, το δάνειο αποαναγνωρίζεται. Για τις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης λόγω οικονομικής δυσχέρειας, ο Όμιλος έχει ορίσει κριτήρια αποαναγνώρισης όπως: αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσματος, εισαγωγή δικαιώματος μετατροπής σε μετοχές στην τροποποιημένη σύμβαση και συνένωση συμβάσεων.

Κατά την αποαναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στην ολότητά του, η διαφορά μεταξύ:

- της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου κατά την ημέρα της αποαναγνώρισης, και
- του ανταλλάγματος που ελήφθη, (δηλ. κάθε νέου δημιουργηθέντος/ληφθέντος στοιχείου ενεργητικού αφαιρουμένης κάθε νέας υποχρέωσης που αναλαμβάνεται)

αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως «κέρδος ή ζημία αποαναγνώρισης».

2.4.22 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή λήγει.

Στις περιπτώσεις όπου, μία υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η ανταλλαγή ή σημαντική τροποποίηση θεωρείται ως αποαναγνώριση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας, με τη διαφορά μεταξύ των λογιστικών υπολοίπων να αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.23 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Λογισμικό

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει οικονομικά οφέλη στον Όμιλο για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους, καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού. Οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ή αντίστοιχα τα έξοδα αναβάθμισης λογισμικού,

ενσωματώνονται στο αρχικό κόστος κτήσεως του λογισμικού, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να επιμετρηθούν με αξιοπιστία.

Μετά την αρχική αναγνώριση, το λογισμικό επιμετράται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Το λογισμικό αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης και με βάση την ωφέλιμη ζωή του, η οποία κυμαίνεται από 2 έως 11 έτη.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει τις λογιστικές αξίες των λογισμικών για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν, ότι η λογιστική του αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας του, το λογισμικό απομειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό.

Τα κόστη συντήρησης της απόδοσης των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν πραγματοποιείται η δαπάνη.

Το λογισμικό αποαναγνωρίζεται όταν:

(α) έχει πωληθεί, ή

(β) όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεση του λογισμικού.

Το κέρδος ή η ζημία από την πώληση του λογισμικού προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της λογιστικής αξίας του λογισμικού.

Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος, όταν αναμένεται να προκύψουν μελλοντικές οικονομικές ωφέλειες από τη χρήση τους. Στο κόστος του άυλου στοιχείου ενεργητικού συμπεριλαμβάνεται και κάθε άμεσο κόστος, που απαιτείται για την πλήρη υλοποίηση, την παραγωγή και τη σωστή λειτουργία του. Παραδείγματα άμεσου κόστους είναι:

- Το κόστος προσωπικού, το οποίο είναι δυνατόν να εξακριβωθεί και να αποδοθεί άμεσα στην ανάπτυξη του συγκεκριμένου άυλου στοιχείου.
- Οι αμοιβές εξωτερικών προμηθευτών και συνεργατών, που αφορούν στη δημιουργία του άυλου περιουσιακού στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Τα στοιχεία αυτά αποσβένονται σε 5-10 χρόνια με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης, ανάλογα με την ωφέλιμη ζωή του κάθε στοιχείου. Η ωφέλιμη ζωή των λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού εξετάζεται από τον Όμιλο σε ετήσια βάση.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει τις λογιστικές αξίες των λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν, ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας τους, τα λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία απομειώνονται στο ανακτήσιμο ποσό.

Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού αποαναγνωρίζονται όταν:

(α) έχουν πωληθεί, ή

(β) όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή τους.

Το κέρδος ή η ζημία από την πώληση των λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της λογιστικής αξίας των λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού.

2.4.24 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Ο Όμιλος κατέχει ενσώματα πάγια στοιχεία με σκοπό τη χρήση τους στη λειτουργική δραστηριότητα ή τη χρήση τους για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν: οικοπέδα, ιδιοχρησιμοποιούμενα κτίρια, βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό, δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού και μεταφορικά μέσα.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία επιμετρώνται αρχικά στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει όλα τα έξοδα που είναι αναγκαία για να τεθεί ένα περιουσιακό στοιχείο σε κατάσταση λειτουργίας.

Μεταγενέστερα, τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο ιστορικό κόστος, μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Στο ιστορικό κόστος περιλαμβάνονται δαπάνες, που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των ενσώματων στοιχείων. Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει τις λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων στοιχείων για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες παρέχουν ενδείξεις, ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου μειώνεται άμεσα στην ανακτήσιμη αξία, όταν η λογιστική αξία είναι μεγαλύτερη από την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ της εύλογης αξίας του ενσώματου παγίου στοιχείου, μειωμένης κατά τις δαπάνες για την πώλησή του και της αξίας λόγω χρήσης (value in use).

Οι μεταγενέστερες δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στη λογιστική αξία του παγίου, ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, ανάλογα με την περίπτωση, μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη που σχετίζονται με το στοιχείο θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα. Όλες οι υπόλοιπες δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, κατά τη χρήση στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων υπολογίζονται χρησιμοποιώντας την σταθερή μέθοδο απόσβεσης, με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή και λαμβάνοντας υπόψη την υπολειμματική αξία κάθε παγίου. Ο Όμιλος διενεργεί αξιολόγηση σε ετήσια βάση, τόσο στην ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων όσο και στην υπολειμματική αξία τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων του ενσώματου παγίου αρχίζει όταν είναι διαθέσιμο για χρήση και διακόπτεται με την αποαναγνώρισή του. Στην περίπτωση όπου το ενσώματο πάγιο είναι αδρανές ή έχει αποσυρθεί από την ενεργό χρήση, συνεχίζεται η απόσβεσή του μέχρι να αποσβεσθεί πλήρως. Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίου ενεργητικού είναι η ακόλουθη:



Εξοπλισμός και συστήματα υπολογιστών	3-5 χρόνια
Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων	μικρότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής και διάρκειας μίσθωσης
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5-10 χρόνια
Μεταφορικά μέσα	6-9 χρόνια
Ιδιοχρησιμοποιούμενα κτίρια	25-40 χρόνια
Οικόπεδα	δεν αποσβένονται

Τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού αποσβένονται ανάλογα με την κατηγορία παγίων στην οποία ανήκουν.

Ένα ιδιοχρησιμοποιούμενο ακίνητο αποαναγνωρίζεται και η λογιστική του αξία διαγράφεται, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Δ.Λ.Π. 16, κατά την πώληση ή όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη στον Όμιλο. Το ακίνητο μπορεί να διατεθεί μέσω συμφωνίας πώλησης ή μίσθωσης (ως εκμισθωτής) ή δωρεάς. Το κέρδος ή η ζημία από την διάθεση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης (μείον τα έξοδα της πώλησης) και της λογιστικής αξίας του ακινήτου κατά την ημερομηνία της πώλησης. Το κέρδος ή η ζημία αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.25 Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα ακίνητα που κατέχονται με σκοπό τη μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την απόκτηση υπεραξίας αναγνωρίζονται ως επενδύσεις σε ακίνητα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου. Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια ή τμήματα κτιρίων και μισθωμένα οικόπεδα και κτίρια.

Τα ακίνητα, που κατέχονται από τον Όμιλο ως μισθωτή, κατηγοριοποιούνται και λογιστικοποιούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του μισθωτή ως επενδύσεις σε ακίνητα, αν και μόνο αν πληρείται ο ορισμός των επενδύσεων σε ακίνητα σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16 «Μισθώσεις».

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων συναλλαγής.

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή αξιολογείται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του συγκεκριμένου παγίου. Επιπρόσθετα, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας λαμβάνει υπόψη την ικανότητα του Ομίλου στην δημιουργία οφελών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώλησή του σε τρίτο, που θα χρησιμοποιήσει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο κατά τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του. Οι μέθοδοι επιμέτρησης που χρησιμοποιούνται είναι οι ακόλουθες:

- α) Μέθοδος Αγοράς ή Συγκριτική Μέθοδος (Comparative Method). Σύμφωνα με την μέθοδο αυτή, ο προσδιορισμός της αξίας γίνεται με βάση τα συμπεράσματα που προκύπτουν από έρευνα και συλλογή στοιχείων συγκρίσιμων ακινήτων.
- β) Μέθοδος Εισοδήματος (Income Approach). Η εν λόγω μέθοδος προσδιορίζει την εύλογη αξία κάθε ακινήτου με βάση την κεφαλαιοποιημένη αξία του παρόντος μισθώματος.

- γ) Μέθοδος Κόστους (Cost Approach). Η μέθοδος αυτή προσδιορίζει την εύλογη αξία του κάθε ακινήτου με βάση το κόστος αντικατάστασης του ή την αξιοποίησή του.
- δ) Τεχνική της Αξιοποίησης του Ακινήτου (Residual Method). Η μέθοδος αυτή βασίζεται στο ανώτατο τίμημα που θα ήταν διατεθειμένος να πληρώσει ένας επενδυτής για ένα οικοπέδο, προκειμένου να το αξιοποιήσει και στη συνέχεια να το εκμεταλλευτεί.

Οι ανωτέρω αναφερόμενες μέθοδοι εκτιμήσεων χρησιμοποιούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές στο πλαίσιο των εκτιμήσεων σε εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα. Για τις επενδύσεις σε ακίνητα που δεν εκτιμώνται από εκτιμητές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογία που βασίζεται σε τιμές από πραγματοποιηθείσες εκτιμήσεις.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα που υπόκεινται σε βελτιώσεις για συνέχιση της χρήσης τους ως επενδύσεις σε ακίνητα ή για τις οποίες η αγορά είναι λιγότερο ενεργή, εξακολουθούν να αποτιμώνται σε εύλογες αξίες. Οι εύλογες αξίες των επενδύσεων σε ακίνητα αντανakλούν ελλείψεις από τρέχουσες μισθώσεις, καθώς και παραδοχές για μελλοντικές μισθώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Δ.Λ.Π. 40 «Επενδύσεις σε Ακίνητα», μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται στη λογιστική αξία του ακινήτου, μόνο όταν είναι πιθανόν, ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη, τα οποία σχετίζονται με το ακίνητο, θα εισρεύσουν στον Όμιλο και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα. Οι δαπάνες βελτίωσης και συντήρησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της χρήσης, στην οποία πραγματοποιούνται.

Μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στην περίοδο που προκύπτουν.

Εάν μία επένδυση σε ακίνητο μετατραπεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενη, αναταξινομείται στα ενσώματα πάγια και η εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης θεωρείται ως το νέο κόστος.

Τα ακίνητα που κατασκευάζονται ή αναπτύσσονται για μελλοντική χρήση ως επενδύσεις σε ακίνητα κατατάσσονται στα ενσώματα πάγια και καταχωρούνται στο κόστος μέχρι να ολοκληρωθεί η κατασκευή ή η ανάπτυξή τους, οπότε και αναταξινομούνται και λογιστικοποιούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα.

Μία επένδυση σε ακίνητα αποαναγνωρίζεται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή της. Η αποαναγνώριση μιας επένδυσης σε ακίνητα μπορεί να γίνεται με πώληση ή μέσω σύμβασης μίσθωσης. Το κέρδος ή η ζημία που προκύπτει από την απόσυρση ή τη διάθεση επενδυτικών ακινήτων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης και της λογιστικής αξίας του επενδυτικού ακινήτου κατά την ημερομηνία διάθεσης. Η εν λόγω διαφορά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.26 Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού Διακρατούμενα προς Πώληση («ΔΠΠ») και Διακοπείσες δραστηριότητες

Ο Όμιλος ταξινομεί ένα μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού ως ΔΠΠ εάν η λογιστική του αξία θα ανακτηθεί κυρίως από την πώληση και όχι από τη χρήση του. Για να γίνει αυτό, θα πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού πρέπει να είναι διαθέσιμο για άμεση πώληση στην παρούσα κατάστασή του,
- β) η πώλησή του είναι πολύ πιθανή,

- γ) το κατάλληλο επίπεδο Διοίκησης έχει δεσμευθεί σε ένα πρόγραμμα για την πώληση,
- δ) έχει ξεκινήσει ένα ενεργό πρόγραμμα εξεύρεσης αγοραστή και ολοκλήρωσης του προγράμματος,
- ε) το μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού πρέπει να είναι διαθέσιμο προς πώληση σε ενεργή αγορά σε τιμή λογική σε σχέση με τη τρέχουσα εύλογη αξία του, και
- στ) η πώληση του μη κυκλοφορούντος στοιχείου ενεργητικού πρέπει να θεωρηθεί ως ολοκληρωμένη πώληση εντός 12 μηνών από την ημερομηνία καταχώρισης στην κατηγορία ΔΠΠ.

Τα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ λογιστικής και εύλογης αξίας (αφαιρουμένων των εξόδων για την πώλησή τους). Τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής δεν αποσβένονται. Κέρδη / (ζημίες) από την πώληση των ΔΠΠ στοιχείων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Μια διακοπείσα δραστηριότητα του Ομίλου, αφορά σε διακριτή επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου η οποία έχει πωληθεί ή έχει κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ και:

- αντιπροσωπεύει μια ξεχωριστή κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα ή τις δραστηριότητες μιας γεωγραφικής περιοχής,
- είναι μέρος ενός συντονισμένου προγράμματος πώλησης μιας ξεχωριστής κύριας επιχειρηματικής δραστηριότητας ή των δραστηριοτήτων μιας γεωγραφικής περιοχής, ή
- αποτελεί θυγατρική, που αποκτήθηκε με αποκλειστικό σκοπό την μεταπώλησή της.

Τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των διακοπειών δραστηριοτήτων παρουσιάζονται διακριτά σε ξεχωριστή γραμμή και δεν συμψηφίζονται μεταξύ τους. Ομοίως, τα κέρδη ή οι ζημίες μετά από φόρους από διακοπτόμενες δραστηριότητες παρουσιάζονται σε ξεχωριστή γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων.

2.4.27 Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια του Ομίλου, που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση των απαιτήσεων του Ομίλου. Τα ακίνητα αυτά συμπεριλαμβάνονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του Δ.Λ.Π. 40, καθώς και ακίνητα των θυγατρικών του Ομίλου, τα οποία πωλούνται στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων τους. Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού λογιστικοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2 «Αποθέματα» και αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος κτήσης των αποθεμάτων ακινήτων καθορίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο του μέσου σταθμικού κόστους. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μείον τα έξοδα πώλησης.

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή τους. Το κέρδος/ (ζημία) που προκύπτει από τη διάθεση των εν λόγω ακινήτων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της λογιστικής αξίας του ακινήτου. Η εν λόγω διαφορά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.28 Δικαιώματα εκπομπών

Ο Όμιλος ενεργεί ως μεσίτης – διαπραγματευτής σε σχέση με τα δικαιώματα εκπομπών και ως εκ τούτου τα δικαιώματα αυτά λογιστικοποιούνται ως αποθέματα σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2.

Τα δικαιώματα εκπομπών ταξινομούνται στη γραμμή «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Ο Όμιλος αναγνωρίζει αρχικά τα δικαιώματα αυτά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια τα επιμετρά στην εύλογη αξία μείον τα κόστη πώλησης. Τυχόν μεταβολές στην εύλογη αξία μείον τα κόστη πώλησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη χρήση στην οποία πραγματοποιούνται οι μεταβολές.

Τα δικαιώματα εκπομπών αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή τους.

2.4.29 Μισθώσεις

A. Ο Όμιλος ως Μισθωτής

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 16 κατά τη σύναψη μιας σύμβασης, αξιολογούν αν η σύμβαση είναι ή περιέχει μίσθωση με βάση το εάν έχουν το δικαίωμα να ελέγχουν τη χρήση ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα, έναντι αντίστοιχου τιμήματος, καθώς και να αποκτούν ουσιωδώς όλα τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του στοιχείου.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν ένα δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου (Right of Use asset – RoU), που αντιπροσωπεύει το δικαίωμά τους να χρησιμοποιούν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, καθώς και μια υποχρέωση από τη μίσθωση που αντιπροσωπεύει την υποχρέωσή τους να καταβάλλουν τις πληρωμές που απορρέουν από τη σύμβαση μίσθωσης.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις για όλα τα συμβόλαια μίσθωσης που πληρούν τον ορισμό της μίσθωσης.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζοντας τις πρόνοιες του Δ.Π.Χ.Α. 16 για όλες τις μισθώσεις:

- α) αναγνωρίζουν υποχρεώσεις από τη μίσθωση στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,
- β) αναγνωρίζουν δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,
- γ) αναγνωρίζουν αποσβέσεις των δικαιωμάτων χρήσης των περιουσιακών στοιχείων και απομείωση αξίας βάσει των όσων ορίζονται στο Δ.Λ.Π. 36 «Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων» στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης,
- δ) αναγνωρίζουν χρηματοοικονομικά κόστη στις υποχρεώσεις από τη μίσθωση, και
- ε) το συνολικό ποσό των πληρωμών (κεφάλαιο και κόστος χρηματοδότησης) παρουσιάζεται στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών.

Η αρχική επιμέτρηση του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου γίνεται στο κόστος κτήσης, το οποίο περιλαμβάνει τα εξής:

- α) το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης από τη μίσθωση,



- β) τυχόν καταβληθέντα μισθώματα, αφαιρουμένων οποιονδήποτε κινήτρων στα συμβόλαια μίσθωσης που ελήφθησαν,
- γ) τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες του μισθωτή, και
- δ) την εκτίμηση του κόστους με το οποίο θα επιβαρυνθεί ο μισθωτής προκειμένου να αποσυναρμολογήσει και να απομακρύνει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, να αποκαταστήσει τον χώρο όπου έχει αρχικά τοποθετηθεί ή να επαναφέρει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην κατάσταση στην οποία προβλέπεται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης.

Όσον αφορά τη μεταγενέστερη επιμέτρηση και την αποαναγνώριση, ο Όμιλος ακολουθεί τις λογιστικές πολιτικές και τον λογιστικό χειρισμό που εφαρμόζεται για τα άλλα περιουσιακά στοιχεία που λογιστικοποιούνται στην ίδια κατηγορία παγίων που θα ενσωματωθεί το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις αρχικά επιμετρώνται στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων προεξοφλημένα με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού. Μεταγενέστερα, η υποχρέωση από τη μίσθωση προσαρμόζεται, μεταξύ άλλων, με τους τόκους και τις καταβολές μισθωμάτων, καθώς και με την επίπτωση από τυχόν τροποποιήσεις (που δεν συνιστούν διαφορετική σύμβαση μίσθωσης) της σύμβασης μίσθωσης. Ο Όμιλος και η Τράπεζα αποαναγνωρίζουν την υποχρέωση της μίσθωσης από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης μόνο όταν εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (διάρκειας 12 μηνών ή μικρότερης) και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (κάτω των € 5.000), ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν ένα έξοδο μίσθωσης με την σταθερή μέθοδο στη συνολική διάρκεια της μίσθωσης, όπως επιτρέπεται από το Δ.Π.Χ.Α. 16.

B. Ο Όμιλος ως Εκμισθωτής

Λειτουργικές μισθώσεις

Στην περίπτωση που ο Όμιλος εκμισθώνει πάγια σε τρίτους με συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης, τα μισθωμένα αυτά πάγια εμφανίζονται και αποτιμώνται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όπως και τα άλλα – μη μισθωμένα πάγια - παρόμοιας φύσης. Τα έσοδα μισθωμάτων του Ομίλου αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με την σταθερή μέθοδο ή όποια άλλη συστηματική μέθοδο λογιστικοποίησης κρίνεται καταλληλότερη.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις που ο Όμιλος εκμισθώνει ενσώματα πάγια (σε τρίτους), για τα οποία συνάπτει συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης, η παρούσα αξία των καταβληθέντων μισθωμάτων καταχωρείται ως απαίτηση στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης. Η διαφορά μεταξύ της συνολικής απαίτησης και της παρούσας αξίας της απαίτησης καταχωρείται ως μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο. Οι εισπράξεις μισθωμάτων διαχωρίζονται και μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα.

2.4.30 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα ορίζονται ως βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας που είναι άμεσα μετατρέψιμα σε γνωστά ποσά μετρητών και τα οποία υπόκεινται σε μη σημαντικό κίνδυνο αλλαγών της αξία τους.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα εμπεριέχουν υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών (3) μηνών από την ημέρα απόκτησής τους, όπως: μετρητά, μη δεσμευμένα χρηματικά διαθέσιμα και υπόλοιπα στις Κεντρικές Τράπεζες, χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου και απαιτήσεις από Τράπεζες. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα δεν είναι διαθέσιμες για χρήση καθημερινών δραστηριοτήτων από τον Όμιλο και συνεπώς δεν συμπεριλαμβάνονται στα υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών (3) μηνών.

2.4.31 Προβλέψεις

Πρόβλεψη αναγνωρίζεται όταν:

- α) ο Όμιλος έχει μία παρούσα υποχρέωση (νομική ή τεκμαιρόμενη), ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος,
- β) είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων θα απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης, και
- γ) το ποσό της υποχρέωσης μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Εάν δεν πληρείται κάποια από τις προαναφερθείσες προϋποθέσεις, τότε δεν αναγνωρίζεται πρόβλεψη.

Οι προβλέψεις επιμετρώνται στην παρούσα αξία των δαπανών, που αναμένεται να απαιτηθούν για τον διακανονισμό της υποχρέωσης, χρησιμοποιώντας ένα επιτόκιο, που αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους συναφείς με την υποχρέωση κινδύνους. Η αύξηση της πρόβλεψης λόγω της παρόδου του χρόνου καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη αποτελεί την καλύτερη εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για τον διακανονισμό της παρούσας υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

2.4.32 Συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων

Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων είναι συμβόλαια, τα οποία απαιτούν από τον εκδότη να κάνει συγκεκριμένες πληρωμές προς αποζημίωση του κομιστή για ζημία, που έχει υποστεί, επειδή ένας συγκεκριμένος χρεώστης αδυνατεί να προβεί σε πληρωμές όταν πρέπει, σύμφωνα με τους όρους ενός πιστωτικού μέσου. Τέτοια συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εκδίδονται από τράπεζες, χρηματοοικονομικά ιδρύματα και άλλους φορείς για λογαριασμό πελατών, ώστε να διασφαλίζονται δάνεια, υπεραναλήψεις και άλλες τραπεζικές εργασίες.

Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία την ημέρα που δόθηκε η εγγύηση. Μετά την αρχική καταχώρηση, οι υποχρεώσεις του Ομίλου στο πλαίσιο τέτοιων συμβολαίων καταχωρούνται στη μεγαλύτερη αξία μεταξύ: α) της αρχικής, μείον τις υπολογισμένες αποσβέσεις, ώστε να αναγνωριστεί με τη σταθερή μέθοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων το έσοδο από προμήθειες, που έχει καταστεί δεδουλευμένο στη διάρκεια του συμβολαίου και β) του ποσού της πρόβλεψης που προσδιορίζεται μέσω του υπολογισμού της ΑΠΖ.

Οποιαδήποτε μεταβολή σε υποχρέωση, που σχετίζεται με εγγυήσεις, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων την περίοδο που προκύπτει.

Τυχόν κόστη ή αμοιβές που καταβάλλονται από τον Όμιλο ή την Τράπεζα, τα οποία είναι πρόσθετα και άμεσα σχετιζόμενα κόστη συναλλαγής για την απόκτηση μιας ανεξάρτητης χρηματοοικονομικής εγγύησης ή ενός περιουσιακού στοιχείου με ενσωματωμένα χαρακτηριστικά χρηματοοικονομικής εγγύησης και τα οποία δεν επιμετρώνται σε FVTPL, κεφαλαιοποιούνται

και αποσβένονται κατά την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.4.33 Παροχές σε εργαζομένους

Α. Χρηματοδοτούμενα προγράμματα παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Τα χρηματοδοτούμενα προγράμματα συνταξιοδότησης, που υιοθετούνται από τον Όμιλο και την Τράπεζα, χρηματοδοτούνται μέσω πληρωμών σε ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ή σε κοινωνικά ασφαλιστικά ιδρύματα.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για συνταξιοδότηση σχετίζονται, τόσο με προγράμματα καθορισμένων εισφορών, όσο και με προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα καταβάλλουν καθορισμένες εισφορές σε Κρατικά Ταμεία (π.χ. Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων), σε ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, με αποτέλεσμα να μην ανακύπτει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση καταβολής πρόσθετων εισφορών, σε περίπτωση που το Κρατικό Ταμείο ή οι ασφαλιστικές εταιρείες περιέλθουν σε αδυναμία καταβολής των προβλεπόμενων παροχών στον ασφαλιζόμενο. Επομένως, τα προγράμματα αυτά καταχωρούνται ως προγράμματα καθορισμένων εισφορών. Οι τακτικές εργοδοτικές εισφορές που αναλογούν στο έτος, στο οποίο οφείλονται, αναγνωρίζονται και επιβαρύνουν την κατάσταση αποτελεσμάτων στη γραμμή «αμοιβές και έξοδα προσωπικού».

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι προγράμματα συνταξιοδότησης που καθορίζουν το επίπεδο των παροχών που πρέπει να παρέχονται, συνήθως ως συνάρτηση ενός ή περισσότερων παραγόντων, όπως τα χρόνια προϋπηρεσίας, η ηλικία και ο μισθός.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, σχετικά με προγράμματα καθορισμένων παροχών, είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Η πολιτική του Ομίλου και της Τράπεζας για τις παροχές αποζημιώσεων συνταξιοδότησης συνάδει με την απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών του Δ.Λ.Π. 19, σχετικά με τη μεθοδολογία κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη διερμηνεία, για τους υπαλλήλους εκείνους που δικαιούνται την καταβολή εφάπαξ παροχής μόνο κατά τη συνταξιοδότηση και η παροχή εξαρτάται από τα έτη υπηρεσίας του υπαλλήλου πριν τη συνταξιοδότηση (με ανώτατο όριο τα δεκαέξι έτη συνεχούς υπηρεσίας), η παροχή κατανέμεται σε κάθε ένα από τα τελευταία δεκαέξι (16) χρόνια υπηρεσίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης.

Η υποχρέωση των καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη μέθοδο «προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας» (projected unit credit method).

Αναλογιστικά κέρδη και ζημιές

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου και της Τράπεζας κατά τη χρονική περίοδο που αυτά πραγματοποιούνται. Η ανακύκλιση των εν λόγω αναλογιστικών κερδών και ζημιών στην κατάσταση αποτελεσμάτων δεν είναι δυνατή.

Κόστος προϋπηρεσίας

Το κόστος προϋπηρεσίας είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, που προκύπτει από τροποποίηση ή περικοπή προγραμμάτων. Το εν λόγω κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων, κατά την περίοδο που πραγματοποιείται η τροποποίηση ή περικοπή του προγράμματος.

B. Μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παρέχουν μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών στους συνταξιοδοτούμενους υπαλλήλους. Οι απαιτήσεις για την πλήρη θεμελίωση δικαιώματος συμμετοχής σε αυτά τα προγράμματα περιλαμβάνουν συνήθως τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων για κανονική συνταξιοδότηση και τη συμπλήρωση ενός κατώτερου αριθμού ετών προϋπηρεσίας.

Τα αναμενόμενα κόστη αυτών των προγραμμάτων λογιστικοποιούνται, εφαρμόζοντας μεθοδολογία παρόμοια με αυτή που χρησιμοποιείται στα χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών. Αυτές οι υποχρεώσεις αποτιμώνται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους αναλογιστές.

2.4.34 Φόρος εισοδήματος

Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αντιπροσωπεύει το άθροισμα του τρέχοντος φόρου και του αναβαλλόμενου φόρου.

Τρέχων φόρος

Ο φόρος που αναμένεται να καταβληθεί άμεσα, βασίζεται στο φορολογητέο κέρδος της χρήσης. Το φορολογητέο κέρδος διαφέρει από το/ τη «κέρδος / (ζημία) προ φόρων», όπως αναφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω εσόδων ή εξόδων που φορολογούνται ή εκπίπτουν σε άλλα έτη και εσόδων ή εξόδων που δεν θα φορολογηθούν ή εκπέσουν ποτέ. Ο τρέχων φόρος της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή εφαρμοσθεί ουσιαστικά μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των απαιτήσεων και υποχρεώσεων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του φορολογητέου κέρδους, στο βαθμό που θεωρείται πιθανό να υπάρχουν στο άμεσο μέλλον διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι ανωτέρω προσωρινές διαφορές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν.

ΑΦΑ και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται, εάν η προσωρινή διαφορά προκύπτει κατά την αρχική αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων (εκτός από συνενώσεις επιχειρήσεων) σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε το φορολογητέο ούτε και το λογιστικό κέρδος. Επιπλέον, δεν αναγνωρίζονται αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, αν η προσωρινή διαφορά προκύπτει κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για φορολογητέες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις και συμμετοχές σε κοινοπραξίες, εκτός εάν ο Όμιλος είναι σε θέση να ελέγξει την αναστροφή της προσωρινής διαφοράς, της οποίας όμως η αναστροφή δεν είναι πιθανή στο άμεσο μέλλον.

Οι ΑΦΑ που προκύπτουν από εκπεστέες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με τις ανωτέρω επενδύσεις και συμμετοχές, αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα χρησιμοποιηθούν τα οφέλη από τις προσωρινές διαφορές και αναμένεται να αναστραφούν στο άμεσο μέλλον.

Η λογιστική αξία των ΑΦΑ επανεξετάζεται στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς και μειώνεται στο βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό ότι τα φορολογητέα κέρδη θα είναι επαρκή για την ανάκτηση του συνόλου ή μέρους των εν λόγω ΑΦΑ.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρώνται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία η υποχρέωση τακτοποιείται ή η απαίτηση λαμβάνει χώρα με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (και τους φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή εφαρμοσθεί μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Η επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων αντανakλά τις φορολογικές συνέπειες που θα προέκυπταν από τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος αναμένει, στο τέλος της περιόδου αναφοράς, να ανακτήσει ή να τακτοποιήσει τη λογιστική αξία των απαιτήσεων και των υποχρεώσεών του.

Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος χρήσης

Ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα, εκτός αν σχετίζονται με στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια, όπου στην περίπτωση αυτή, ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται, επίσης, στα λοιπά συνολικά έσοδα ή στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα.

2.4.35 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους, υβριδικά κεφάλαια και λοιπές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων, υβριδικών κεφαλαίων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων λογιστικοποιούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, μείον τα πραγματοποιηθέντα έξοδα έκδοσής τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι πιστωτικοί τίτλοι και τα υβριδικά κεφάλαια λογιστικοποιούνται στο αποσβεσμένο κόστος. Όποια διαφορά, μεταξύ του εσόδου από την έκδοση (μείον το κόστος έκδοσης) και της αξίας αποπληρωμής, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για όλη τη διάρκεια των τίτλων με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Εάν ο Όμιλος και η Τράπεζα εξαγοράσουν τους δανειακούς τίτλους που έχουν εκδώσει, τότε οι τίτλοι ή τα κεφάλαια αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της υποχρέωσης και του τιμήματος που καταβλήθηκε καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.36 Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όπως οι καταθέσεις τραπεζών και πελατών καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα επιμετρώνται στην αποσβεσμένη αξία τους.

2.4.37 Τιτλοποιήσεις

Ο Όμιλος τιτλοποιεί χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού. Τα στοιχεία αυτά αγοράζονται από εταιρείες ειδικού σκοπού, οι οποίες εν συνεχεία εκδίδουν ομόλογα σε επενδυτές. Ο Όμιλος ενοποιεί τις εταιρείες ειδικού σκοπού, εάν ασκεί έλεγχο ή έχει διακρατήσει σημαντικό μέρος των κινδύνων τους. Στην περίπτωση αυτή, τα ομόλογα που εκδίδονται για το σκοπό της

τιτλοποίησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στο αποσβεσμένο κόστος τους, εκτός εάν οι εκδοθέντες τίτλοι ιδιοκατέχονται.

2.4.38 Μετοχικό κεφάλαιο

Τα έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου καταχωρούνται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

Τα μερίσματα, που αναλογούν στις κοινές μετοχές, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο, στην οποία εγκρίνονται από την Ετήσια Τακτική ΓΣ των Μετόχων της Τράπεζας («ΕΓΣ»). Τυχόν προμερίσματα αναγνωρίζονται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, όταν εγκριθούν από το ΔΣ.

Το κόστος απόκτησης ιδίων μετοχών (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων απόκτησής τους) εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, μέχρι την ακύρωση ή την πώλησή τους. Τα κέρδη/ (ζημίες) από την πώληση των ιδίων μετοχών συμπεριλαμβάνονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Ο αριθμός των ιδίων μετοχών, που κατέχονται από τον Όμιλο, δεν μειώνει τον αριθμό των μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία. Οι ίδιες μετοχές, που κατέχονται από την Τράπεζα δεν ενσωματώνουν δικαίωμα είσπραξης μερίσματος.

2.4.39 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Ως συνδεδεμένα μέρη στον Όμιλο και στην Τράπεζα νοούνται:

- α) τα μέλη ΔΣ και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, η Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, καθώς και οι Διευθύνοντες Σύμβουλοι των σημαντικών θυγατρικών, συλλογικά αναφερόμενοι ως «Κατέχοντες Καίριες Διοικητικές Θέσεις»,
- β) τα μέλη του στενού οικογενειακού περιβάλλοντος των προσώπων που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις,
- γ) οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Τράπεζα, οι οποίες ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις καθώς και από τα μέλη του στενού τους οικογενειακού περιβάλλοντος,
- δ) η μητρική εταιρεία της Τράπεζας, Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.,
- ε) οι θυγατρικές της μητρικής εταιρείας,
- στ) οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας,
- ζ) οι συγγενείς εταιρείες της Τράπεζας και οι θυγατρικές τους,
- η) οι κοινοπραξίες της Τράπεζας και οι θυγατρικές τους, και
- θ) το ΤΧΣ, που οι κοινές μετοχές που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της μητρικής εταιρείας της Τράπεζας παρέχουν τα ειδικά δικαιώματα του άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

2.4.40 Υπηρεσίες θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής προς τρίτους για πλήθος χρηματοοικονομικών προϊόντων. Οι υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνουν διαδικασίες όπως φύλαξη τίτλων, εκκαθάριση και διακανονισμό χρηματιστηριακών συναλλαγών επί τίτλων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, διενέργεια εταιρικών πράξεων, είσπραξη εισοδήματος κτλ, για λογαριασμό ιδιωτών, εταιρειών και θεσμικών επενδυτών. Ο Όμιλος λαμβάνει έσοδα προμηθειών για την παροχή αυτών των υπηρεσιών. Τα προϊόντα θεματοφυλακής δεν αποτελούν στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου και δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι συγκεκριμένες υπηρεσίες ενέχουν μόνο λειτουργικούς κινδύνους, καθώς ο Όμιλος δεν παρέχει καμία εγγύηση για τις συγκεκριμένες επενδύσεις και συνεπώς δεν εκτίθενται σε πιστωτικό κίνδυνο.

2.4.41 Σύνταξη οικονομικών αναφορών ανά τομέα δραστηριότητας

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, υποστηριζόμενος από τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, θεωρείται ως ο Επικεφαλής Λήψης Επιχειρηματικών Αποφάσεων του Ομίλου για σκοπούς καθορισμού των επιχειρηματικών τομέων δραστηριότητας που παρακολουθούνται. Όλες οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων διεξάγονται σε όρους αγοράς και οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ των τομέων απαλείφονται εντός του εκάστοτε τομέα.

2.4.42 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όταν και μόνο όταν, ο Όμιλος έχει ένα νομικά ισχυρό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών και προτίθεται είτε να διακανονίσει το καθαρό ποσό είτε να αναγνωρίσει την απαίτηση και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα.

3 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και βασικές πηγές επιμέτρησης της αβεβαιότητας

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου, οι οποίες περιγράφονται στη Σημείωση 2, η Διοίκηση έχει κάνει κρίσεις και εκτιμήσεις που επηρεάζουν τη λογιστική αξία του ενεργητικού, των υποχρεώσεων, των εσόδων και των εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες που θεωρούνται σχετικοί και επανεξετάζονται σε συνεχή βάση. Μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην περίοδο κατά την οποία η εκτίμηση αναθεωρείται, εφόσον η αναθεώρηση επηρεάζει μόνο αυτή την περίοδο. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι κρίσεις και εκτιμήσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε προσαρμογή στα μεγέθη που περιγράφονται παραπάνω, παρουσιάζονται παρακάτω. Ο Όμιλος πιστεύει ότι οι κρίσεις, οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές που χρησιμοποιούνται κατά την κατάρτιση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι κατάλληλες.

3.1 Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου

Ακολουθούν οι σημαντικές κρίσεις της Διοίκησης, πέραν εκείνων που αφορούν εκτιμήσεις (οι οποίες αναφέρονται διακριτά κατωτέρω), κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών του Ομίλου, οι οποίες έχουν τη σημαντικότερη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR): Ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο έχει πραγματοποιηθεί μια σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που υπόκειται σε πρόβλεψη ΑΠΖ, βασιζόμενος σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια τα οποία περιλαμβάνουν σημαντικές κρίσεις

της Διοίκησης. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που εφαρμόζονται σχετικές είναι οι Σημειώσεις 3.2 και 4.2.

Ομαδοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου: Ο Όμιλος κατατάσσει τα ανοίγματά του με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, τόσο για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR) όσο και για την επιμέτρηση της πρόβλεψης ΑΠΖ των δανείων σε συλλογική βάση. Τα ανοίγματα ομαδοποιούνται με βάση το είδος τους και την πιστοληπτική διαβάθμιση ή τον βαθμό αξιολόγησής τους. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν στο να εντοπίσουν τόσο τις διαφορές στις πιθανότητες αθέτησης (PDs), όσο και στα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης. Η ομαδοποίηση των ανοιγμάτων επανεξετάζεται σε τριμηνιαία βάση προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι ομάδες παραμένουν ομοιογενείς ως προς τους τρόπους αντιμετώπισης των κοινών χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου που έχουν εντοπιστεί. Όσον αφορά στην εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, καθώς και την υπολειπόμενη διάρκεια μέχρι τη λήξη κάθε ανοίγματος.

Επιλογή και προσαρμογή των μοντέλων ΑΠΖ: Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διάφορα μοντέλα για την εκτίμηση της πρόβλεψης ΑΠΖ. Κρίση εφαρμόζεται για τον εντοπισμό του καταλληλότερου μοντέλου για κάθε είδος περιουσιακού στοιχείου, καθώς και για τον προσδιορισμό των παραδοχών που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Η πολυπλοκότητα των μοντέλων, καθώς και η εξάρτηση από παραμέτρους οι οποίες έχουν παραχθεί από άλλα μοντέλα, είναι υψηλού βαθμού και συνεπώς τυχόν αλλαγές στις παραμέτρους και στα δεδομένα (π.χ. εσωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης, υποδείγματα συμπεριφοράς κλπ.), καθώς και νέα ή αναθεωρημένα μοντέλα, ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την πρόβλεψη ΑΠΖ.

Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και αποθεμάτων: Η λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων και η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των αποθεμάτων προσδιορίζονται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία εκτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές για το σύνολο των ακινήτων που εξατομικευμένα έχουν σημαντική αξία και σε δειγματολογική βάση για τα ακίνητα που εξατομικευμένα είναι μη σημαντικής αξίας. Η Τράπεζα ορίζει ένα ακίνητο ως σημαντικής αξίας αν η λογιστική του αξία υπερβαίνει το € 1 εκατ. Η συνολική λογιστική αξία των ακινήτων σημαντικής αξίας που αποτιμήθηκαν εξατομικευμένα για τον Όμιλο την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ήταν € 1,8 δισ. Η εύλογη αξία των ακινήτων που δεν αξιολογούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας τεχνικές αναγωγής. Η συνολική λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων καθώς και των αποθεμάτων τα οποία δεν αποτιμήθηκαν εξατομικευμένα από ανεξάρτητους εκτιμητές για τον Όμιλο, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ήταν € 0,3 δισ. και € 0,7 δισ., αντίστοιχα. Εάν είχε εφαρμοστεί διαφορετικό κατώτατο όριο για τον προσδιορισμό των ακινήτων που εξατομικευμένα έχουν σημαντική αξία ή διαφορετική τεχνική αναγωγής σε ακίνητα που εξατομικευμένα είναι μη σημαντικής αξίας, η λογιστική αξία των εν λόγω ακινήτων μπορεί να ήταν σημαντικά διαφορετική.

Αξιολόγηση απομείωσης συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας σε εταιρείες του Ομίλου: Η Τράπεζα αξιολογεί για απομείωση την αξία των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.4.8. Η εν λόγω αξιολόγηση διενεργείται από την Τράπεζα βάσει συγκεκριμένων δεικτών (π.χ. κεφαλαιοποίηση αγοράς, πολλαπλάσια κλπ.) και κατώτατα όρια, τα οποία η Διοίκηση πιστεύει ότι είναι εύλογα και σύμφωνα με το ισχύον περιβάλλον της αγοράς. Ωστόσο, εάν είχαν εφαρμοστεί άλλα κριτήρια ή κατώτατα όρια, τα συμπεράσματα και η επιμέτρηση της αξιολόγησης για απομείωση ενδέχεται να ήταν διαφορετικά.

Αξιολόγηση του ελέγχου επί των επενδύσεων: Η Διοίκηση ασκεί κρίση για να αξιολογήσει εάν ο Όμιλος ελέγχει μια άλλη οικονομική οντότητα συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών ειδικής δομής. Η αξιολόγηση του ελέγχου ή της απώλειας ελέγχου διενεργείται σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Η αξιολόγηση του



ελέγχου από τη Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τη δομή της συναλλαγής, τις συμβατικές ρυθμίσεις και εάν ο Όμιλος κατευθύνει τις ουσιαστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τις αποδόσεις.

Αξιολόγηση αλλαγών στο επιχειρηματικό μοντέλο και αναταξινόμηση χρεωστικών τίτλων: Κατά το τρίτο τρίμηνο του 2022, μετά την εξαγορά της Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ («Iolcus») και τη διακοπή λειτουργίας της μονάδας Economics & Investment Strategy που εγκρίθηκε από την Εκτελεστική Επιτροπή, το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου για τη διαχείριση χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα άλλαξε. Αυτή η επίσημη αλλαγή στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου οδήγησε σε επανεκτίμηση της ταξινόμησης του χαρτοφυλακίου χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τις απαιτήσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Α. 9. Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, ο Όμιλος υποχρεούται να επαναταξινομήσει χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εάν αλλάξει το επιχειρηματικό του μοντέλο για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 εξηγεί ότι τέτοιες αλλαγές αναμένεται να είναι σπάνιες, να καθορίζονται από την ανώτερη Διοίκηση μιας οικονομικής οντότητας ως αποτέλεσμα εξωτερικών ή εσωτερικών αλλαγών που είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της οικονομικής οντότητας, να παρουσιάζονται σε μέρη εκτός οικονομικής οντότητας και να συμβαίνουν μόνο όταν μια οικονομική οντότητα είτε έχει αρχίσει είτε έχει παύσει να εκτελεί κάποια δραστηριότητα που είναι σημαντική για τις λειτουργίες της. Η Διοίκηση έχει κρίνει ότι οι σημαντικές αλλαγές στις δραστηριότητες του Ομίλου, που εξηγούνται στη Σημείωση 24, πληρούσαν τις προϋποθέσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 που απαιτεί την αναταξινόμηση των επηρεαζόμενων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, από το χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση FVTOCI στο αποσβεσμένο κόστος. Δεδομένης της περιορισμένης καθοδήγησης για τις αναταξινομήσεις στο Δ.Π.Χ.Α. 9 και της σημαντικής επίδρασης της αναταξινόμησης (αύξηση στα ίδια κεφάλαια κατά € 76 εκατ. προ φόρων), το συμπέρασμα της Διοίκησης σχετικά με την αναταξινόμηση αντιπροσωπεύει μια σημαντική λογιστική κρίση που επηρεάζει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις από την 1^η Ιανουαρίου 2023.

Αξιολόγηση κριτηρίων συμψηφισμού: Ο Όμιλος αξιολογεί διάφορες συμφωνίες συμψηφισμού που συνάπτονται με αντισυμβαλλόμενους για να καθορίσει αν πληρούνται τα κριτήρια συμψηφισμού του Δ.Λ.Π. 32. Η Διοίκηση ασκεί κρίση στην αξιολόγηση της νομικής εκτελεστότητας και των δικαιωμάτων συμψηφισμού που προκύπτουν από αυτές τις συμφωνίες σε διαφορετικές χώρες και υπό διάφορες συνθήκες. Αυτή η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις της ισχύουσας πτωχευτικής νομοθεσίας σε κάθε επικράτεια και των δικαιωμάτων συμψηφισμού, τόσο στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων όσο και σε δυνητικά γεγονότα αθέτησης υποχρεώσεων. Η αξιολόγηση διενεργείται σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου και το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.

Χαρτοφυλάκιο Sunrise III: Το χαρτοφυλάκιο Sunrise III που αποτελείται από τιτλοποιημένα δάνεια ΜΕΑ, ταξινομήθηκε ως ΔΠΠ το 2022. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η λογιστική του αξία ήταν € 169 εκατ. Το χαρτοφυλάκιο αποαναγνωρίστηκε το Δεκέμβριο του 2023, καθώς ο Όμιλος αξιολόγησε ότι πληρούνταν ουσιαστικά οι προϋποθέσεις για την πώληση του 95% των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης που κατέχονταν από την Τράπεζα και εκδόθηκαν από το όχημα ειδικού σκοπού (Special Purpose Vehicle, «SPV») της τιτλοποίησης. Η νομική μεταβίβαση των εν λόγω ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης ολοκληρώθηκε τον Ιανουάριο του 2024. Οι αντίστοιχες ζημίες απομείωσης που χρεώθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου, κατά το 2023, ανήλθαν σε € 25 εκατ.

3.2 Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας

Οι παραδοχές και οι βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας, που έχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στη λογιστική αξία που αναγνωρίζεται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εντός της επόμενης χρήσης, αναλύονται παρακάτω.

Κριτήρια αξιολόγησης σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου: Ο Όμιλος δεν προέβη σε χαλάρωση οποιουδήποτε κριτηρίου ή υπόθεσης που λαμβάνεται υπόψη στα αποτελέσματα των μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την κατανομή των ανοιγμάτων σε στάδια (stages) συγκριτικά με τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το μοντέλο του Ομίλου για την κατανομή των ανοιγμάτων μεταξύ των σταδίων βασίζεται σε ένα ολοκληρωμένο σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων και ενσωματώνει προσδοκίες επί του μακροοικονομικού περιβάλλοντος και των πιθανοτήτων αθέτησης για όλη τη διάρκεια ζωής των δανείων. Η προαναφερθείσα δομή του μοντέλου αποτυπώνει αποτελεσματικά τις αναμενόμενες αλλαγές στην πιστοληπτική ικανότητα. Την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος έλαβε υπόψη επιπλέον κριτήρια για την αξιολόγηση της ύπαρξης σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου επί του χαρτοφυλακίου λιανικής, που έλαβε moratoria κατά τη διάρκεια της πανδημίας του Covid-19, λαμβάνοντας υπόψη την ευαισθησία στις υψηλές τιμές ενέργειας και τον πληθωρισμό, καθώς και επί των πελατών που επηρεάστηκαν από τις καταστροφικές πλημμύρες στην περιοχή της Θεσσαλίας. Η προαναφερθείσα προσέγγιση αύξησε τα προ-προβλέψεις υπόλοιπα που υπόκεινται σε υπολογισμό ΑΠΖ για το σύνολο της υπολειπόμενης διάρκειας ζωής τους κατά € 457 εκατ.

Προσδιορισμός μακροοικονομικών παραγόντων, σεναρίων και σταθμίσεων κάθε σεναρίου: Για να επιτευχθεί ο στόχος της επιμέτρησης των ΑΠΖ, ο Όμιλος αξιολογεί μια σειρά πιθανών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9, εφαρμόζοντας τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια, δηλαδή το βασικό, το δυσμενές και το αισιόδοξο, με τρόπο που εξασφαλίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Κάθε ένα από τα προαναφερθέντα σενάρια βασίζεται στο ενδεδειγμένο μοντέλο μακροοικονομικής πρόβλεψης του Ομίλου και στις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες, όπως αυτές αποτυπώνονται στους μακροοικονομικούς παράγοντες, τους παράγοντες που σχετίζονται με τις συνθήκες της αγοράς καθώς και με τυχόν άλλους παράγοντες.

Για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τα τρία (3) προαναφερθέντα σενάρια και οι σχετικοί μακροοικονομικοί παράγοντες για τη διαδικασία συλλογικής αξιολόγησης δανείων εξετάστηκαν υπό το πρίσμα των οικονομικών συνθηκών που επικρατούσαν τη συγκεκριμένη χρήση. Για τον προσδιορισμό τόσο των προβλέψεων όσο και της αβεβαιότητας αναφορικά με την εξέλιξη των μελλοντικών εκτιμήσεων, υιοθετήθηκε η καθιερωμένη fan-chart μεθοδολογία. Προσδιορίζεται το Βασικό Σενάριο, ακολουθώντας τη σειρά προβλέψεων για τα επόμενα έτη που αποτελεί την κεντρική πρόβλεψη και έχει τις περισσότερες πιθανότητες να πραγματοποιηθεί. Στη συνέχεια, τα άλλα δύο (2) σενάρια – το Αισιόδοξο και το Δυσμενές Σενάριο – επιλέγονται σύμφωνα με ένα συγκεκριμένο βαθμό αβεβαιότητας και ασυμμετρίας. Το Δυσμενές Σενάριο αντιστοιχεί στη σειρά προβλέψεων που διαχωρίζει το 20% των χειρότερων εκτιμήσεων από το 80% των υπολοίπων εκτιμήσεων. Το Βασικό Σενάριο αντιστοιχεί περίπου στο μέσο της κατανομής, καλύπτοντας το εύρος του 60% των εκτιμήσεων. Το Αισιόδοξο Σενάριο αντιστοιχεί στη σειρά προβλέψεων που διαχωρίζει το 20% των καλύτερων εκτιμήσεων από το 80% των υπολοίπων.

Ως εκ τούτου, η στάθμιση μεταξύ των τριών (3) σεναρίων δε μεταβλήθηκε, συγκριτικά με αυτή της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022. Το Αισιόδοξο και το Δυσμενές Σενάριο σταθμίστηκαν με πιθανότητα 20% το καθένα, ενώ το Βασικό Σενάριο σταθμίστηκε με πιθανότητα 60% ώστε να αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αίσθηση της Διοίκησης σχετικά με τα όρια των οικονομικών αποτελεσμάτων. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.2 για περισσότερες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης της ευαισθησίας της αναφερόμενης ΑΠΖ σε αλλαγές στις εκτιμώμενες μελλοντικές πληροφορίες.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αναμενόμενες ετήσιες μέσες προβλέψεις της 4ετίας 2023-2026, για κάθε βασική οικονομική μεταβλητή και σενάριο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό ΑΠΖ των συλλογικά αξιολογούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2023.



Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ	31/12/2023	31/12/2022
	%	%
Αύξηση Πραγματικού ΑΕΠ		
Αισιόδοξο	5,4	6,5
Βασικό	3,4	4,2
Δυσμενές	1,5	2,1
Δείκτης ανεργίας		
Αισιόδοξο	9,1	10,2
Βασικό	11,1	12,2
Δυσμενές	12,9	14,1
Δείκτης τιμών αστικών ακινήτων (Κατοικιών)		
Αισιόδοξο	10,4	8,6
Βασικό	8,6	6,7
Δυσμενές	6,7	4,9
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων (Εκτός Κατοικιών)		
Αισιόδοξο	6,1	5,5
Βασικό	4,1	3,4
Δυσμενές	2,1	1,4

Το 2023, η ελληνική οικονομία παρέμεινε σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον και τον μακροοικονομικό αντίκτυπο της νομισματικής πολιτικής στην Ευρωζώνη. Κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια εποχικά εξομαλυμένη βάση, ρυθμός αν και βραδύτερος από το αντίστοιχο επίπεδο του 2022, παραμένει υψηλότερος του μέσου όρου της Ευρωζώνης (0,6%). Ταυτόχρονα, η σταδιακή αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας, είχε ως αποτέλεσμα την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας «investment grade» για πρώτη φορά από το 2010.

Οι πληθωριστικές πιέσεις, που αποτέλεσαν βασικό χαρακτηριστικό του 2022 τόσο σε διεθνές όσο και σε εγχώριο επίπεδο, παρουσίασαν σαφή τάση αποκλιμάκωσης. Το 2023, ο εθνικός πληθωρισμός περιορίστηκε στο 3,5%, από 9,6% το 2022.

Στην αγορά εργασίας, με βάση τα εποχικά εξομαλυμένα στοιχεία, η απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,5% το 2023 σε ετήσια βάση και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,6%, έναντι 12,4% το 2022.

Στην αγορά ακινήτων, συνεχίζεται η ανοδική πορεία στους δείκτες τιμών. Ειδικότερα ο δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων αυξήθηκε κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 κατά 13,9%, σε ετήσια βάση, έναντι αύξησης κατά 11,2% σε ετήσια βάση την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Ο δείκτης τιμών γραφείων αυξήθηκε το 1ο εξάμηνο του 2023 κατά 6,6%, σε ετήσια βάση, έναντι αύξησης κατά 2,2% σε ετήσια βάση το 1ο εξάμηνο του 2022.

Για τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 2.2.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι μελλοντικές εκτιμήσεις του Ομίλου για τις προαναφερθείσες οικονομικές μεταβλητές, για κάθε σενάριο για το 2023 και το 2024, είναι οι ακόλουθες:

Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ	2023			2024		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Αύξηση Πραγματικού ΑΕΠ	4,5	3,4	2,4	5,5	3,5	1,8
Δείκτης ανεργίας	10,6	11,7	12,6	9,2	11,2	12,9
Δείκτης τιμών (Εκτός κατοικιών)	4,9	3,6	2,2	5,9	4,0	2,2
Δείκτης τιμών (Κατοικιών)	12,4	11,4	10,5	10,5	8,8	7,1

Εκτίμηση παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου των ΑΠΖ σε συλλογική βάση: Οι υπολογισμοί ΑΠΖ βασίζονται σε μια σειρά από παραμέτρους όπως, EAD, PD, LGD, Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (Credit Conversion Factor, «CCF»), κλπ., οι οποίες αντανakλούν την εκτίμηση της Διοίκησης για τις μελλοντικές συνθήκες. Ο Όμιλος καθορίζει επίσης: α) το συσχετισμό μεταξύ των μακροοικονομικών σεναρίων και των οικονομικών παραμέτρων, όπως τα επίπεδα ανεργίας και οι αξίες των εξασφαλίσεων, καθώς και β) τις επιδράσεις αυτών στις παραμέτρους κινδύνου. Οι προβλέψεις των παραμέτρων κινδύνου ενσωματώνουν έναν αριθμό επεξηγηματικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, το ποσοστό ανεργίας κλπ., οι οποίες χρησιμοποιούνται ως ανεξάρτητες μεταβλητές έτσι ώστε η προβλεπτική ακρίβεια των μοντέλων να είναι η βέλτιστη δυνατή. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.2 για περισσότερες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης των βασικών πηγών εκτίμησης της αβεβαιότητας.

Εκτίμηση των ΑΠΖ των ανοιγμάτων σε αθέτηση που έχουν αξιολογηθεί σε συλλογική βάση: Υπό τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, ο Όμιλος αναγνωρίζει αυξημένη μεταβλητότητα όσον αφορά στις αναμενόμενες ανακτήσεις από ανοίγματα σε αθέτηση. Η προαναφερθείσα μεταβλητότητα λήφθηκε υπόψη μέσω της αναγνώρισης επιπρόσθετων ζημιών ποσού € 30 εκατ.

Αξιολόγηση των ΑΠΖ σε ατομική βάση: Για τα δάνεια που αξιολογούνται για απομείωση αξίας σε ατομική βάση, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα αποδεικτικά στοιχεία κατά περίπτωση και η επιμέτρηση των ΑΠΖ καθορίζεται χρησιμοποιώντας την μέθοδο προεξόφλησης ταμειακών ρών. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές βασίζονται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης κατά την ημερομηνία αναφοράς, αντανakλώντας λογικές και τεκμηριωμένες παραδοχές και προβλέψεις για μελλοντικές ανακτήσεις, βάσει διαφόρων παραγόντων, όπως επιχειρηματικά σχέδια και διαθέσιμες ταμειακές ροές, ρευστοποίηση εξασφαλίσεων σε περιπτώσεις όπου είναι πιθανό ότι η ανάκτηση του ανεξόφλητου ποσού θα περιλαμβάνει ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, την εύλογη αξία της εξασφάλισης την χρονική στιγμή της αναμενόμενης ρευστοποίησης, τα κόστη απόκτησης και πώλησης της εξασφάλισης κ.λπ. Οι προβλέψεις για ΑΠΖ είναι πολύ ευαίσθητες στις παραδοχές που χρησιμοποιούνται κατά την εκτίμηση τους. Θα μπορούσε να υπάρξει ένα ευρύτερο φάσμα πιθανών παραδοχών για κάθε ατομική αξιολόγηση δανειακής έκθεσης. Κατά συνέπεια, δεν είναι εφικτό να ποσοτικοποιηθούν τα εύρη των δυνητικών αποτελεσμάτων για αυτές τις προβλέψεις ΑΠΖ, λόγω της ποικίλης φύσης και των συνθηκών που σχετίζονται με αυτές τις παραδοχές και του ευρέως φάσματος των αβεβαιοτήτων που τις αφορούν.

Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ): Η Διοίκηση αξιολογεί την ανακτησιμότητα της ΑΦΑ του Ομίλου και της Τράπεζας σε κάθε περίοδο αναφοράς. Η αναγνώριση της ΑΦΑ βασίζεται στην αξιολόγηση της Διοίκησης αναφορικά με την πιθανότητα εμφάνισης αλλά και την επάρκεια μελλοντικών φορολογητέων κερδών για την απορρόφηση φορολογικών ζημιών, στην μελλοντική τακτοποίηση υφιστάμενων φορολογητέων προσωρινών διαφορών και στην εν ισχύ στρατηγική του φορολογικού σχεδιασμού. Στην περίπτωση έλλειψης ιστορικότητας φορολογητέων κερδών, η πιο σημαντική αβεβαιότητα αφορά στην αναμενόμενη μελλοντική κερδοφορία και στη δυνατότητα εφαρμογής του στρατηγικού φορολογικού σχεδιασμού. Η προαναφερόμενη αξιολόγηση πραγματοποιείται εφαρμόζοντας:

- α) την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία που σχετίζεται με τον συμψηφισμό των φορολογικών ζημιών εις νέο με φορολογητέα κέρδη που παράγονται σε μελλοντικές περιόδους (π.χ. πέντε έτη). Μετά την προσθήκη στο άρθρο 27 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος («ΚΦΕ») (Ν.4172/2013) της παρ. 3Α, υπό τον Ν.4831/2021, η φορολογική απόσβεση των παγιοποιημένων φορολογικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που έλαβαν χώρα μετά την 1^η Ιανουαρίου 2016, από την 1^η Ιανουαρίου 2021 και εφεξής μπορούν να συμψηφιστούν εντός περιόδου απόσβεσης είκοσι (20) ετών. Για περισσότερες πληροφορίες, σχετική είναι η Σημείωση 16, ή
- β) το άρθρο 27Α του ΚΦΕ, όπως ισχύει, το οποίο επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, και από το 2017 και μετά, να μετατρέπουν τις ΑΦΑ που προκύπτουν από: α) τις ζημίες τις προερχόμενες από τη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα (private sector involvement, «PSI»), β) τις σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικές

ζημίες που αναγνωρίστηκαν στις 30 Ιουνίου 2015, γ) τις ζημίες από την οριστική διαγραφή ή την πώληση δανείων και (δ) τις λογιστικές διαγραφές, οι οποίες τελικά θα οδηγήσουν σε τελικές διαγραφές και ζημίες από πωλήσεις, σε απαίτηση (φορολογική πίστωση) από το Ελληνικό Δημόσιο. Για περισσότερες πληροφορίες, σχετική είναι η Σημείωση 16.

Αποτίμηση στην εύλογη αξία της ακίνητης περιουσίας: Η εύλογη αξία των ακινήτων καθορίζεται με βάση τις τρέχουσες τιμές στην αγορά παρόμοιων ακινήτων, προσαρμοσμένες ανάλογα με την κατάσταση και την τοποθεσία του ακινήτου ή με βάση πρόσφατες αγοραπωλησίες που έχουν πραγματοποιηθεί και αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Οι τεχνικές προεξόφλησης ταμειακών ροών μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας όταν δεν έχουν πραγματοποιηθεί πρόσφατες συναλλαγές, χρησιμοποιώντας τις τρέχουσες παραδοχές της αγοράς, όπως τα ενοίκια της αγοράς και τα επιτόκια. Οι υπολογισμοί της εύλογης αξίας διενεργούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές με τα κατάλληλα προσόντα, οι οποίοι αξιολογούν πληροφορίες από διάφορες πηγές, όπως: α) τις τρέχουσες τιμές σε μια ενεργή αγορά για ακίνητα διαφορετικής φύσης, κατάστασης ή τοποθεσίας (ή με διαφορετικές συμβάσεις μίσθωσης ή άλλων συμβολαίων), προσαρμοσμένες ώστε να αντανakλούν αυτές τις διαφορές, β) τις πρόσφατες τιμές παρόμοιων ακινήτων σε λιγότερο ενεργές αγορές, με προσαρμογές που να αντανakλούν τυχόν μεταβολές των οικονομικών συνθηκών από την ημερομηνία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν σε αυτές τις τιμές και γ) τις προβλέψεις προεξόφλησης ταμειακών ροών με βάση αξιόπιστες εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, που προκύπτουν από τους όρους των υφιστάμενων συμβάσεων μίσθωσης και άλλων συμβάσεων και (όπου είναι δυνατόν) από εξωτερικά αποδεικτικά στοιχεία, όπως τρέχοντα ενοίκια αγοράς για παρόμοια ακίνητα στην ίδια τοποθεσία και κατάσταση και σχετικές έρευνες αγοράς ανά είδος περιουσιακού στοιχείου, προκειμένου να προσδιοριστούν τα επιτόκια κεφαλαιοποίησης και προεξόφλησης που αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες αξιολογήσεις της αγοράς για την αβεβαιότητα ως προς το ύψος και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών. Η αποτίμηση σε εύλογη αξία των ακινήτων έχει μεγάλο βαθμό αβεβαιότητας, με ένα ευρύ φάσμα πιθανών αποτελεσμάτων σε όλα τα ακίνητα σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση τους για σκοπούς αποτίμησης, επομένως δεν είναι εφικτό να ποσοτικοποιηθούν εύλογα τα εύρη των δυνητικών αποτελεσμάτων λόγω μεταβολών των διαφόρων παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό της εύλογης αξίας.

Για όλες τις αποτιμήσεις που πραγματοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των επενδυτικών ακινήτων στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος έλαβε υπόψη τους παράγοντες βιωσιμότητας και Environmental, Social and Governance («ESG») στις σχετικές εκθέσεις, σύμφωνα με τα Red Book Global Standards VPS3. Όλες οι εκθέσεις αποτίμησης παρέχουν μια περιγραφή των χαρακτηριστικών και των γνωρισμάτων των ακινήτων, που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και έχουν συλλεχθεί, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών θεμάτων.

Όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.2, υπάρχουν παράγοντες κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία και τις προοπτικές της. Τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή αυξάνει τον κίνδυνο διαταραχών στον ενεργειακό εφοδιασμό, με ενδεχόμενο αντίκτυπο στις μεταβολές τόσο των τιμών της ενέργειας όσο και των τιμών στο σύνολό τους. Επιπλέον κίνδυνοι για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι η διατήρηση της αυστηρότερης νομισματικής πολιτικής που μπορεί να επιβαρύνει την οικονομική δραστηριότητα και να αποδυναμώσει την τόνωση των επενδύσεων, καθώς και οι καθυστερήσεις στην υλοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών έργων και η τήρηση του χρονοδιαγράμματος ΤΑΑ. Τέλος, οι περιβαλλοντικές προκλήσεις και τα ακραία καιρικά φαινόμενα αποτελούν αυξανόμενο κίνδυνο για την οικονομία. Τα ακραία καιρικά φαινόμενα, όπως οι πυρκαγιές και οι πλημμύρες που σημειώθηκαν το 2023 στην Ελλάδα, θα μπορούσαν να βλάψουν την ικανότητα αποπληρωμής των πληγέντων δανειοληπτών από αυτά τα ακραία καιρικά φαινόμενα και την αξία των εξασφαλίσεων στις περιοχές αυτές.

Προβλέψεις

Ο Όμιλος σχηματίζει προβλέψεις στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις, για τις οποίες πιστεύει ότι είναι πιθανό να επέλθει ζημία στο μέλλον και το ποσό αυτής της ζημίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι προβλέψεις αυτές αποτελούν την καλύτερη εκτίμηση της εκροής που απαιτείται για τον διακανονισμό της παρούσας υποχρέωσης. Η εκτίμηση αυτή καθορίζεται από τη Διοίκηση αφού ληφθεί υπόψη η εμπειρία από παρόμοιες συναλλαγές και σε ορισμένες περιπτώσεις οι εκθέσεις εμπειρογνομόνων. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, οι προβλέψεις επανεξετάζονται προκειμένου να αντανakλούν τις καλύτερες εκτιμήσεις της υποχρέωσης.

Ανέκκλητες Δεσμεύσεις Πληρωμών (Irrevocable Payment Commitments, «IPCs»)

Η Τράπεζα καταβάλλει μέρος των εκ των προτέρων εισφορών της στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund, «SRF») με τη μορφή IPCs, που καλύπτονται από εξασφάλιση μετρητών, οι οποίες θα επιστραφούν όταν η Τράπεζα καταβάλει τις σχετικές IPCs. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022, η Τράπεζα είχε καταχωρίσει εξασφαλίσεις IPC ύψους € 32 εκατ. και € 26 εκατ., αντίστοιχα, οι οποίες αφορούν περιόδους εισφορών που ξεκινούν από το 2016. Η Τράπεζα λογιστικοποιεί τις IPC σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 37, επομένως, αναγνωρίζεται πρόβλεψη μόνο όταν καθίσταται πιθανό ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για τον διακανονισμό της υποχρέωσης. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022, αυτή η πιθανότητα εκτιμήθηκε ως απομακρυσμένη, επομένως οι IPCs λογιστικοποιήθηκαν ως ενδεχόμενη υποχρέωση. Οι εξασφαλίσεις IPC που καταχωρούνται από την Τράπεζα αναγνωρίζονται στο κονδύλι «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Το 2021, ένα ευρωπαϊκό πρώην πιστωτικό ίδρυμα ζήτησε την επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονται με τις εκ των προτέρων εισφορές του στο SRF μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του. Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board, «SRB») αρνήθηκε την επιστροφή, υποστηρίζοντας ότι οι εισφορές ήταν μη επιστρεπτές και ότι η επιστροφή των εξασφαλίσεων IPC απαιτούσε την προηγούμενη πληρωμή του ποσού που είχε δεσμευτεί. Στις 25 Οκτωβρίου 2023, η απόρριψη του SRB επιβεβαιώθηκε από το Δικαστήριο της ΕΕ («ΔΕΕ») επί τη βάση του ότι οι εισφορές, είτε σε μετρητά είτε με τη μορφή IPC, πρέπει να θεωρούνται οριστικές. Η απόφαση του ΔΕΕ δεν θεωρείται οριστική, καθώς ασκήθηκε έφεση, επομένως, δεν υπάρχει σαφής βάση για αλλαγή του λογιστικού χειρισμού που ακολουθήθηκε έως και την ημερομηνία έγκρισης αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Εάν η Τράπεζα είχε επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων με τις πληρωμές εξασφαλίσεων IPC όταν αυτές πραγματοποιούνταν, τότε η καθαρή θέση του Ομίλου θα μειωνόταν κατά € 32 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ενώ η επίδραση στα κέρδη προ φόρων για το 2023 θα ήταν € 6 εκατ. Οποιαδήποτε αλλαγή στο λογιστικό χειρισμό των IPC δεν επηρεάζει τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου, καθώς το συνολικό ανεξόφλητο ποσό των εξασφαλίσεων IPC έχει ήδη αφαιρεθεί από τα εποπτικά κεφάλαια.

Κατηγοριοποίηση ως διακρατούμενα προς πώληση

Χαρτοφυλάκιο Monza: Το εγχείρημα Monza αναφέρεται στην πώληση χαρτοφυλακίου MEA με λογιστική αξία προ προβλέψεων ύψους € 340 εκατ. Το χαρτοφυλάκιο Monza περιλαμβάνει καταναλωτικά, στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια και η πώλησή του αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024. Η Διοίκηση αξιολόγησε και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι πληρούνται τα κριτήρια του Δ.Π.Χ.Α. 5. Ως εκ τούτου, το προαναφερθέν χαρτοφυλάκιο ταξινομήθηκε ως ΔΠΠ και η λογιστική του αξία μειώθηκε στο ανακτήσιμο ποσό του. Η ΑΠΖ που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα της προαναφερθείσας απομείωσης του χαρτοφυλακίου, ανήλθε σε € 52 εκατ.

4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί τον κύριο παράγοντα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, προκειμένου να εξασφαλίζει βιώσιμες αποδόσεις για τους μετόχους του. Η Διοίκηση διαθέτει σημαντικούς πόρους για τη βελτίωση των πολιτικών, διαδικασιών, μεθόδων και υποδομών, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και τις οδηγίες της Επιτροπής της Βασιλείας για την Εποπτεία του Τραπεζικού Συστήματος. Ο προσδιορισμός και η διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου αποτελεί προτεραιότητα για τον σχεδιασμό της επιχειρηματικής στρατηγικής του. Για τον σκοπό αυτό, έχει διαμορφωθεί ένα πλαίσιο για τη συνετή διαχείριση των κινδύνων.

Η Διοίκηση έχει υιοθετήσει πρακτικές σχετικά με τη διακυβέρνηση της διαχείρισης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και κανονιστικές απαιτήσεις όπως έχουν τεθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Εποπτεία του Τραπεζικού Συστήματος, την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή («ΕΤΑ»), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Αρχή, την ΤτΕ και την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, συμπεριλαμβανομένων και όλων των αποφάσεων των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου.

Το ΔΣ είναι επιφορτισμένο με την ευθύνη της κατάρτισης και επίβλεψης του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Το ΔΣ διασφαλίζει την κατάρτιση ενός κατάλληλου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και της στρατηγικής, θέτοντας αποδεκτά όρια κινδύνου και διαμορφώνοντας παράλληλα ένα κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, ώστε κάθε εργαζόμενος του Ομίλου να γνωρίζει τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με την άσκηση των καθηκόντων του. Ειδικότερα, το ΔΣ έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων με πρωταρχικό ρόλο την επίβλεψη της διαχείρισης των κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την άσκηση των καθηκόντων που ορίζει ο εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας, προκειμένου να υποβοηθήσει το έργο του ΔΣ στην εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του σε σχέση με την :

- ύπαρξη κατάλληλης στρατηγικής για τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, προσδιορισμός ορίων καθώς και του επιπέδου διάθεσης ανάληψης κινδύνου, όπως επίσης και η επίβλεψη της εφαρμογής των ανωτέρω,
- καθιέρωση αρχών και κανόνων που διέπουν τη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων ως προς τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την επιμέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων,
- ανάπτυξη του Εσωτερικού Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΣΔΚ») και ενσωμάτωση των κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων,
- συμμόρφωση του Ομίλου, μέσω αυστηρών και αξιόπιστων διαδικασιών, με τις απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συστάθηκε με απόφαση του ΔΣ, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνει μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ που διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, ικανότητες και εξειδίκευση, ώστε να κατανοούν και να παρακολουθούν την στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής καθορίζεται από το ΔΣ και οφείλει να διαθέτει σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική, και κατά

προτίμηση στη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαιακών απαιτήσεων, καθώς και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ συμμετέχει στη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων με πλήρη δικαιώματα ψήφου.

Αποστολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι να διασφαλίσει:

- ότι ο Όμιλος έχει μια καλά καθορισμένη Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίου Ομίλου και Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων σύμφωνα με τους επιχειρηματικούς του στόχους, καθώς και με τους διαθέσιμους ανθρώπινους και απαιτούμενους τεχνικούς πόρους. Η διάθεση ανάλυσης κινδύνου του Ομίλου διατυπώνεται και κοινοποιείται με σαφήνεια σε ένα σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών καταστάσεων και συγκεκριμένων ορίων για τους σημαντικούς κινδύνους,
- ότι όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με τη δραστηριότητα του Ομίλου εντοπίζονται, αξιολογούνται, μετρώνται, ελέγχονται, μετρίζονται και παρακολουθούνται αποτελεσματικά, και
- ότι το ισχύον πλαίσιο διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων πολιτικών, μεθόδων και εργαλείων, συμμορφώνεται με τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων και τη διάθεση Κινδύνου καθώς και με τις κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνέρχεται με πρόσκληση του Προέδρου της, οποτεδήποτε κρίνεται απαραίτητο για την επίτευξη της αποστολής της και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον μία φορά τον μήνα. Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έχουν δικαίωμα να ζητήσουν γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες μονάδες του Ομίλου, που προβαίνουν σε δραστηριότητες που παράγουν έσοδο ή/και είναι υπεύθυνες για τη διενέργεια συναλλαγών. Η μονάδα αυτή έχει αρμοδιότητες Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή Τραπέζης Ελλάδος 2577/09.03.2006 και τον νόμο 4261/2014.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι υπεύθυνη για τον σχεδιασμό, την κατάρτιση και την εφαρμογή των πολιτικών του Ομίλου που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια, σύμφωνα με τις οδηγίες του ΔΣ, και καλύπτει όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου για όλα τα είδη κινδύνων. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου όσον αφορά στην επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες).

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Chief Risk Officer, «CRO»), ηγείται της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και διορίζεται από το ΔΣ μετά από σύσταση και έγκριση της Επιτροπής Κινδύνου. Η ΤτΕ και ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (Single Supervisory Mechanism, «SSM») ειδοποιούνται για το διορισμό ή την αντικατάσταση του CRO. Ο CRO συμμετέχει σε όλες τις βασικές εκτελεστικές επιτροπές, συμπεριλαμβανομένης και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, και αναφέρεται τόσο στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων όσο και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ομίλου, ενώ έχει απευθείας πρόσβαση στον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων αν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Η εκσυγχρονισμένη και αναμορφωμένη οργανωτική δομή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων τέθηκε πλήρως σε ισχύ,

στοχεύοντας σε μια πιο δομημένη προσέγγιση της διαχείρισης κινδύνων με σταθερό ισορροπημένο και ολοκληρωμένο τρόπο. Επιπρόσθετα, η αναθεωρημένη δομή είναι ορθότερα ευθυγραμμισμένη με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη το επικερδές και βιώσιμο επιχειρησιακό μοντέλο, την βελτιστοποίηση της κατανομής κεφαλαίου, την ενδυνάμωση της παρακολούθησης των κινδύνων, των μηχανισμών ελέγχου και την υιοθέτηση ανώτερων προτύπων διακυβέρνησης, όπως και την ικανοποίηση των κανονιστικών απαιτήσεων και εποπτείας.

Λαμβάνοντας υπόψη την αποστολή και τους στόχους της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, δημιουργήθηκε η παρακάτω δομή τριών (3) πυλώνων, με ξεκάθαρες και καθορισμένες λειτουργίες και αρμοδιότητες που αποτελείται από:

- Credit Risk Management,
- Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & Asset Liability Management («ALM») Risks,
- Group Control & Risk Data & Solutions.

Επιπλέον, ως μέρος της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για ευρύτερη ενδυνάμωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, καθιερώθηκε ο ρόλος του Segment Controller με διακριτή γραμμή αναφοράς στον CRO (Segment Head).

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι οι εξής:

- καταρτίζει, αξιολογεί και εισηγείται στον CRO, τροποποιήσεις αναφορικά με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων για τις δραστηριότητες του Ομίλου, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, καθώς και τις νομικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις. Διασφαλίζει την επανεξέταση του πλαισίου τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή εκτάκτως σε περίπτωση (α) μεταβολών στη στρατηγική ή στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, ή (β) μεταβολών του κανονιστικού πλαισίου, του επιχειρηματικού περιβάλλοντος ή/και των μακροοικονομικών συνθηκών. Ειδικότερα, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου καταρτίζει την στρατηγική, τις πολιτικές και τις διαδικασίες αναφορικά με τα εξής:
 - τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την επιμέτρηση, τη διαχείριση/έλεγχο, την παρακολούθηση και την αναφορά δυνητικών και πραγματικών εκθέσεων σε κινδύνους,
 - τον προσδιορισμό, την κατανομή και παρακολούθηση των κατάλληλων ορίων κινδύνου (π.χ. του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, κινδύνου ρευστότητας και του Λειτουργικού Κινδύνου, («ΛΚ»)), σε συνεργασία με τις σχετικές Επιτροπές και Μονάδες του Ομίλου,
 - τους στόχους κεφαλαιακής διαχείρισης,
- παρακολουθεί την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής κινδύνου και κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και των κανονιστικών απαιτήσεων και των κατευθύνσεων της Διοίκησης,
- παρακολουθεί την τήρηση του εγκεκριμένου πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνου σε συνεχή βάση,
- ανεξάρτητος έλεγχος της συμμόρφωσης με τις Πιστωτικές Πολιτικές/Διαδικασίες και την ορθή εφαρμογή των πιστωτικών αποφάσεων,
- επιβλέπει την ευθυγράμμιση της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου και Κεφαλαιακής Επάρκειας με το Επιχειρηματικό Σχέδιο, το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης, το Σχέδιο Χρηματοδότησης, τον Προϋπολογισμό, την ICAAP, την



ILAAP και το Σχέδιο Ανάκαμψης,

- καταρτίζει, εφαρμόζει, παρακολουθεί και υποβάλλει αναφορές σχετικά με την ICAAP και την ILAAP του Ομίλου,
- ορίζει και υποβάλλει αναφορές σχετικά με τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς και ΛΚ),
- καταγράφει και υποβάλλει αναφορές σχετικά με τις κανονιστικές γνωστοποιήσεις κεφαλαιακής επάρκειας και διαχείρισης κινδύνων του Πυλώνα III,
- επιβλέπει την κατάρτιση και εναρμόνιση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων των θυγατρικών με το πλαίσιο και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου,
- καλλιεργεί ευαισθητοποίηση σχετικά με την έκθεση σε κινδύνους, προώθηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνου και παροχή υποστήριξης σε θέματα κινδύνου σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες του Ομίλου,
- συμμετέχει στην κατάρτιση της Πιστωτικής Πολιτικής του Ομίλου και της Τράπεζας η οποία συντάσσεται από τον Τομέα Πίστης Ομίλου και υποβάλλεται προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου με τη σύμφωνη γνώμη του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων,
- καθοδηγεί και συντονίζει τον σχεδιασμό και την εκτέλεση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων φερεγγυότητας και ρευστότητας που πραγματοποιούνται σε επίπεδο Ομίλου, διενεργεί περιοδικές ή/και προσωρινές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων βάσει βασικού και δυσμενούς σεναρίου, προσαρμοσμένων στη φύση και το εύρος των εργασιών του Ομίλου για όλα τα είδη κινδύνου,
- εξασφαλίζει μια αντικειμενική, συνεπή, ελεγχόμενη και διαφανή διαδικασία σε όλο τον κύκλο ζωής των μοντέλων/υποδειγμάτων αξιολόγησης μέσω του Πλαισίου Διαχείρισης και Διακυβέρνησης Μοντέλου (Model Management and Governance Framework, «MMGF») και ορίζει τις βασικές λειτουργίες που εμπλέκονται στη διαχείριση του κύκλου ζωής των μοντέλων /υποδειγμάτων αξιολόγησης και τις αρχές της διακυβέρνησής τους.
- καταρτίζει και επικυρώνει μοντέλα απομείωσης δανείων (σύμφωνα με το πλαίσιο του Δ.Π.Χ.Α. 9),
- καταρτίζει τα Μοντέλα Τιμολόγησης έναντι Κινδύνου,
- αξιολογεί νέα προϊόντα και δραστηριότητες ή σημαντικές αλλαγές στα ήδη υπάρχοντα πριν την υλοποίησή τους,
- παρακολουθεί το προφίλ της νέας παραγωγής και επικοινωνεί τα αποτελέσματα στις αντίστοιχες επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας.

Η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου καθορίζει τις ακόλουθες μονάδες με τις παρακάτω λειτουργίες και κύριες αρμοδιότητες:

Credit Risk Management

Το Credit Risk Management (Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου) έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, μεθοδολογίες, μοντέλα και διαδικασίες), που άπτεται του πιστωτικού κινδύνου. Με αυτό το στόχο, η μονάδα χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης μοντέλων, για την αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των προαναφερθέντων κινδύνων.

Η Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου συνέχισε να αναπτύσσει και να ηγείται μιας σειράς πρωτοβουλιών με στόχο την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού αντίκτυπου στο δανειακό της χαρτοφυλάκιο. Πιο συγκεκριμένα, η Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου ασχολείται με την έγκαιρη αναγνώριση και αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου πολιτικών, μεθοδολογιών, διαδικασιών και συστημάτων που επιτρέπουν την ανάπτυξη ενός κερδοφόρου χαρτοφυλακίου δανείων εντός του αποδεκτού προφίλ κινδύνου.

Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks

Το Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks υποστηρίζει την ανάπτυξη και εφαρμογή της Στρατηγικής του Ομίλου, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και τη βελτιστοποίηση του ισολογισμού. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και υποστήριξη της Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου, καθώς και για το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του ΔΣ.

Επιπλέον, η μονάδα είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή του ICAAP του Ομίλου, ενώ ηγείται της προετοιμασίας και της εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο επιχείρησης. Επιπλέον, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και τη συνολική υποστήριξη του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.

Τέλος, το Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks είναι υπεύθυνο για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Group Control & Risk Data & Solutions

Η μονάδα του Group Control & Risk Data & Solutions έχει την ευθύνη για την αναγνώριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση όλων των ειδών κινδύνων (πιστωτικός, αγοράς, λειτουργικός, ρευστότητας κλπ.) που απορρέουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου, μέσω της σχεδίασης, ανάπτυξης, εφαρμογής και αξιολόγησης ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Control System) και με στόχο τη διαφύλαξη και την αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου και την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων. Επιπλέον, η Μονάδα συνεργάζεται με τους Segment Controllers για την επίτευξη των παραπάνω στόχων.

Επιπλέον έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και υλοποίηση αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης των αναλαμβανόμενων λειτουργικών κινδύνων (πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών) με βάση τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και τις εκάστοτε απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η μονάδα είναι επίσης υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την υλοποίηση της αξιολόγησης και επισκόπησης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, πραγματοποιεί συστηματική επισκόπηση και αξιολόγηση των πιστωτικών ορίων σε σχέση με το ύψος, τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων ανά πιστούχο (ή ομάδα πιστούχων), καθώς και την συμμόρφωση με την Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου. Παράλληλα, κάνει επισκόπηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου μέσω δειγματοληπτικών ελέγχων. Προκειμένου να επιτευχθεί μια στοχευμένη και αποτελεσματική αναθεώρηση που εστιάζει στους δανειολήπτες υψηλού κινδύνου, το Credit Control διαχωρίστηκε σε δύο (2) μονάδες, τα Performing Assets και τα Troubled Assets.

Τέλος, το Group Control & Risk Data & Solutions, μέσω της Μονάδας Επικύρωσης Υποδειγμάτων, είναι υπεύθυνο για τη διενέργεια ανεξάρτητων αξιολογήσεων των υποδειγμάτων της Τράπεζας, προκειμένου να επικυρωθεί η αξιοπιστία, η ακρίβεια και η αποτελεσματικότητά τους. Το πεδίο εφαρμογής της επικύρωσης περιλαμβάνει υποδείγματα πιστωτικού



κινδύνου, ΑΚ, κινδύνου αγοράς και ρευστότητας, κινδύνου επιτοκίου, καθώς και άλλα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα. Αξιολογήσεις προτεραιοποιούνται στα πλαίσια του Ετήσιου Πλάνου Επικύρωσης Υποδειγμάτων, το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων. Οι εκθέσεις επικύρωσης υποδειγμάτων της Μονάδας με τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων επικύρωσης, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων ευρημάτων και συστάσεων, υποβάλλονται στην Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων προς έγκριση.

Segment Controller

Ο Segment Controller είναι υπεύθυνος να εμφυσήσει την κουλτούρα του operational risk management και να διασφαλίσει το σχεδιασμό και την υλοποίηση ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου εντός του τομέα ευθύνης του, με σκοπό να επιτύχει τη λειτουργική αρτιότητα και την αποκατάσταση των ελλείψεων των μηχανισμών ελέγχου. Ο Segment Controller επίσης επισκοπεί, συμπληρώνει και σχολιάζει τις operational risk αξιολογήσεις των unit Controllers.

Επίσης, ο Segment Controller παρέχει τακτικές και ad hoc αναφορές στον CRO (segment Head) σχετικά με το operational risk profile του τομέα αρμοδιότητάς του και τρόπους αντιμετώπισης, προκειμένου να αποκατασταθούν σημεία κινδύνων και ελλείψεων.

Γραφείο CRO

Το Γραφείο CRO διαχειρίζεται λειτουργικές πτυχές της Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου. Επιπλέον, η μονάδα λειτουργεί ως Γραμματεία της Επιτροπής Κινδύνων και διευκολύνει την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της.

Risk Culture

Έχει εγκαθιδρυθεί ένα επίσημο Πρόγραμμα Κουλτούρας Κινδύνων υπό την εποπτεία του CRO, στο οποίο διοχετεύεται η δέσμευση του Ομίλου για ενίσχυση της επίγνωσης των κινδύνων και βελτίωση της ισορροπίας μεταξύ των κινδύνων που λαμβάνονται και των απαιτούμενων αποδόσεων. Το Πρόγραμμα λειτουργεί υπό την εποπτεία του Διευθύνοντα Σύμβουλου και μια διατμηματική Συντονιστική Επιτροπή με τη συμμετοχή ανώτερων στελεχών παρακολουθεί την εφαρμογή του.

Σκοπός του Προγράμματος είναι να αποτελέσει παράδειγμα επιθυμητών συμπεριφορών που ενισχύουν τη σταθερή κρίση σχετικά με την ανάληψη κινδύνων και ενθαρρύνουν την ηθική συμπεριφορά προς όλους τους ενδιαφερόμενους. Ο Όμιλος έχει λάβει σειρά μέτρων για να διασφαλίσει ότι οι δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων πέραν της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου εντοπίζονται, αξιολογούνται, κλιμακώνονται και αντιμετωπίζονται με αποτελεσματικό και έγκαιρο τρόπο. Οι μέχρι στιγμής προσπάθειες επικεντρώθηκαν στον επαναπροσδιορισμό των διαδικασιών, των συστημάτων και των πλαισίων που συνδέονται με την αυξημένη διακυβέρνηση και την ενίσχυση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τους κινδύνους. Η επόμενη φάση είναι να καθιερώσει τις επιθυμητές συμπεριφορές και μια ισχυρή κουλτούρα κινδύνου όπου η υγιής ανάληψη κινδύνου προωθείται, οι αναδυόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται, και όλοι οι εργαζόμενοι διεξάγουν τις εργασίες τους με νόμιμο και ηθικό τρόπο.

Επιτροπές

Επιτροπή Σεναρίων Αγοράς:

Η Επιτροπή Σεναρίων Αγοράς ελέγχει και εγκρίνει σενάρια καθώς και τους συντελεστές στάθμισής τους που προτείνονται από τη μονάδα Οικονομικής Στρατηγικής και Επενδύσεων της Τράπεζας. Επιπλέον, ελέγχει και εγκρίνει προσωρινές αναπροσαρμογές των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου.

Επιτροπή Προβλέψεων:

Η Επιτροπή Προβλέψεων είναι αρμόδια για την έγκριση των ΑΠΖ επι των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος, από πελάτες της Τράπεζας, όπως προκύπτει από την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας που διέπουν τη διαδικασία λήψης εξατομικευμένων και συλλογικών προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου.

Η Επιτροπή Προβλέψεων είναι επίσης επιφορτισμένη με την υποχρέωση να διενεργεί περιοδικούς ελέγχους, σε τουλάχιστον ετήσια βάση, των πολιτικών και μεθοδολογιών (παραμέτρων, σεναρίων, σταθμίσεων σεναρίων, κ.λ.π.) που εφαρμόζονται σε όλες τις οντότητες του Ομίλου της Τράπεζας σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης για την εκτίμηση των ΑΠΖ.

Τέλος, η Επιτροπή Προβλέψεων είναι αρμόδια για τα κάτωθι:

α) Αξιολόγηση και έγκριση ουσιωδών αιτημάτων για αναταξινόμηση που επικοινωνούνται από τους επικεφαλές των Επιχειρηματικών Μονάδων (Non performing exposures, NPE Unit, Credit Risk, κλπ.), ή επίλυση διαφωνιών μεταξύ των εγκριτικών οργάνων,

β) Αξιολόγηση και έγκριση αιτημάτων για λογιστικές διαγραφές, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, τα οποία προσδιορίζονται στην Πολιτική Άφεςης Χρέους & Λογιστικών Διαγραφών.

Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων: Η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων, υπό την προεδρία του CRO, είναι κυρίως υπεύθυνη για την κατάλληλη εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης και διακυβέρνησης υποδειγμάτων και την αξιολόγηση και έγκριση ζητημάτων που αφορούν τα υποδείγματα.

Ειδικότερα, η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων αξιολογεί και εγκρίνει το Πλαίσιο Ανάπτυξης Υποδειγμάτων, την ανάπτυξη νέων υποδειγμάτων, καθώς και τη χρήση αλλά και την ανάγκη πιθανής κατάργησης/αντικατάστασης υφιστάμενων υποδειγμάτων.

Επίσης, αξιολογεί και εγκρίνει το Πλαίσιο Επικύρωσης Υποδειγμάτων, το Ετήσιο Πλάνο Επικύρωσης Υποδειγμάτων και τις αξιολογήσεις επικύρωσης υποδειγμάτων που υποβάλλονται από τη Μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων και παρακολουθεί την τήρηση του συμφωνημένου χρονοδιαγράμματος για την υλοποίηση των διαμεσολαβητικών ενεργειών.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ως ο ενδεχόμενος κίνδυνος αδυναμίας ενός πιστούχου του Ομίλου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους συμφωνηθέντες όρους και προϋποθέσεις.

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος για τον Όμιλο, ως εκ τούτου η αποτελεσματική παρακολούθηση και η συνεχής διαχείρισή του είναι πρώτη προτεραιότητα για την Ανώτατη Διοίκηση. Η συνεχής ανάπτυξη των υποδομών, των συστημάτων και μεθοδολογιών με στόχο την ποσοτικοποίηση και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ουσιώδη προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων στη λήψη αποφάσεων, τη διαμόρφωση πολιτικής και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Η συνολική έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται, κατά κύριο λόγο, από τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου, τις συναλλαγές στην έξω-χρηματοπιστωτική αγορά, τις πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων και τον διακανονισμό συναλλαγών. Ο βαθμός του κινδύνου που ενέχει κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από πολλούς παράγοντες, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται οι γενικότερες συνθήκες

της οικονομίας και της αγοράς, η χρηματοοικονομική θέση των οφειλετών, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των ανοιγμάτων, καθώς και η ύπαρξη καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Η εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής, η οποία περιγράφει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, διασφαλίζει την ενιαία και αποτελεσματική αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου. Στον Όμιλο εφαρμόζεται ενιαία πολιτική και πρακτική αναφορικά με τις μεθόδους αξιολόγησης και τις διαδικασίες έγκρισης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων.

Όλα τα πιστωτικά όρια επισκοπούνται ή/και ανανεώνονται τουλάχιστον ετησίως, και προσδιορίζονται οι αρμόδιες υπηρεσίες έγκρισης βάσει του μεγέθους και της κατηγορίας της συνολικής έκθεσης στον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνει ο Όμιλος για κάθε πιστούχο ή ομάδα συνδεδεμένων πιστούχων (αρχή του ενιαίου οφειλέτη).

Η Διοίκηση έχει καθιερώσει μία διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων με στόχο τον έγκαιρο εντοπισμό ενδεχόμενων μεταβολών της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, καθώς επίσης και τακτικού ελέγχου των εξασφαλίσεων. Τα όρια των αντισυμβαλλομένων προσδιορίζονται μέσω ενός συστήματος διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου, το οποίο αποδίδει σε κάθε αντισυμβαλλόμενο μία συγκεκριμένη διαβάθμιση κινδύνου (rating). Οι διαβαθμίσεις κινδύνου αναθεωρούνται τακτικά. Η διαδικασία ελέγχου ποιότητας των πιστοδοτήσεων δίνει τη δυνατότητα στη Διοίκηση να αξιολογεί την ενδεχόμενη ζημία που απορρέει από τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη, και να λαμβάνει διορθωτικά μέτρα.

Ανάλυση Κινδύνου Συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από έλλειψη διασποράς των χαρτοφυλακίων, όπως είναι ο κίνδυνος συγκέντρωσης σε μεγάλους οφειλέτες, κλάδους της οικονομίας, γεωγραφικές περιοχές και είδη εξασφαλίσεων, επισκοπείται σε τακτική βάση.

Επιπλέον της παρακολούθησης των εποπτικών ορίων, ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικά όρια βάσει του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου, τα οποία επανεκτιμούνται ετησίως.

Κίνδυνος Χώρας

Ο κίνδυνος χώρας αντανακλά τη ζημία που προκύπτει από την μακροοικονομική αστάθεια, κοινωνικά γεγονότα ή πολιτική αβεβαιότητα σε μία χώρα, συμπεριλαμβανομένων των κρατικοποιήσεων, της απαλλοτρίωσης στοιχείων ενεργητικού και της αναδιάρθρωσης χρέους, που επηρεάζουν τα κέρδη ή/και το κεφάλαιο του Ομίλου και της Τράπεζας. Ο κίνδυνος αυτός περιλαμβάνει τον κίνδυνο κράτους, τον κίνδυνο μεταβίβασης, και τον πολιτικό κίνδυνο.

Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου («ΠΚΑ») ορίζεται ως ο κίνδυνος που ενός από αυτούς που εμπλέκονται σε μια συναλλαγή ενδέχεται να αθετήσει τη συμβατική του υποχρέωση.

Αφορά σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, σε πράξεις επαναγοράς, σε πράξεις δανειοδότησης ή δανειοληψίας κινητών αξιών ή αγαθών, σε πράξεις μακράς περιόδου διακανονισμού και σε πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του ΠΚΑ, η Διοίκηση διαθέτει διαδικασίες και κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό, την αναθεώρηση και την παρακολούθηση των πιστωτικών ορίων, καθώς και των ορίων συγκέντρωσης που τίθενται βάσει της διαβάθμισης του αντισυμβαλλομένου. Τα όρια τίθενται είτε σε ονομαστικά ποσά είτε σε μονάδες κινδύνου (πιστωτικό ισοδύναμο), αναλόγως της συναλλαγής, και αναθεωρούνται τουλάχιστον ετησίως. Η παρακολούθηση της χρήσης των πιστωτικών ορίων των αντισυμβαλλομένων γίνεται σε καθημερινή βάση.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του ΠΚΑ, και αναφορικά με τις τεχνικές περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου, η Διοίκηση έχει συνάψει συμβάσεις με τους αντισυμβαλλομένους της όπως International Swap Derivatives Association («ISDA») Master Agreements, Global Master Repurchase Agreements («GMRA») και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (Credit Support Annexes, «CSA»), οι οποίες εμπεριέχουν όλους τους απαιτούμενους όρους για τον συμψηφισμό των απαιτήσεων και υποχρεώσεων που απορρέουν από συναλλαγές παραγώγων και την παροχή εξασφαλίσεων μεταξύ των αντισυμβαλλομένων. Επιπλέον, γίνεται συμψηφισμός πληρωμών προκειμένου να αμβλυνθεί ο κίνδυνος διακανονισμού, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που ορίζονται στα σχετικά συμβατικά κείμενα. Η Διοίκηση έχει θέσει όρια ημερήσιου διακανονισμού ανά αντισυμβαλλόμενο για την παρακολούθηση της έκθεσης στον κίνδυνο διακανονισμού.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο πιστωτικός κίνδυνος που απορρέει από τα παράγωγα περιορίζεται κάθε φορά σε όσα έχουν θετική εύλογη αξία, όπως καταγράφονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Στην περίπτωση των πιστωτικών παραγώγων, ο Όμιλος είναι επίσης εκτεθειμένος ή προστατευμένος από τον κίνδυνο αθέτησης του υποκείμενου αντισυμβαλλόμενου στον οποίο αφορά το παράγωγο. Ωστόσο, για την απεικόνιση των ενδεχόμενων ζημιών, ο Όμιλος προβαίνει σε προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες υπολογίζονται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Όσον αφορά στα παράγωγα που διακανονίζονται σε ακαθάριστη βάση, ο Όμιλος εκτίθεται επίσης στον κίνδυνο διακανονισμού, δηλαδή στον κίνδυνο που διατρέχει ο Όμιλος να εκπληρώσει την υποχρέωσή του, αλλά ο αντισυμβαλλόμενος να αθετήσει τη δική του.

Ορισμός ανοιγμάτων απομειωμένης πιστωτικής αξίας / Αθέτησης

Από την 1^η Ιανουαρίου 2021 και μετά, ο Όμιλος εφαρμόζει και έχει ευθυγραμμιστεί πλήρως με τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις του νέου Ορισμού της αθέτησης (Definition of Default, «DoD»), που εκδίδει η ΕΑΤ (EBA/GL/2016/07) με στόχο την σύγκλιση των ορισμών αθέτησης υποχρεώσεων για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς (κατευθυντήριες γραμμές Δ.Π.Χ.Α. 9, ΕΤΑ και CRR). Οι απαιτήσεις για το νέο DoD ορίζονται στο άρθρο 178 («Αθέτηση υποχρέωσης οφειλέτη») του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (Κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις – CRR), καθώς και στις κατευθυντήριες γραμμές και τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που εκδίδει η ΕΤΑ σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης. Ο Όμιλος έχει ευθυγραμμίσει τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τον ορισμό των ΜΕΑ που χρησιμοποιούνται για την υποβολή κανονιστικών εκθέσεων. Κατά αυτόν τον τρόπο, σύμφωνα με τον Όμιλο και την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (credit impaired) και ταξινομείται στο Στάδιο 3 όταν ταξινομείται ως ΜΕΑ. Σύμφωνα με τον νέο DoD, οι όροι ΜΕΑ, Defaulted και Impaired εξισώνονται.

Το νέο DoD θα ισχύει για όλες τις εταιρίες του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τους τοπικούς κανονισμούς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε δικαιοδοσίας. Θα εφαρμόζεται σε επίπεδο σύμβασης για το χαρτοφυλάκιο λιανικής και σε επίπεδο οφειλέτη για το χαρτοφυλάκιο μη λιανικής. Σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες γραμμές

για τον εντοπισμό της αθέτησης, ο Όμιλος εφαρμόζει τόσο έναν αντικειμενικό δείκτη (κριτήριο καθυστέρησης), όσο και ένα σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών ενδείξεων αδυναμίας πληρωμής του οφειλέτη σύμφωνα με τις οποίες θεωρείται από τον Όμιλο ως απίθανο να πληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις.

Πιο συγκεκριμένα ένας πιστούχος χαρακτηρίζεται σε αθέτηση, εάν συντρέχει τουλάχιστον ένα από τα δύο ακόλουθα κριτήρια:

- Κριτήριο ημερών ληξιπροθεσμίας: Ο οφειλέτης είναι σε καθυστέρηση για περισσότερες από 90 διαδοχικές ημέρες σε οποιαδήποτε ουσιώδη πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας ή των θυγατρικών της,
- Κριτήριο της πιθανής αδυναμίας πληρωμής (Unlikelihood To Pay, «UTP»): Ο Όμιλος θεωρεί ότι ο οφειλέτης είναι απίθανο να εξοφλήσει πλήρως τις υποχρεώσεις του, χωρίς να χρειαστεί να καταφύγει σε ενέργειες όπως η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, βάσει των καθορισμένων κριτηρίων.

Ο χαρακτηρισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο σύμβασης για τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως retail και σε επίπεδο πιστούχου για τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως non-retail.

Προκειμένου ένα άνοιγμα που βρίσκεται σε αθέτηση να επιστρέψει σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης, η συναλλακτική συμπεριφορά σε επίπεδο σύμβασης για το χαρτοφυλάκιο λιανικής ή του οφειλέτη για το χαρτοφυλάκιο μη λιανικής παρακολουθείται για μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο (δηλαδή περίοδος δοκιμασίας) εντός της οποίας το άνοιγμα συνεχίζει να ταξινομείται σε κατάσταση αθέτησης. Εάν ο Όμιλος θεωρήσει ότι για ένα προηγούμενως αθετημένο άνοιγμα δεν συνεχίζει να ισχύει ο κανόνας αθέτησης στο τέλος της δοκιμαστικής περιόδου, τότε πραγματοποιείται επιστροφή σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης.

Μοντέλα Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας (Πιθανότητα Αθέτησης – PDs)

Η αξιόπιστη επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας. Η συνεχής ανάπτυξη της υποδομής, των συστημάτων και μεθοδολογιών με στόχο την ποσοτικοποίηση και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ουσιώδη προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων στη λήψη αποφάσεων, τη διαμόρφωση πολιτικής και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν εσωτερικά ξεχωριστά μοντέλα, τα οποία για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο διαβαθμίζουν τους πελάτες, με βάση την εσωτερική διαβάθμιση, από το 1 έως το 18. Τα μοντέλα ενσωματώνουν ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, όπως επίσης και στοιχεία που αφορούν συγκεκριμένα στον πιστούχο, ενώ χρησιμοποιούν συμπληρωματική εξωτερική πληροφόρηση που ενδέχεται να επηρεάσει τη συμπεριφορά του πιστούχου. Όσον αφορά στο Χαρτοφυλάκιο Δανείων Ιδιωτών, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιεί Μοντέλα Αξιολόγησης (Scoring Models) τα οποία ενσωματώνουν στοιχεία δημογραφικά / συμπεριφορικά / στοιχεία αγοράς (Τειρεσίας). Οι εν λόγω πηγές πληροφόρησης χρησιμοποιούνται κατ' αρχήν για τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης στα πλαίσια του υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου ορισμού αθέτησης. Οι πιθανότητες αθέτησης υποχρέωσης προσαρμόζονται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ ώστε να ενσωματώσουν τα μελλοντικά στοιχεία (forward-looking) καθώς και την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ανά Στάδιο. Η διαδικασία αυτή επαναλαμβάνεται για κάθε οικονομικό σενάριο.

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο

Για την επιμέτρηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας, πραγματοποιούνται τα ακόλουθα σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου:

- Η πιστοληπτική ικανότητα καθώς και η πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων του πελάτη αξιολογούνται συστηματικά,
- Η πιθανότητα ενδεχόμενης ανάκτησης από τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πιστούχου, υπολογίζεται βάσει της υφιστάμενης εξασφάλισης, των εγγυήσεων που έχουν παρασχεθεί και της πιθανότητας επαναφοράς του σε ενήμερη κατάσταση (curing).

Η Διοίκηση αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων της, και εκτιμά την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών τους εφαρμόζοντας μοντέλα αξιολόγησης ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους και λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία ιστορικά, τρέχοντα και μελλοντικού ορίζοντα.

Επιχειρηματική Πίστη

Οι πιστούχοι της Επιχειρηματικής Πίστης κατηγοριοποιούνται σε διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας (credit rating grades), οι οποίες αντιπροσωπεύουν διαφορετικούς βαθμούς πιστωτικού κινδύνου και συνδέονται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης. Σε κάθε διαβάθμιση αντιστοιχεί και διαφορετική πολιτική συνεργασίας με τον εκάστοτε πελάτη.

Κάθε κατηγορία διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας προβλέπει συγκεκριμένες κατευθύνσεις σε σχέση με τις επιχειρήσεις-πιστούχους, οι οποίες παρατίθενται στη σχετική ενότητα του Εγχειριδίου Πιστωτικής Πολιτικής και Πρακτικής. Η κλίμακα διαβάθμισης των επιχειρήσεων-πιστούχων αποτελείται από 18 βαθμίδες (ενιαία κλίμακα διαβάθμισης) που αντιστοιχούν σε πιστούχους, οι οποίοι δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης. Ο πίνακας κατωτέρω παρουσιάζει την πολιτική της Τράπεζας ανά βαθμίδα πιστούχου:



ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ		ΟΔΗΓΙΕΣ ή ΠΟΛΙΤΙΚΗ
1-3	Πολύ ισχυρή	Ανάπτυξη συνεργασίας	ΟΔΗΓΙΕΣ /ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΕΙΣ
4-7	Ισχυρή	Ανάπτυξη συνεργασίας	
8-10	Καλή	Ανάπτυξη συνεργασίας με βάση την ανάπτυξη της επιχείρησης	
11-12	Ικανοποιητική	Προσεκτική ανάπτυξη της συνεργασίας με επαρκείς εξασφαλίσεις ή διατήρηση της συνεργασίας	
13-15	Αδύναμη	Προσεκτική ανάπτυξη της συνεργασίας με ισχυρές εξασφαλίσεις ή διατήρησή της ώστε ο ακάλυπτος κίνδυνος να μην υπερβαίνει το 30% ($\leq 30\%$)	ΠΟΛΙΤΙΚΗ
16-18	Κακή	Ενδεχόμενος χαρακτηρισμός του πιστούχου ως watch list /περιορισμός της συνεργασίας ή διακοπή της συνεργασίας	

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διακριτά υποδείγματα ταξινόμησης ανάλογα με τον τύπο των εργασιών και το μέγεθος της επιχείρησης.

Ειδικότερα:



Κατηγορία Πιστοδότησης	Σύστημα Αξιολόγησης	Κλίμακα Αξιολόγησης
Επιχειρηματικός Δανεισμός	Χρήση του υποδείγματος Risk Analyst για εταιρικούς πελάτες που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας και κύκλο εργασιών άνω των € 2,5 εκατ.	18-βάθμια
	Χρήση του υποδείγματος Risk Analyst για εταιρικούς πελάτες που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας και κύκλο εργασιών έως € 2,5 εκατ.	18-βάθμια
	Χρήση του Small Business Loan Rating για μικρές επιχειρήσεις ή προσωπικές εταιρείες (που τηρούν λογιστικά βιβλία κατηγορίας "B")	18-βάθμια
Πιστοδοτήσεις Ειδικού Δανεισμού	Project Finance PD Scorecard	18-βάθμια
	Object Finance (Shipping) Scorecard	18-βάθμια
	Real Estate Scorecard	18-βάθμια
	Εμπειρικό υπόδειγμα «Manual Rating»	18-βάθμια

Το εμπειρικό υπόδειγμα («Manual Rating») χρησιμοποιείται σε πελάτες στους οποίους κανένα άλλο υπόδειγμα δεν δύναται να εφαρμοστεί. Πρόκειται για πελάτες χωρίς χρηματοοικονομικά στοιχεία (νεοϊδρυθείσες εταιρίες, SPVs) ή χρηματιστηριακές και ασφαλιστικές εταιρείες.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όπου η αξιολόγηση δεν αντιπροσωπεύει την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη, σύμφωνα με τη γνώμη των Relationship Officers, μια χειροκίνητη αξιολόγηση χρησιμοποιείται αντί της αξιολόγησης.

Τα Υποδείγματα Εταιρικής Αξιολόγησης ενσωματώνουν τις ακόλουθες πληροφορίες για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου του πελάτη:

- Ιστορικά οικονομικά στοιχεία που περιλαμβάνουν πραγματοποιηθέντα αποτελέσματα, δείκτες φερεγγυότητας, δείκτες ρευστότητας και άλλους σχετικούς δείκτες μέτρησης της χρηματοοικονομικής απόδοσης του πελάτη.
- Δημόσια διαθέσιμη πληροφόρηση για τον πελάτη από εξωτερικές πηγές, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών από οίκους αξιολόγησης (Credit Bureau).
- Οποιαδήποτε άλλα αντικειμενικά στοιχεία για την ποιότητα και τις ικανότητες της διοίκησης της εκάστοτε χρηματοδοτούμενης από την Τράπεζα εταιρείας, που συνδέονται με την απόδοσή της.



Η πολυπλοκότητα και η λεπτομέρεια των τεχνικών αξιολόγησης εξαρτάται από το άνοιγμα του Ομίλου και της Τράπεζας, της πολυπλοκότητας και του μεγέθους του πελάτη. Για τις μικρές επιχειρήσεις και τις επιχειρήσεις του αγροτικού τομέα χρησιμοποιούνται Υποδείγματα Συμπεριφοράς. Τα Υποδείγματα Συμπεριφοράς έχουν βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς των πελατών σε προϊόντα της Τράπεζας και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένα για τους πελάτες της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και κατάστασης εξυπηρέτησης του δανείου (bucket).

Τα μοντέλα αυτά συνδυάζουν την χρηματοοικονομική και στατιστική ανάλυση με την εξειδικευμένη κρίση των αρμόδιων στελεχών. Οποτεδήποτε είναι εφικτό πραγματοποιείται συγκριτική αξιολόγηση των μοντέλων έναντι της πληροφόρησης από εξωτερικές πηγές.

Οι πιστούχοι αξιολογούνται κατά τον αρχικό προσδιορισμό του πιστωτικού ορίου τους, και στη συνέχεια η αξιολόγησή τους αναθεωρείται τουλάχιστον ετησίως. Οι αξιολογήσεις ενημερώνονται επίσης οποτεδήποτε υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία που μπορεί να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου.

Υποδείγματα και μοντέλα αξιολόγησης Ιδιωτικής Πίστης

Αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, εφαρμόζονται διαφορετικά υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών, που καλύπτουν διαφορετικά στάδια του πιστωτικού κύκλου, ως εξής:

1. Υποδείγματα Αιτήσεων (Application Scorecards)

Τα Υποδείγματα Αιτήσεων έχουν βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία αιτήσεων και συμπεριφοράς και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι ειδικά προσαρμοσμένα για τους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και βάσει σκοπού. Συνεπώς, υπάρχουν πέντε μοντέλα αιτήσεων βάσει προϊόντος, και τρία μοντέλα βάσει σκοπού στα ενυπόθηκα / στεγαστικά δάνεια.

2. Υποδείγματα Συμπεριφοράς (Behavioral Scorecards)

Τα Υποδείγματα Συμπεριφοράς έχουν βασιστεί αποκλειστικά στα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς των πελατών σε προϊόντα της Τράπεζας και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένα για τους πελάτες της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και κατάστασης εξυπηρέτησης του δανείου (bucket and days past due). Συνολικά υπάρχουν 8 υποδείγματα συμπεριφοράς.

3. Εσωτερικά Υποδείγματα Αξιολόγησης Πληροφοριών (Internal Bureau Scorecards)

Υπάρχει επίσης ένα υπόδειγμα που αξιολογεί τη συμπεριφορά των πελατών του Ομίλου και της Τράπεζας στην αγορά τη στιγμή της αίτησης. Έχει και αυτό βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία και έχει προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένο στους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας και δεν διαφοροποιείται βάσει προϊόντος.

4. Συνολικά Υποδείγματα Αίτησης (Overall Application Scorecards)

Πρόκειται για υποδείγματα που συμμετέχουν στην εγκριτική διαδικασία και τα οποία στην ουσία αποτελούν συνδυασμό των τριών προαναφερθέντων υποδειγμάτων. Έτσι, όταν ένας πελάτης υποβάλλει μία αίτηση, αξιολογείται με βάση το δημογραφικό προφίλ του (application score), τη συμπεριφορά του στα προϊόντα της Τράπεζας (behavior score), και την αξιολόγηση του Τειρεσία. Πρόκειται για 5 υποδείγματα που διαφοροποιούνται βάσει κατηγορίας προϊόντος, έχουν προκύψει

από στατιστική ανάλυση και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία αιτήσεων και συμπεριφοράς.

Τα ανωτέρω εσωτερικά υποδείγματα προσδιορίζουν τους βασικούς παράγοντες που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον καθορισμό της πιθανότητας αθέτησης της Τράπεζας τόσο για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, όσο και για το χαρτοφυλάκιο της επιχειρηματικής τραπεζικής της Τράπεζας.

5. Αξιολόγηση Credit Bureau Μοντέλων (Scoring)

Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν χρησιμοποιήσει το υπόδειγμα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας της Τειρεσίας ΑΕ, το οποίο λαμβάνει υπόψη το σύνολο των ανοιγμάτων των δανειοληπτών στην ελληνική αγορά. Η χρήση του συγκεκριμένου υποδείγματος βελτίωσε την απόδοση των υφιστάμενων υποδειγμάτων.

Η πολιτική που ακολουθείται στη διαδικασία έγκρισης και προσδιορίζει τη διάθεση καθώς και τη δυνατότητα του αιτούντος να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις του βασίζεται επίσης σε μία σειρά πιστωτικών κριτηρίων (πέρα από τα προαναφερθέντα υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας), όπως:

- Ηλικία /Υπηκοότητα /Επάγγελμα
- Ελάχιστο Επίπεδο εισοδήματος
- Μηνιαίο διαθέσιμο εισόδημα («ΜΔΕ»)
- Σχέση δανείου προς Εισόδημα (Loan to Income, «LTI»)
- Προγενέστερη Πιστωτική συμπεριφορά του πελάτη
- Ανώτατο επίπεδο Ακάλυπτου Ανοίγματος
- Ανώτατα επίπεδα σχέσης δανείου προς αξία εξασφάλισης (για τα ενυπόθηκα δάνεια) σε συνδυασμό με τον σκοπό του δανείου
- Καλύμματα και εξασφαλίσεις
- Μέγιστο όριο ανά προϊόν.

6. Σύστημα SBL Rating (SBL PD) για επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Β' κατηγορίας

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναπτύξει στατιστικά μοντέλα που αξιολογούν την πιστοληπτική ικανότητα των Πελατών Μικρών επιχειρήσεων. Το μοντέλο αξιολόγησης είναι ένας συνδυασμός τεσσάρων παραδοσιακών κατηγοριών και μιας καινοτόμου κατηγορίας που βασίζεται σε δεδομένα ταμειακών ροών τρεχουσών λογαριασμών. Οι κατηγορίες είναι ενσωματωμένες για να φτάσουν σε μια τελική βαθμολογία/βαθμολόγηση μοντέλου η οποία στη συνέχεια βαθμονομείται σε PD.

Οι πέντε (5) κατηγορίες κριτήρια που συνθέτουν το μοντέλο είναι :

- Χαρακτηριστικά πιστούχου



- Οικονομικά στοιχεία
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου εντός Τράπεζας σε δάνεια τακτής λήξης ή/και ανακυκλούμενα
- Teiresias Behavioral Scoring - TBS
- Συναλλαγές/κινήσεις σε λογαριασμούς όψεως (cash flow transactions).

Μακρο-οικονομικά Μοντέλα

Ένα σύνολο μακροοικονομικών μοντέλων χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της μελλοντικής πιθανότητας αθέτησης πληρωμών (forward-looking lifetime PD) για όλα τα χαρτοφυλάκια. Τα μοντέλα συνδυάζουν ιδιοσυγκρατικά χαρακτηριστικά ανοίγματος/χαρτοφυλάκιου με προβλέψεις συγκεκριμένων μακροοικονομικών μεταβλητών προκειμένου να προσαρμοστούν τα spot PDs του οφειλέτη/ανοίγματος και να λαμβάνουν υπόψη τις μελλοντικές συνθήκες. Επιπλέον, έχουν αναπτυχθεί μακροοικονομικά μοντέλα για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο που έχουν ως μεταβλητή την Ακαθάριστη Προστιθέμενη Αξία (Gross Value Added, «GVA») αντί του ΑΕΠ. Αυτά τα μοντέλα ενσωματώνουν την ευαισθησία του κλάδου και παράγουν συμπληρωματικές πληροφορίες για τους ίδιους σκοπούς για τους οποίους χρησιμοποιούνται τα παραδοσιακά μοντέλα μακροοικονομικής PD.

Η Διοίκηση εξετάζει τακτικά και ελέγχει την προβλεπτική ικανότητα της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των μοντέλων (Επιχειρηματική και Ιδιωτική Πίστη), εξασφαλίζοντας έτσι τη δυνατότητα ορθής απεικόνισης του πιστωτικού κινδύνου, επιτρέποντας την έγκαιρη λήψη ενεργειών για την αντιμετώπιση πιθανών προβλημάτων.

Ποσοστό ανάκτησης με βάση τις υφιστάμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, η Διοίκηση κατά τον καθορισμό και την ανανέωση των πιστωτικών ορίων εκτιμά το ποσοστό ανάκτησης σε σχέση με το άνοιγμα σε περίπτωση που ο πιστούχος αθετήσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του. Η εκτίμηση του ποσοστού ανάκτησης βασίζεται στο είδος της πιστοδότησης και στην ποιότητα της τυχόν εξασφάλισης. Κατά πάγια πρακτική, όσο χαμηλότερη είναι η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου, τόσο ισχυρότερες είναι οι απαιτούμενες εξασφαλίσεις ώστε το ποσοστό ανάκτησης να είναι όσο το δυνατόν μεγαλύτερο σε περίπτωση που ο πιστούχος αθετήσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του έναντι του Ομίλου και της Τράπεζας.

Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure At Default)

Το άνοιγμα σε αθέτηση (EAD) είναι μια εκτίμηση του ανοίγματος σε μια μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες αλλαγές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Η μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων πραγματοποιείται με τον κοινώς χρησιμοποιούμενο Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (CCF), ο οποίος ισούται με το κλάσμα του «πιστωτικού ανοίγματος σε αθέτηση» μείον του «πιστωτικού ανοίγματος κατά τον χρόνο της αθέτησης» προς το ποσό που δεν έχει εκταμιευθεί κατά τον χρόνο αθέτησης («Limit at observation – Balance at observation»).

Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD)

Η ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD) ορίζεται ως το ποσοστό της οικονομικής ζημίας κατά τη διάρκεια της περιόδου ανάκτησης προς το άνοιγμα κατά τον χρόνο αθέτησης. Ο υπολογισμός της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης λαμβάνει υπόψη τις ταμειακές ροές καθώς επίσης και το σύνολο των εξόδων τα οποία και προεξοφλούνται με τη χρήση του Πραγματικού Επιτοκίου (Effective Interest Rate) από την ημερομηνία ανάκτησης μέχρι την ημερομηνία αθέτησης.

Για τον υπολογισμό της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης⁴, χρησιμοποιούνται μοντέλα επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση.

Επίσης λαμβάνονται υπόψη οι πιθανές ανακτήσεις. Υπάρχουν διάφορα είδη «Ανάκτησης»:

- Ανακτήσεις μετρητών θα μπορούσαν να θεωρηθούν οι ταμειακές ροές από τον πελάτη, από τον εγγυητή, από πιστωτικές διευκολύνσεις που επανήλθαν σε ενήμερη κατάσταση, από εξασφαλίσεις (αποδεκτές ασφάλειες/εγγυήσεις), από πώληση οφειλών.
- Ανακτήσεις εκτός μετρητών θα μπορούσαν να θεωρηθούν οι κατασχέσεις.

Για τον πλήρη υπολογισμό της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης χρησιμοποιούνται επιπλέον στοιχεία:

- Επαναφορά σε ενήμερη κατάσταση μέσω Τροποποίησης των όρων δανεισμού (Cure via Modification): Το επίπεδο επαναφοράς των λογαριασμών σε ενήμερη κατάσταση εφαρμόζοντας κάποια Τροποποίηση των όρων της σύμβασης.
- Ζημία σε περίπτωση μη επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση: Ζημία που προκύπτει από περιπτώσεις όπου ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν κατάφεραν να αποκαταστήσουν την τακτική εξυπηρέτηση.
- Ζημία σε περίπτωση τροποποίησης: Ζημία που προέκυψε λόγω του είδους της τροποποίησης που προτάθηκε στον πελάτη.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Το Δανειακό Χαρτοφυλάκιο ανάλογα με την ποιότητά του, τμηματοποιείται στις ακόλουθες κατηγορίες, τόσο για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτικής όσο και για το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικής πίστης:

- **Ισχυρή**
 - **Ιδιωτική Πίστη:** Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) που βρίσκονται σε 0 ημέρες καθυστέρησης
 - **Επιχειρηματικά:** Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση έως και 12
- **Προτεινόμενη**
 - **Ιδιωτική Πίστη:** Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) που βρίσκονται σε 1-30 ημέρες καθυστέρησης
 - **Επιχειρηματικά:** Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση άνω του 12

⁴ Για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια τα υποδείγματα επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση (cure rates) περιλαμβάνουν και τις περιπτώσεις φυσιολογικής επαναφοράς, αυτό-ίασης αλλά και αυτές που έχουν προέλθει μέσω ρυθμίσεων, τροποποίησης των όρων δανεισμού.



- Ειδικής Παρακολούθησης
 - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 2 (Stage 2)
 - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 2 (Stage 2)
- Σε αθέτηση
 - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3 (Stage 3)
 - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3 (Stage 3)

Τα μη διαβαθμισμένα επιχειρηματικά δάνεια που εντάσσονται στο Στάδιο 1 κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το επίπεδο καθυστέρησής τους.

Η ανωτέρω κατηγοριοποίηση σχετίζεται άμεσα με το επίπεδο της πιθανότητας αθέτησης κάθε χαρτοφυλακίου (το επίπεδο της πιθανότητας αθέτησης ποικίλλει μεταξύ των κατηγοριών).

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR)

Η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR) είναι ουσιώδης για τον καθορισμό του σημείου μετάβασης του υπολογισμού των προβλέψεων από την 12μηνη περίοδο στο σύνολο της διάρκειας ζωής του δανείου (εξαιρούνται τα POCI, τα οποία παρατίθενται ξεχωριστά κάτωθι). Εάν, κατόπιν της αξιολόγησης αυτής, επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν ποσό πρόβλεψης ζημίας ίσο με το ποσό των ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δεδομένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Για τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής, ο Όμιλος και η Τράπεζα συγκρίνουν τον κίνδυνο αθέτησης στο χρηματοοικονομικό μέσο κατά την ημερομηνία αναφοράς, με τον αντίστοιχο κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Στόχος του Ομίλου και της Τράπεζας είναι να εντοπιστεί η εν λόγω σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου προτού θεωρηθεί το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως απομειωμένης πιστωτικής αξίας.

Η κατανομή μεταξύ σταδίων (Stages) βασίζεται στα κριτήρια που παρατίθενται κατωτέρω:

- Εάν, κατά την ημερομηνία αναφοράς, το δάνειο είναι σε κατάσταση ΜΕΑ, εντάσσεται στο Στάδιο 3 (Stage 3) και υπολογίζονται οι ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής.
- Εάν έχει παρουσιαστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς έναντι του αντίστοιχου κινδύνου κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, το δάνειο ταξινομείται στο Στάδιο 2 (Stage 2) και υπολογίζονται οι ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής.
- Τα υπόλοιπα δάνεια ταξινομούνται στο Στάδιο 1 (Stage 1) και οι ΑΠΖ υπολογίζονται για 12 μήνες.

Τα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια βάσει των οποίων ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν εάν συντρέχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος παρατίθενται κατωτέρω.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο και ισχυρό Πλαίσιο Έγκαιρης Προειδοποίησης, που προωθεί τον εντοπισμό πιθανών μελλοντικών μη εξυπηρετούμενων οφειλετών σε πρώιμο στάδιο και υποστηρίζει την υιοθέτηση προκαθορισμένων μέτρων και δράσεων μετριασμού/εξισορρόπησης των κινδύνων.

Βασικοί στόχοι του Πλαισίου Έγκαιρης Προειδοποίησης είναι η αυξημένη ορατότητα γύρω από την πιστοληπτική ικανότητα του οφειλέτη, η μείωση της πιθανότητας αθέτησης πληρωμών μέσω προληπτικών μέτρων, η ελαχιστοποίηση της έκθεσης σε περίπτωση αθέτησης και η αύξηση της κάλυψης των εξασφαλίσεων προκειμένου να διασφαλιστεί το κόστος κινδύνου και η απόδοση του κεφαλαίου.

Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της συνεχούς και αποτελεσματικής αλληλεπίδρασης μεταξύ όλων των ενδιαφερομένων και της έγκαιρης εξισορρόπησης της σχέσης με τον οφειλέτη σε περίπτωση επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, προσαρμόζοντας τη σχέση κινδύνου/απόδοσης στο τρέχον προφίλ κινδύνου του οφειλέτη.

Το νεοεισαχθέν Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System, «EWS»), το οποίο αντικατοπτρίζεται στο Πλαίσιο Έγκαιρης Προειδοποίησης, αποτελείται από μοντέλα και δείκτες (ποσοτικά και ποιοτικά/manual) και τις αντίστοιχες τιμές τους, διευκολύνοντας τον εντοπισμό πρώιμων ενδείξεων επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη. Τα δεδομένα πιστωτικού κινδύνου μαζί με δεδομένα από άλλες πηγές, όπως δεδομένα συναλλαγών και τρεχουσών λογαριασμών, συγκεντρώθηκαν και αναλύθηκαν για την ανάπτυξη των μοντέλων έγκαιρης προειδοποίησης. Οι ποσοτικοί δείκτες είναι μετρήσιμες ενδείξεις που βασίζονται σε εσωτερικά και εξωτερικά δεδομένα (π.χ. καθυστερήσεις σε προϊόντα της Τράπεζας, επιζήμια γεγονότα που ξεκινούν από άλλους δανειστές, ακάλυπτες επιταγές) και ενεργοποιούνται κατά την εμφάνισή τους. Οι ποιοτικοί δείκτες βασίζονται κυρίως στην αλληλεπίδραση με τον οφειλέτη ή/και σε μη ποσοτικοποιήσιμες πληροφορίες, που θα μπορούσαν να έχουν σχετική επίδραση στην αποπληρωμή ενός δανείου. Οι δείκτες αυτοί απαιτούν χειροκίνητη εισαγωγή στο Σύστημα Οριων της Τράπεζας (κατόπιν εμφάνισης) και αξιολόγηση από στελέχη των αρμόδιων πιστούχων των Μονάδων Μεγάλων, Μεσαίων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Η διαδικασία υλοποιείται από αρμόδια Lending και Credit στελέχη που είναι υπεύθυνα ανά πιστούχο.

Χαρτοφυλάκιο Επιχειρηματικών Δανείων και Δανείων Ιδιωτών

- Πρωτεύοντα κριτήρια
 - σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (PD) ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς, σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, βάσει ορισμένων απόλυτων (300-650 μ.β.) ανάλογα με το τμήμα του χαρτοφυλακίου) ή σχετικών (200%) ορίων. Τα προαναφερθέντα όρια είναι ίδια με της προηγούμενης χρήσης.
- Δευτερεύοντα κριτήρια
 - Ύπαρξη ρύθμισης
 - Ενδείξεις στην συμπεριφορά του δανείου (παρακολούθηση του μέγιστου σταδίου καθυστέρησης κατά το τελευταίο 12μηνο)
 - Ύπαρξη γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης βάσει του Ορισμού των MEA που περιέχεται στις Κατευθυντήριες γραμμές της ETA, κατά το τελευταίο 12μηνο
 - Ένδειξη επιτήρησης /Watch List
- Τελικό Κριτήριο (Backstop)
 - Καθυστέρηση 30 ημερών (30dpd) και άνω
- Επιπλέον κριτήρια λόγω υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού.

Από την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τα προαναφερθέντα κριτήρια έχουν αναθεωρηθεί ώστε να συμπεριλάβουν τομείς ευάλωτους σε υψηλές τιμές ενέργειας και πληθωρισμό.

Κριτήρια αξιολόγησης της απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε ατομική και συλλογική βάση

Αξιολόγηση σε ατομική βάση

Για την καλύτερη απεικόνιση του αναμενόμενου κινδύνου, ο Όμιλος και η Τράπεζα καταρτίζουν έναν κατάλογο με τους πιστούχους για τους οποίους θα γίνει αξιολόγηση σε ατομική βάση. Η αξιολόγηση σε ατομική βάση γίνεται για τα σημαντικά δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, δηλαδή αυτά που πληρούν τα κατωτέρω κριτήρια σωρευτικά:

- Αφορούν πιστούχους το συνολικό δανειακό άνοιγμα των οποίων στη λήξη της περιόδου που συνιστά την ημερομηνία αναφοράς υπερβαίνει το ποσό του € 1 εκατ. ή του ισόποσου αυτού σε ξένο νόμισμα για την Τράπεζα. Για τις θυγατρικές εταιρείες έχουν θεσπιστεί χαμηλότερα όρια.
- Τα πιστωτικά ανοίγματα κατατάσσονται σε Αθέτηση (Non performing exposures) σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική του Ομίλου.

Εκτός από τα μεμονωμένα σημαντικά δάνεια, πρόσθετα πιστωτικά ανοίγματα μπορούν να αξιολογούνται σε ατομική βάση, ανεξάρτητα από το επίπεδο έκθεσής τους, κατά την κρίση της Επιτροπής Προβλέψεων.

Περιγραφή του Υπολογισμού των ΑΠΖ (σε ατομική βάση)

Η ΑΠΖ ορίζεται ως η διαφορά ανάμεσα σε όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές που είναι απαιτητές σύμφωνα με τη σύμβαση και όλες τις αναμενόμενες ταμειακές ροές (ήτοι όλες οι υστερήσεις ταμειακών ροών), προεξοφλημένη με βάση το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή το αρχικό πραγματικό επιτόκιο προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο όταν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση). Οι ταμειακές ροές που λαμβάνονται υπόψη περιλαμβάνουν όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές του δανείου, καθώς και ταμειακές ροές από την πώληση εξασφαλίσεων ή άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, για τον υπολογισμό των ΑΠΖ πρέπει να ληφθούν υπόψη σενάρια σταθμισμένα βάσει πιθανοτήτων που θα αφορούν την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ο υπολογισμός των ΑΠΖ βάσει της ατομικής αξιολόγησης ορίζεται ως εξής:

$$ECL = \sum_i (IFRS \text{ Outstanding Balance} - \text{Present Value of the Recoverable Amount}) \cdot P_i$$

Όπου:

- **Λογιστικό Υπόλοιπο βάσει Δ.Π.Χ.Α. (IFRS Outstanding Balance):** Το λογιστικό υπόλοιπο του δανείου προ προβλέψεων κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- **Παρούσα Αξία του Ανακτήσιμου Ποσού (Present Value of Recoverable Amount):** Ποσοτικοποίηση του ανακτήσιμου ποσού, βάσει της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που σχετίζονται είτε με εισπράξεις μετρητών από τον οφειλέτη είτε με τα έσοδα από την εκκαθάριση των εξασφαλίσεων δανείων

που προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου.

- P_i : ο συντελεστής στάθμισης πιθανοτήτων κάθε σεναρίου βάσει του οποίου υπολογίζεται το ποσό των ΑΠΖ.

Αξιολόγηση σε συλλογική βάση

Η αξιολόγηση σε συλλογική βάση εφαρμόζεται σε όλες τις υπόλοιπες χορηγήσεις, ήτοι σε όσες εντάσσονται στα Στάδια 1 και 2 (Stage 1 και Stage 2), καθώς και στις χορηγήσεις του Σταδίου 3 (Stage 3) που δεν υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση. Για την κατηγοριοποίηση των πιστωτικών ανοιγμάτων ανατρέξτε στη Σημείωση 3.1.

Περιγραφή του Υπολογισμού των ΑΠΖ (σε συλλογική βάση)

Για τον υπολογισμό του ποσού απομείωσης των δανείων που εκτιμάται σε συλλογική βάση, χρησιμοποιούνται, στατιστικές μέθοδοι βάσει παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός των ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, για όλα τα χαρτοφυλάκια, παρατίθεται κατωτέρω:

$$LECL = \sum_i \left(\sum_t^T PD_t^i \times LGD_t^i \times EAD_t \times DF_t \right) P_i$$

Όπου:

- **Χρόνος ως τη Λήξη (T):** Ο χρόνος που απομένει έως τη λήξη του δανείου.
- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Η παράμετρος αυτή εκφράζει την πιθανότητα αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που εντάσσονται στο Στάδιο 1 (Stage 1) υπολογίζονται με πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών, ενώ αυτά που εντάσσονται στο Στάδιο 2 (Stage 2) υπολογίζονται βάσει της πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της χορήγησης. Για το Στάδιο 3 (Stage 3), PD=1.
- **Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD):** Η παράμετρος αυτή ορίζει την «αναμενόμενη» πιστωτική ζημία που προκύπτει σε περίπτωση αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Εκφράζεται ως ποσοστό του ανοίγματος το οποίο, εάν πολλαπλασιαστεί με το άνοιγμα του δανείου, δίνει το ποσό της ζημίας του Ομίλου και της Τράπεζας κατά τον χρόνο αθέτησης.
- **Άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD):** Η παράμετρος αυτή ορίζει την αξία του ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Το EAD βασίζεται στον ακόλουθο τύπο:

$$EAD_t = (On - Balance Sheet Exposure)_t + (Off - Balance Sheet Exposure)_t \cdot CCF_t$$

- **Συντελεστής Μετατροπής Πίστωσης (CCF):** είναι η παράμετρος που μετατρέπει στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως είναι τα μη χρησιμοποιηθέντα ανοίγματα, σε ισόποσα πιστωτικά ανοίγματα εντός ισολογισμού.
- **Συντελεστής Προεξόφλησης κατά την χρονική στιγμή t (DFt):** Συντελεστές που χρησιμοποιούνται για την προεξόφληση μίας αναμενόμενης ζημίας σε παρούσα αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς. (Πραγματικό επιτόκιο).
- **Σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα (Pi):** ο συντελεστής στάθμισης πιθανοτήτων κάθε σεναρίου βάσει του οποίου υπολογίζεται το ποσό των ΑΠΖ.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επιμετρούν την ΑΠΖ ενός χρηματοοικονομικού μέσου λαμβάνοντας υπόψη πολλαπλές ενδεχόμενες παραμέτρους. Στο πλαίσιο της συλλογικής αξιολόγησης, ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν τρία εναλλακτικά σενάρια, των οποίων η επίδραση ενσωματώνεται στις παραμέτρους κινδύνου του μοντέλου ΑΠΖ. Στη συνέχεια, οι σχετικοί συντελεστές στάθμισης πιθανοτήτων εφαρμόζονται στο ποσό των ΑΠΖ που προέκυψε από κάθε σενάριο, με αποτέλεσμα να προκύπτει το σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό ΑΠΖ.

Η Μονάδα Στρατηγικής Οικονομικών και Επενδύσεων είναι αρμόδια για τον υπολογισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων σχετικών μακροοικονομικών μεταβλητών και των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης πιθανοτήτων, που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των απομειώσεων.

Υπολογισμός των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών για δάνεια και απαιτήσεις σε Εταιρικούς πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος

Όσον αφορά συγκεκριμένους μεμονωμένους οφειλέτες, τα βασικά στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών για δάνεια και απαιτήσεις πελατών του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου στο αποσβεσμένο κόστος, παρατίθενται κατωτέρω:

- **Συνεχιζόμενες λειτουργικές ταμειακές ροές:** Οι λειτουργικές ταμειακές ροές του υπόχρεου ή του εγγυητή, οι οποίες είναι συνεχιζόμενες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή της οφειλής.
- **Τρέχουσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις:** Εκτιμάται η τρέχουσα αξία των υφιστάμενων διακρατούμενων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων του υπόχρεου, καθώς και η δυνατότητα ρευστοποίησής τους βάσει σεναρίου αναγκαστικής ρευστοποίησης ή σεναρίου εθελοντικής παράδοσης ακινήτου ή πώλησης.
- **Δεσμευτικές Συμφωνίες Αποπληρωμής ή Διακανονισμού:** Λαμβάνονται υπόψη τυχόν επιπρόσθετες συμφωνίες αναδιάρθρωσης ή διακανονισμού οφειλής μεταξύ του Ομίλου και της Τράπεζας και του πιστούχου.
- **Πρόσθετες Πληροφορίες που λαμβάνονται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Σχέσης:** Λαμβάνεται υπόψη κάθε επιπλέον αξιόπιστη πληροφορία που έχει στη διάθεσή του ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Σχέσης σχετικά με τη δυνατότητα του υπόχρεου να εξυπηρετήσει την οφειλή του προς τον Όμιλο και την Τράπεζα.
- **Προσωπικές Εγγυήσεις του υπόχρεου:** Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, κυρίως εκείνες που υποδηλώνουν ανοίγματα σημαντικών πελατών, μπορεί να ληφθεί υπόψη η αξία των προσωπικών εγγυήσεων υπέρ του υπόχρεου.
- **Διαδικασία εξυγίανσης ή συνδιαλλαγής του Άρθρου 106 του Ν. 3588/2007:** Οποιαδήποτε έσοδα προσδοκούνται μέσω της διαδικασίας εξυγίανσης ή συνδιαλλαγής του Άρθρου 106.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών πραγματοποιείται σύμφωνα με τις εξής δύο προσεγγίσεις, οι οποίες ορίζονται στις ακόλουθες υπο-ενότητες: Οι προσεγγίσεις της λειτουργούσας επιχείρησης (Going concern) και θέσης σε εκκαθάριση (Gone Concern).

Η προσέγγιση της Λειτουργούσας Επιχείρησης (Going concern)

Στο σενάριο της «λειτουργούσας επιχείρησης», ο πιστούχος/ εγγυητής είναι σε θέση να παράξει ταμειακές ροές οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή της χρηματοοικονομικής οφειλής προς όλους τους πιστωτές. Ο Όμιλος και η Τράπεζα λαμβάνουν υπόψη διάφορες προσεγγίσεις αναλόγως του συγκεκριμένου πιστούχου όταν εφαρμόζουν την

παραδοχή της λειτουργούσας επιχείρησης κατά τον προσδιορισμό των ταμειακών ροών που θα προκύψουν από τη λειτουργία του πιστούχου, καθώς και από τη ρευστοποίηση των μη βασικών εξασφαλίσεων για τη λειτουργία της, όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση. Επιπλέον, η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες κατά την αξιολόγησή της:

- Τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές βάσει των πιο πρόσφατων οικονομικών στοιχείων του πιστούχου / εγγυητή.
- Στις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης, τα σχέδια αναδιάρθρωσης και τις μεταβολές που προκύπτουν στη δομή της οικονομικής οντότητας.
- Για τις σχετικές εκτιμήσεις λαμβάνονται υπόψη οι ενδεχόμενες επενδύσεις που είναι απαραίτητες για τη διατήρηση των μελλοντικών ταμειακών ροών.
- Όταν οι ταμειακές ροές βασίζονται στη ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων του πιστούχου, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν την αναμενόμενη τιμή πώλησης προκειμένου να αποκτήσουν εικόνα των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που θα προκύψουν από την πώληση των περιουσιακών στοιχείων, μείον του εκτιμώμενου κόστους που συνδέεται με τη ρευστοποίηση. Εξασφαλίσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο μέτρο που δεν επηρεάζονται οι λειτουργικές ταμειακές ροές. Επιπλέον, στις περιπτώσεις που ακολουθείται προσέγγιση σε «δύο βήματα» (ήτοι ανάλυση ανά περίοδο, ακολουθούμενη από εκτίμηση της τελικής αξίας), η προσέγγιση της «επιχείρησης σε εκκαθάριση» μπορεί επίσης να ληφθεί υπόψη για το δεύτερο βήμα και περιλαμβάνει τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Βάσει των ανωτέρω πληροφοριών, το ποσό της ΑΠΖ επιμετράται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Επιπλέον, ο Όμιλος, σε ευθυγράμμιση με την οδηγία της ΕΚΤ σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα ιδρύματα αναμένεται να λαμβάνουν υπόψη τους κλιματικούς και περιβαντολλογικούς κινδύνους, έχει σχεδιάσει κίνητρα που αναφέρονται στη Σημείωση 2.2.

Η προσέγγιση της Επιχείρησης σε Εκκαθάριση (Gone Concern)

Η επιμέτρηση των ΑΠΖ γίνεται με βάση τη προσέγγιση της «Επιχείρησης σε Εκκαθάριση», στις περιπτώσεις που η Διοίκηση διαπιστώσει πως οι λειτουργικές ταμειακές ροές του πιστούχου παύουν. Αυτό συνεπάγεται και τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, αλλά και τη προσπάθεια ανάκτησης επιπλέον απαιτήσεων όταν η Διοίκηση κρίνει ότι είναι εισπραξιμες.

Αυτό μπορεί να συμβεί όταν ισχύει ένας ή παραπάνω από τους ακόλουθους παράγοντες:

- Οι μελλοντικές λειτουργικές ταμειακές ροές του πιστούχου εκτιμώνται ως χαμηλές ή αρνητικές, ή / και
- Το άνοιγμα εξασφαλίζεται σημαντικά, και το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο είναι κεντρικής σημασίας για τη δημιουργία ταμειακών ροών, ή / και
- Συντρέχει πολύ υψηλός βαθμός αβεβαιότητας ως προς την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, ή / και
- Οι διαθέσιμες πληροφορίες είναι ανεπαρκείς για τη διενέργεια ανάλυσης βάσει λειτουργούσας επιχείρησης.

Τα έσοδα από την χρήση των εξασφαλίσεων αναπροσαρμόζονται ώστε να λαμβάνουν υπόψη τα έξοδα ρευστοποίησης καθώς και επιπρόσθετες μειώσεις της αξίας, όπου συντρέχει περίπτωση. Λαμβάνονται υπόψη οι εκτιμήσεις της αγοράς, οι προσδοκίες για τη στρατηγική ρευστοποίησης εξασφαλίσεων (συναινετικής έναντι μη συναινετικής - αναγκαστικής), και το υποκείμενο νομικό πλαίσιο προκειμένου να προσδιοριστεί επιπλέον μείωση της αξίας που μπορεί να χρειαστεί να εφαρμοστούν, καθώς και οι παραδοχές του χρόνου πώλησης.

Διαγραφές

Ο Όμιλος και η Τράπεζα διαγράφουν δάνεια και απαιτήσεις όταν δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης του συνόλου ή μέρους του οφειλόμενου ποσού.

Συνήθως αυτό συμβαίνει όταν: i) έχουν εξαντληθεί όλες οι απαραίτητες νομικές ενέργειες, οι διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης και οι προσπάθειες είσπραξης κατά του δανειολήπτη, των συνοφειλετών ή των εγγυητών, ii) η συνέχιση των νομικών διαδικασιών, είτε δικαστικά είτε εξωδικαστικά, δεν είναι πιθανό να οδηγήσει σε θετική έκβαση για τον Όμιλο και την Τράπεζα, iii) το κόστος είσπραξης είναι οικονομικά δυσμενές σε σχέση με το όφελος.

Το ανεξόφλητο συμβατικό ποσό των δανείων που διαγράφηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα οποία εξακολουθούν να υπόκεινται σε μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης, είναι € 73 εκατ. (2022: € 148 εκατ.).

Η Επιτροπή Προβλέψεων εγκρίνει λογιστικές διαγραφές, ενώ το ΔΣ ή άλλοι εξουσιοδοτημένοι φορείς εγκρίνουν αιτήματα διαγραφής οφειλών.

Χαρτοφυλάκιο Χρεογράφων και λοιπών βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών στοιχείων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων βραχυπρόθεσμης ληκτότητας, που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε FVTOCI.

Το ύψος των ΑΠΖ που αναγνωρίζονται ως προβλέψεις απομείωσης εξαρτάται από το μέγεθος της επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης. Η εκτίμηση της σημαντικής επιδείνωσης είναι καίριας σημασίας για τον καθορισμό του σημείου μετάβασης μεταξύ της απαίτησης για μέτρηση της ΑΠΖ 12 μηνών έναντι της μέτρησης ΑΠΖ που θα βασίζεται σε ολόκληρη τη ζωή του χρηματοοικονομικού στοιχείου. Η προσέγγιση της αναγνώρισης προβλέψεων απομείωσης στηρίζεται στην παρακάτω κατανομή σε Στάδια:

- Στάδιο 1: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν έχουν υποστεί σημαντική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας από την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης ή είναι χαμηλού πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν υιοθετήσει την απλούστευση «χαμηλού πιστωτικού κινδύνου» σύμφωνα με την οποία εάν ένα χρηματοπιστωτικό στοιχείο έχει χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, θεωρείται ότι δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ότι όλα τα μέσα επενδυτικού βαθμού εμπεριέχουν χαμηλό κίνδυνο, ως εκ τούτου κατατάσσονται στο Στάδιο 1.

Στο στάδιο 1, γίνεται αναγνώριση ΑΠΖ δωδεκαμήνου. Για χρηματοοικονομικά στοιχεία με υπολειπόμενη διάρκεια ζωής μικρότερη των 12 μηνών, η ΑΠΖ υπολογίζεται για την υπολειπόμενη περίοδο μέχρι τη λήξη.

- Στάδιο 2: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία έχουν υποστεί σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης. Στο στάδιο 2, αναγνωρίζεται ΑΠΖ για όλη τη διάρκεια της ζωής του στοιχείου.
- Στάδιο 3: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία είναι σε καθεστώς αθέτησης (απομειωμένα). Στο στάδιο 3, αναγνωρίζεται ΑΠΖ για όλη τη διάρκεια της ζωής του στοιχείου.

Για την εκτίμηση της σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου των στοιχείων μη-επενδυτικής διαβάθμισης και της κατανομής τους από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2 (και αντίστροφα), ο Όμιλος και η Τράπεζα βασίζονται στις ακόλουθες δύο (2) ανεξάρτητες συνθήκες: α) υποβάθμιση (αναβάθμιση) της πιστοληπτικής αξιολόγησης από Εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης («ΕΟΠΑ») σε σχέση με την ημερομηνία κτήσης ή β) αύξηση (μείωση) δωδεκάμηνης πιθανότητας αθέτησης από την ημερομηνία κτήσης. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν την εσωτερική αξιολόγηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Παράλληλα, ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθούν την πορεία των πιστωτικών περιθωρίων στην αγορά ομολόγων. Οποιαδήποτε αύξηση των πιστωτικών περιθωρίων πάνω από ένα ενδεικτικό όριο από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, ενεργοποιεί μια εσωτερική διαδικασία επανεξέτασης της κατανομής των εν λόγω στοιχείων σε κατάλληλα στάδια, προκειμένου να εκτιμηθεί κατά πόσο η παρατηρούμενη μεταβολή των περιθωρίων φερεγγυότητας αντανάκλα κάποια μεταβολή του προσδοκώμενου πιστωτικού κινδύνου.

Ορισμός Αθέτησης

Ένας χρεωστικός τίτλος ή άλλο χρηματοοικονομικό στοιχείο βραχυπρόθεσμης ληκτότητας θεωρείται ότι βρίσκεται σε αθέτηση και συνεπώς κατατάσσεται στο Στάδιο 3, εφόσον υφίσταται πιστοληπτική διαβάθμιση από ΕΟΠΑ που αντιστοιχεί σε «Αθέτηση». Επιπλέον, σε περίπτωση που ο εκδότης ή ο αντισυμβαλλόμενος έχει επιπρόσθετες υποχρεώσεις προς τον Όμιλο και την Τράπεζα και κάποιες από αυτές βρίσκονται σε καθεστώς αθέτησης, τότε σύμφωνα με τον κανόνα της «επιμόλυνσης πιστούχου», το εν λόγω στοιχείο κατατάσσεται επίσης στο Στάδιο 3.

Εκτίμηση Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν τις ακόλουθες βασικές παραμέτρους για τον υπολογισμό της ΑΠΖ επί χρεωστικών τίτλων:

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Διαχωρίζεται στις ακόλουθες δυο κατηγορίες:
 - Πιθανότητα Αθέτησης 12 μηνών, η οποία αντιστοιχεί στην εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης για τους επόμενους 12 μήνες και χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Σταδίου 1.
 - Πιθανότητα Αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής, η οποία αντιστοιχεί στην εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης για την υπόλοιπη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου και χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ του Σταδίου 2. Για τα στοιχεία που είναι κατηγοριοποιημένα στο Στάδιο 3, η πιθανότητα αθέτησης ορίζεται στο 100%.
- **Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (LGD):** Ορίζεται ως το μέρος του συνολικού πιστωτικού ανοίγματος που η Τράπεζα εκτιμά ότι δεν θα μπορέσει να ανακτήσει σε περίπτωση αθέτησης. Η τιμή της εν λόγω παραμέτρου εξαρτάται από τον τύπο του εκδότη, την εξοφλητική προτεραιότητα και την παρουσία καλυμμάτων.

- **Πραγματικό Επιτόκιο:** Η απόδοση μέχρι τη λήξη του χρηματοοικονομικού στοιχείου κατά το χρόνο κτήσης.
- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** Ορίζεται ως η συνολική ζημία που ενδέχεται να προκύψει για την Τράπεζα από μια πιθανή αθέτηση του εκδότη του χρηματοπιστωτικού στοιχείου. Για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση, η Τράπεζα ακολουθεί τη μέθοδο του μελλοντικού αναπόσβεστου κόστους, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι δεν θα ανακτηθεί το σύνολο των μελλοντικών ταμειακών ρών, αλλά ένα μέρος αυτών. Το άνοιγμα σε αθέτηση είναι το άθροισμα των προεξοφλημένων ταμειακών ρών κατά την ημερομηνία αναφοράς, χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν χρησιμοποιούν εσωτερικά μοντέλα για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης και της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης ή οποιουδήποτε από τα κριτήρια κατανομής σε στάδια (stages) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της ΑΠΖ χρεωστικών τίτλων και λοιπών βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Ως βασική μεθοδολογία για τον υπολογισμό της κατανομής σε στάδια και του υπολογισμού της ΑΠΖ, η Τράπεζα βασίζεται στην αξιολόγηση των εξωτερικών οίκων αξιολόγησης και των δημοσιευμένων πιθανοτήτων αθέτησης. Η προσέγγιση αυτή προϋποθέτει ένα ενιαίο «μέσο» σενάριο οικονομικής κατάστασης, το οποίο αντιπροσωπεύει το μέσο όρο όλων των πιθανών αποτελεσμάτων κάτω από διαφορετικά σενάρια μακροοικονομικών συνθηκών.

Η αξιολόγηση της ύπαρξης σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου για χρεωστικούς τίτλους πραγματοποιείται μέσω αυτοματοποιημένης διαδικασίας. Κάθε άλλη αξιολόγηση σχετικά με την ύπαρξη σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, η οποία οδηγεί σε διαφορετική έκβαση από πλευράς κατανομής σε στάδια (Stages) όπως ορίζεται ανωτέρω, θα πρέπει να εγκρίνεται από την Επιτροπή Προβλέψεων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (POCI)

Τα αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (περιουσιακά στοιχεία POCI) είναι απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική τους αναγνώριση. Σε αντίθεση με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας, η αντίστοιχη αξιολόγηση για τα περιουσιακά στοιχεία POCI γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και όχι μεταγενέστερα.

Εάν ένα δάνειο κατά την αρχική του αναγνώριση χαρακτηριστεί ως POCI τότε επιμετράται πάντοτε βάσει των ΑΠΖ καθόλη την διάρκεια της ζωής του. Τα περιουσιακά στοιχεία POCI παραμένουν στην κατηγορία POCI καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, και δεν αξιολογούνται για κατηγοριοποίηση σε στάδια (Stages) ή για μεταφορά από ένα στάδιο σε ένα άλλο, και ως εκ τούτου τα περιουσιακά στοιχεία POCI που έχουν πάψει να είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς, εξακολουθούν να παρουσιάζονται εντός της εν λόγω κατηγορίας για σκοπούς ταξινόμησης.

Ανάλυση στοιχείων στο μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με πολλαπλά οικονομικά σενάρια

Η μονάδα Οικονομικής και Επενδυτικής Στρατηγικής του Ομίλου προβλέπει την πιθανότητα εξέλιξης μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο δείκτης ανεργίας, ο πληθωρισμός, ο δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων (House Price Index, «HPI») και ο δείκτης εμπορικών ακινήτων που θα επηρεάσουν το ύψος των ΑΠΖ των δανειακών χαρτοφυλακίων κάτω από πολλαπλά οικονομικά σενάρια. Η Διοίκηση, κατά τον υπολογισμό των ΑΠΖ, υπολογίζει τρία (3) διαφορετικά σενάρια (Ευνοϊκό – Βασικό – Δυσμενές), κάθε ένα εκ των οποίων συσχετίζεται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης (PDs) και διαφορετικές ζημιές σε περίπτωση αθέτησης (LGDs).

Η Διοίκηση έχει αποδώσει τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για κάθε σενάριο: Βασικό 60%, Ευνοϊκό 20% και Δυσμενές 20%. Κατά περίπτωση, η εκτίμηση πολλαπλών οικονομικών σεναρίων συνυπολογίζει την πιθανότητα ανάκτησης των δανείων σε αθέτηση, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας τα δάνεια να εξυγιανθούν. Περισσότερες πληροφορίες παρατίθενται στη Σημείωση 3.2.

Πολλαπλά οικονομικά σενάρια υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Διοίκηση αξιολόγησε την ευαισθησία της πρόβλεψης ΑΠΖ του Ομίλου για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, έναντι εύλογα πιθανών μεταβολών στον ρυθμό ανάπτυξης του πραγματικού ΑΕΠ της Ελλάδας, συγκριτικά με τα σενάρια μελλοντικών εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν στην επιμέτρηση των ΑΠΖ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023. Η ανάλυση ευαισθησίας διενεργήθηκε με την υπόθεση μιας «ευνοϊκής» και μιας «δυσμενούς» μετατόπισης των τριών (3) σεναρίων μελλοντικών εκτιμήσεων του ΑΕΠ κατά 1 ποσοστιαία μονάδα, η οποία επηρέασε τις εκτιμήσεις ρυθμού ανάπτυξης ΑΕΠ για το σύνολο της περιόδου. Διενεργήθηκε πλήρης επανεκτίμηση του συνόλου των μακροοικονομικών μεταβλητών από τα σχετικά υποδείγματα, λαμβάνοντας υπόψη τις «ευνοϊκές» και «δυσμενείς» προσαρμογές επί των σεναρίων ρυθμού ανάπτυξης ΑΕΠ που είχαν αρχικά εφαρμοστεί, καθώς ο ρυθμός ανάπτυξης ΑΕΠ διαδραματίζει καίριο ρόλο στον προσδιορισμό των λοιπών μακροοικονομικών μεταβλητών.

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει την επίδραση των ΑΠΖ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, για κάθε ένα εναλλακτικό υποθετικό σενάριο. Η επίδραση από τις ΑΠΖ θα πρέπει να αξιολογείται στα πλαίσια της ανάλυσης ευαισθησίας στο σύνολό της, σε συνδυασμό με τις παραπάνω επεξηγηματικές σημειώσεις.



Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2023		Επίδραση ΑΠΖ		
(Όμιλος)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(6)	(10)	(8)	(24)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	6	9	7	22

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2023		Επίδραση ΑΠΖ		
(Τράπεζα)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(6)	(10)	(8)	(24)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	6	9	7	22

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2022		Επίδραση ΑΠΖ		
(Όμιλος)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(3)	(9)	(13)	(25)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	2	8	10	20

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2022		Επίδραση ΑΠΖ		
(Τράπεζα)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(3)	(9)	(13)	(25)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	2	8	9	19

4.3 Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν τη λήψη εξασφαλίσεων και λοιπών τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει το μέγιστο επίπεδο έκθεσης του Ομίλου και της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 αντίστοιχα, πριν ληφθούν υπόψη τυχόν ληφθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για εκείνα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του Δ.Π.Χ.Α. 9. Για να εκτιμηθεί η επίδραση του κινδύνου όπως παρατίθεται κατωτέρω, για τα εντός ισολογισμού



περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιήθηκαν τα λογιστικά υπόλοιπα όπως αυτά εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 20 - όπως αναταξινομήθηκε)	1.023	1.393	988	1.339
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Σημείωση 21)	191	220	191	220
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων (Σημείωση 22)	776	677	775	677
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	53	52	53	52
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Σημείωση 23)	37.501	37.326	38.028	37.753
Επενδυτικά χρεόγραφα (Σημείωση 24)	12.994	11.562	12.982	11.559
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 29)	241	400	241	392
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 30 - όπως αναταξινομήθηκε)	1.074	1.133	1.014	1.081
Πιστωτικές δεσμεύσεις (Σημείωση 41)	7.761	6.526	8.028	6.821
Σύνολο	61.614	59.289	62.300	59.894

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα υπόλοιπα προ προβλέψεων των πιστωτικών ανοιγμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας, σε στάδια, για τα χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων, καθώς επίσης και για τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού.

Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2023			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.023	-	-	-	-	-	1.023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	33.203	3.327	478	699	492	113	38.312
Δάνεια Ιδιωτών	5.657	1.835	265	19	337	2	8.115
Στεγαστικά δάνεια	4.431	1.514	206	16	285	2	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	900	221	49	3	51	-	1.224
Πιστωτικές κάρτες	326	100	11	-	1	-	437
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	27.546	1.492	212	680	156	111	30.197
Μεγάλες Επιχειρήσεις	18.927	602	2	379	60	26	19.996
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	7.623	890	210	300	94	85	9.203
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	999
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.335	-	-	-	-	-	1.335
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	11.673	-	7	-	-	-	11.681
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	1.014	41	7	208	-	-	1.269
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	48.247	3.368	492	907	492	113	53.619
Εγγυητικές Επιστολές	5.320	187	172	-	-	-	5.679
Ενέγγυες Πιστώσεις	121	-	-	-	-	-	121
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.920	34	-	-	6	-	1.961
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	7.361	222	172	-	6	-	7.761



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκε)	1.393	-	-	-	-	-	1.393
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	31.908	3.774	799	1.475	595	187	38.738
Δάνεια Ιδιωτών	5.763	2.040	526	47	393	6	8.774
Στεγαστικά δάνεια	4.551	1.677	306	20	319	5	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	876	263	172	27	71	-	1.410
Πιστωτικές κάρτες	336	99	48	-	3	-	485
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.145	1.734	273	1.429	202	181	29.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.791	531	6	654	67	34	19.085
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.739	1.203	267	770	132	147	9.257
Δημόσιος Τομέας	1.615	-	-	5	2	-	1.623
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.383	3	-	-	-	-	1.386
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	10.199	-	-	-	-	-	10.199
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα (όπως αναταξινομήθηκε)	1.066	40	9	191	-	-	1.306
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	45.950	3.817	808	1.667	595	187	53.023
Εγγυητικές Επιστολές	4.549	37	202	-	-	-	4.788
Ενέγγυες Πιστώσεις	114	-	-	-	-	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.536	78	3	-	6	-	1.623
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	6.199	115	204	-	6	-	6.526

Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI		Σύνολο	
31/12/2023			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	988	-	-	-	-	-	988
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	33.873	3.140	469	984	486	108	39.061
Δάνεια Ιδιωτών	5.639	1.835	265	19	337	2	8.097
Στεγαστικά δάνεια	4.431	1.514	206	16	285	2	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	882	221	49	3	51	-	1.206
Πιστωτικές κάρτες	326	100	11	-	1	-	437
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	28.235	1.305	204	965	150	106	30.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	20.402	511	2	745	60	26	21.746
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.837	794	202	219	88	80	8.221
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	998
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.335	-	-	-	-	-	1.335
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	11.662	-	7	-	-	-	11.669
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	959	23	7	152	-	-	1.141
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	48.817	3.163	483	1.136	486	108	54.194
Εγγυητικές Επιστολές	5.536	187	172	-	-	-	5.896
Ενέγγυες Πιστώσεις	121	-	-	-	-	-	121
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.970	34	-	-	6	-	2.011
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	7.628	222	172	-	6	-	8.028



Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκαν)	1.339	-	-	-	-	-	1.339
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	32.552	3.560	789	1.624	588	171	39.284
Δάνεια Ιδιωτών	5.753	2.040	526	47	393	6	8.764
Στεγαστικά δάνεια	4.551	1.677	306	20	319	5	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	866	263	172	27	71	-	1.400
Πιστωτικές κάρτες	336	99	48	-	3	-	485
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.799	1.520	263	1.578	195	165	30.520
Μεγάλες Επιχειρήσεις	19.190	456	6	998	67	34	20.750
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.996	1.064	258	575	126	131	8.150
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	-	4	2	-	1.620
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.383	3	-	-	-	-	1.386
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	10.196	-	-	-	-	-	10.196
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα (όπως αναταξινομήθηκαν)	1.022	24	9	137	-	-	1.192
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	46.492	3.587	798	1.762	588	171	53.397
Εγγυητικές Επιστολές	4.766	37	202	-	-	-	5.005
Ενέγγυες Πιστώσεις	114	-	-	-	-	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.614	78	3	-	6	-	1.702
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	6.494	115	205	-	6	-	6.821

4.3.1 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Στο πλαίσιο διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την έκθεση του στον πιστωτικό κίνδυνο σε όλα τα αποκτηθέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων), ήτοι το άνοιγμα κατά την αθέτηση είναι προσαυξημένο με το αναπόσβεστο ποσό προσαρμογής στην εύλογη αξία των αποκτηθέντων δραστηριοτήτων («προσαρμογή Purchase Price Allocation, PPA») κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Για τον σκοπό της παρούσας γνωστοποίησης, η λογιστική αξία προ προβλέψεων ορίζεται στο αποσβεσμένο κόστος, πριν την προσαρμογή των προβλέψεων, προσαυξημένο με την προσαρμογή PPA. Ομοίως, η πρόβλεψη ΑΠΖ στους κατωτέρω πίνακες περιλαμβάνει την προσαρμογή του PPA. Για το λόγο αυτό, η λογιστική αξία προ προβλέψεων και η πρόβλεψη ΑΠΖ όπως παρατίθεται κατωτέρω διαφοροποιούνται από τα αντίστοιχα κονδύλια που παρουσιάζονται στη Σημείωση 23.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και την 2022:



Όμιλος	Στάδιο 3 ΑΠΖ				ΡΟCΙ ΑΠΖ	Σύνολο
31/12/2023	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12μήνου	Στάδιο 2 ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής		
Στεγαστικά δάνεια						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.431	1.514	221	287	6.454	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(15)	(17)	(6)	(42)	
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.428	1.499	204	281	6.412	
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	900	221	52	51	1.224	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(7)	(22)	(27)	(5)	(61)	
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	892	199	25	46	1.162	
Πιστωτικές Κάρτες						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	326	100	11	1	437	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(2)	(7)	(9)	-	(18)	
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	324	93	2	-	419	
Δανεία Ιδιωτών						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.657	1.835	284	339	8.115	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(12)	(44)	(53)	(12)	(122)	
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.644	1.791	231	327	7.993	
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	18.927	602	382	86	19.996	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(17)	(7)	(233)	(19)	(277)	
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	18.909	595	148	67	19.719	
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	7.623	890	510	179	9.203	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(18)	(49)	(281)	(64)	(412)	
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	7.605	841	230	115	8.791	
Δάνεια προς τον Δημόσιο Τομέα						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	996	-	1	2	999	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	(1)	-	(1)	
Σύνολο Δανείων προς τον Δημόσιο Τομέα	996	-	-	2	998	
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	27.546	1.492	892	267	30.197	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(36)	(56)	(514)	(83)	(689)	
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	27.511	1.436	378	183	29.508	
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος						
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	33.203	3.327	1.177	605	38.312	
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(48)	(100)	(568)	(95)	(811)	
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελάτων στο αποσβεσμένο κόστος	33.155	3.227	609	510	37.501	



Όμιλος					
31/12/2022	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12μήνου	Στάδιο 2 ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Στάδιο 3 ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	POCI ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Σύνολο
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(20)	(48)	(15)	(86)
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.548	1.657	278	309	6.793
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	876	263	199	71	1.410
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(6)	(28)	(116)	(13)	(163)
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	870	236	83	58	1.247
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	(5)	(41)	(3)	(50)
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	334	94	6	-	435
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.763	2.040	573	399	8.774
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(11)	(53)	(205)	(31)	(300)
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.752	1.987	367	368	8.475
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	17.791	531	660	102	19.085
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(12)	(4)	(325)	(20)	(362)
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.779	527	335	81	18.722
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	6.739	1.203	1.036	279	9.257
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(13)	(59)	(579)	(97)	(747)
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.726	1.145	458	182	8.510
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	1.615	-	5	2	1.623
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	(4)	-	(4)
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	1.615	-	2	2	1.619
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	26.145	1.734	1.702	383	29.964
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(25)	(63)	(907)	(117)	(1.113)
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	26.120	1.672	794	265	28.851
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	31.908	3.774	2.274	782	38.738
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(36)	(115)	(1.113)	(148)	(1.413)
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	31.872	3.659	1.162	633	37.326



Τράπεζα	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12μήνου	Στάδιο 2 ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Στάδιο 3 ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	ΡΟCΙ ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Σύνολο
31/12/2023					
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.431	1.514	221	287	6.454
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(15)	(17)	(6)	(42)
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.428	1.499	204	281	6.412
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	882	221	52	51	1.206
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(7)	(22)	(27)	(5)	(61)
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	874	199	25	46	1.145
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	326	100	11	1	437
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(2)	(7)	(9)	-	(18)
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	324	93	2	-	419
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.639	1.835	284	339	8.097
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(12)	(44)	(53)	(12)	(121)
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.627	1.791	231	327	7.975
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	20.402	511	747	86	21.746
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(23)	(7)	(520)	(19)	(569)
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	20.379	504	227	67	21.177
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	6.837	794	421	168	8.221
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(17)	(48)	(217)	(60)	(343)
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.820	746	204	108	7.878
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	996	-	-	2	998
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	-	-	-
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	996	-	-	2	997
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	28.235	1.305	1.169	256	30.964
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(40)	(55)	(737)	(79)	(912)
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	28.194	1.250	431	176	30.052
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	33.873	3.140	1.453	595	39.061
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(53)	(99)	(790)	(91)	(1.033)
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	33.821	3.041	662	504	38.028



Τράπεζα	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12μήνου	Στάδιο 2 ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Στάδιο 3 ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	POCI ΑΠΖ απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Σύνολο
31/12/2022					
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(20)	(48)	(15)	(86)
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.548	1.657	278	309	6.793
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	866	263	199	71	1.400
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(6)	(28)	(116)	(13)	(163)
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	860	236	83	58	1.237
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	(5)	(41)	(3)	(50)
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	334	94	6	-	435
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.753	2.040	573	399	8.764
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(11)	(53)	(205)	(31)	(300)
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.742	1.987	367	368	8.465
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	19.190	456	1.004	101	20.750
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(20)	(4)	(582)	(20)	(626)
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	19.170	452	422	81	20.124
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.996	1.064	833	257	8.150
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(11)	(56)	(442)	(93)	(603)
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.985	1.008	391	164	7.547
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	1.613	-	4	2	1.620
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	(3)	-	(3)
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	1.613	-	1	2	1.617
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	26.799	1.520	1.841	360	30.520
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(32)	(61)	(1.027)	(113)	(1.232)
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	26.768	1.459	814	247	29.288
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	32.552	3.560	2.414	759	39.284
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(42)	(113)	(1.232)	(144)	(1.532)
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	32.510	3.447	1.181	615	37.753

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα στο Στάδιο 1 που παρουσιάζονται στη γραμμή «Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις» για τον Όμιλο και την Τράπεζα, περιλαμβάνουν εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις λογιστικής αξίας (προ προβλέψεων) € 466 εκατ.



την 31^η Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 502 εκατ.). Οι αντίστοιχες προβλέψεις ΑΠΖ είναι μη σημαντικές και για τις δύο χρήσεις. Σχετική αναφορά γίνεται και στη Σημείωση 23.

4.3.2 Πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο

Οι κατωτέρω πίνακες παρέχουν την πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο συμπεριλαμβάνοντας την αξία των εξασφαλίσεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων) του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα υιοθετούν τις κατευθυντήριες γραμμές για την απόκτηση και αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων όπως περιγράφονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και επεξηγούνται στη σημείωση 4.3.3.

Η εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που απεικονίζεται στους παρακάτω πίνακες περιορίζεται στη μεικτή λογιστική αξία των δανείων χωρίς απομείωση.

31/12/2023	Όμιλος						Τράπεζα					
	Ισχυρή	Προτεινό- μενη	Προσωρινή καθυστερήση	Σε αθέτηση	Σύνολο	Αξία εξασφάλι- σης	Ισχυρή	Προτεινό- μενη	Προσωρινή καθυστερήση	Σε αθέτηση	Σύνολο	Αξία εξασφάλι- σης
Δάνεια Ιδιωτών	5.595	62	2.140	318	8.115	6.671	5.577	62	2.140	318	8.097	6.653
Στεγαστικά δάνεια	4.395	36	1.772	251	6.454	6.210	4.395	36	1.772	251	6.454	6.210
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	880	19	268	56	1.224	460	862	19	268	56	1.206	442
Πιστωτικές Κάρτες	319	7	100	11	437	1	319	7	100	11	437	1
Επιχειρηματικά Δάνεια	24.611	1.997	1.634	956	29.198	18.291	25.363	1.876	1.447	1.280	29.966	17.045
Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.904	1.045	658	390	19.996	12.710	19.314	1.088	571	773	21.746	12.313
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.707	952	976	567	9.203	5.581	6.049	788	877	507	8.221	4.732
Δημόσιος Τομέας	996	-	2	1	999	953	996	-	2	-	998	952
Ελλάδα	996	-	2	1	999	953	996	-	2	-	998	952
Σύνολο	31.202	2.059	3.776	1.275	38.312	25.915	31.935	1.938	3.590	1.598	39.061	24.650



31/12/2022	Όμιλος						Τράπεζα					
	Ισχυρή	Προτεινόμενη	Προσωρινή καθυστέρηση	Σε αθέτηση	Σύνολο	Αξία εξασφάλισης	Ισχυρή	Προτεινόμενη	Προσωρινή καθυστέρηση	Σε αθέτηση	Σύνολο	Αξία εξασφάλισης
Δάνεια Ιδιωτών	5.704	59	2.356	655	8.774	7.133	5.694	59	2.356	655	8.764	7.123
Στεγαστικά δάνεια	4.517	34	1.939	389	6.879	6.551	4.517	34	1.939	389	6.879	6.551
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	858	18	317	216	1.410	581	848	18	317	216	1.400	571
Πιστωτικές Κάρτες	329	7	100	50	485	1	329	7	100	50	485	1
Επιχειρηματικά Δάνεια	22.607	1.952	1.926	1.858	28.342	18.879	21.711	3.474	1.686	2.028	28.900	17.560
Μεγάλες Επιχειρήσεις	16.954	839	606	685	19.085	12.843	16.684	2.506	522	1.038	20.750	12.464
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.652	1.113	1.320	1.172	9.257	6.036	5.027	969	1.164	990	8.150	5.095
Δημόσιος Τομέας	1.609	6	2	5	1.623	1.566	1.609	4	2	4	1.620	1.564
Ελλάδα	1.609	6	2	5	1.623	1.566	1.609	4	2	4	1.620	1.564
Σύνολο	29.920	2.017	4.284	2.518	38.738	27.578	29.015	3.538	4.045	2.688	39.284	26.247

Η αξία των εξασφαλίσεων για τις μεγάλες επιχειρήσεις, κυρίως περιλαμβάνουν την εγγύηση που παρέχεται από το Ελληνικό Δημόσιο στα πλαίσια του προγράμματος «Ηρακλής», για τους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που κατέχει η Τράπεζα αναφορικά με τις τιτλοποιήσεις. Το αντίστοιχο ποσό για το 2022 έχει αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας.

Το υπόλοιπο του Ομίλου και της Τράπεζας αναφορικά με τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων) που καλύπτεται με εξασφαλίσεις, ανέρχεται στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε € 30.999 εκατ. και € 29.714 εκατ. αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 32.398 εκατ. και € 31.012 εκατ. αντίστοιχα).

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης και την κατηγοριοποίηση των υπολοίπων προ προβλέψεων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο, σε στάδια συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης για τον Όμιλο και την Τράπεζα:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2023	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	7.695	172	66	49	43	56	34	8.115	5.657	1.835	284	339	8.115
Στεγαστικά δάνεια	6.168	100	47	36	37	34	31	6.454	4.431	1.514	221	287	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.117	55	16	10	4	19	3	1.224	900	221	52	51	1.224
Πιστωτικές Κάρτες	409	17	4	3	1	3	-	437	326	100	11	1	437
Επιχειρηματικά Δάνεια	26.410	1.981	200	57	30	164	357	29.198	26.550	1.492	892	265	29.198
Μεγάλες Επιχειρήσεις	18.317	1.495	101	30	-	38	14	19.996	18.927	602	382	86	19.996
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	8.093	485	99	27	30	125	343	9.203	7.623	890	510	179	9.203
Δημόσιος Τομέας	998	-	-	-	-	1	-	999	996	-	1	2	999
Ελλάδα	998	-	-	-	-	1	-	999	996	-	1	2	999
Σύνολο	35.103	2.153	266	106	73	220	391	38.312	33.203	3.327	1.177	605	38.312
Αξία εξασφαλίσεων	23.923	1.267	178	94	64	146	244	25.915	22.178	2.556	704	477	25.915

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2022	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	8.079	174	79	69	86	132	155	8.774	5.763	2.040	573	399	8.774
Στεγαστικά δάνεια	6.501	98	53	48	56	45	78	6.879	4.551	1.677	327	324	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.158	59	22	17	26	61	66	1.410	876	263	199	71	1.410
Πιστωτικές Κάρτες	420	16	5	3	5	25	11	485	336	99	48	3	485
Επιχειρηματικά Δάνεια	25.222	1.607	178	32	82	441	780	28.342	24.530	1.734	1.697	381	28.342
Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.897	809	43	-	58	207	71	19.085	17.791	531	660	102	19.085
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	7.325	798	134	32	25	234	709	9.257	6.739	1.203	1.036	279	9.257
Δημόσιος Τομέας	1.617	-	-	-	-	-	5	1.623	1.615	-	5	2	1.623
Ελλάδα	1.617	-	-	-	-	-	5	1.623	1.615	-	5	2	1.623
Σύνολο	34.918	1.781	257	102	169	573	939	38.738	31.908	3.774	2.274	782	38.738
Αξία εξασφαλίσεων	25.321	1.107	199	85	117	296	453	27.578	22.784	2.956	1.271	567	27.578



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2023	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	7.677	172	66	49	43	56	34	8.097	5.639	1.835	284	339	8.097
Στεγαστικά δάνεια	6.168	100	47	36	37	34	31	6.454	4.431	1.514	221	287	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.099	55	16	10	4	19	3	1.206	882	221	52	51	1.206
Πιστωτικές Κάρτες	409	17	4	3	1	3	-	437	326	100	11	1	437
Επιχειρηματικά Δάνεια	27.159	1.863	186	45	27	375	310	29.966	27.239	1.305	1.169	254	29.966
Μεγάλες Επιχειρήσεις	19.854	1.459	101	30	-	288	14	21.746	20.402	511	747	86	21.746
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	7.305	404	85	16	27	87	296	8.221	6.837	794	421	168	8.221
Δημόσιος Τομέας	998	-	-	-	-	-	-	998	996	-	-	2	998
Ελλάδα	998	-	-	-	-	-	-	998	996	-	-	2	998
Σύνολο	35.834	2.035	252	95	70	432	344	39.061	33.873	3.140	1.453	595	39.061
Αξία εξασφαλίσεων	22.892	1.156	127	61	61	118	235	24.650	21.058	2.375	749	469	24.650



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2022	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμέ να	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	8.070	174	79	69	86	132	155	8.764	5.753	2.040	573	399	8.764
Στεγαστικά δάνεια	6.501	98	53	48	56	45	78	6.879	4.551	1.677	327	324	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.149	59	22	17	26	61	66	1.400	866	263	199	71	1.400
Πιστωτικές Κάρτες	420	16	5	3	5	25	11	485	336	99	48	3	485
Επιχειρηματικά Δάνεια	26.129	1.357	122	21	74	511	685	28.900	25.186	1.520	1.837	358	28.900
Μεγάλες Επιχειρήσεις	19.484	751	33	-	58	357	68	20.750	19.190	456	1.004	101	20.750
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.645	606	90	21	16	155	617	8.150	5.996	1.064	833	257	8.150
Δημόσιος Τομέας	1.616	-	-	-	-	-	4	1.620	1.613	-	4	2	1.620
Ελλάδα	1.616	-	-	-	-	-	4	1.620	1.613	-	4	2	1.620
Σύνολο	35.815	1.531	201	90	160	643	844	39.284	32.552	3.560	2.414	759	39.284
Αξία εξασφαλίσεων	24.242	979	146	61	109	265	444	26.247	21.713	2.768	1.209	558	26.247

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την πρόβλεψη για απομείωση ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο σε στάδια για τον Όμιλο και για την Τράπεζα:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2023	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	67	10	6	7	3	20	9	122	12	44	53	12	122
Στεγαστικά δάνεια	29	1	2	2	1	2	6	42	3	15	17	6	42
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	29	7	3	4	1	15	3	61	7	22	27	5	61
Πιστωτικές Κάρτες	9	2	1	2	1	3	-	18	2	7	9	-	18
Επιχειρηματικά Δάνεια	273	16	56	18	6	73	247	688	35	56	514	83	688
Μεγάλες Επιχειρήσεις	177	10	48	14	-	23	5	277	17	7	233	19	277
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	96	6	7	4	6	50	242	412	18	49	281	64	412
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
Σύνολο	340	26	62	25	9	93	256	811	48	100	568	95	811

Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2022	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	88	13	9	12	19	77	81	300	11	53	205	31	300
Στεγαστικά δάνεια	39	2	3	4	4	10	24	86	3	20	48	15	86
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	41	10	5	6	11	43	47	163	6	28	116	13	163
Πιστωτικές Κάρτες	8	2	1	2	4	23	10	50	1	5	41	3	50
Επιχειρηματικά Δάνεια	247	16	5	8	50	248	536	1.109	25	63	904	117	1.109
Μεγάλες Επιχειρήσεις	152	1	-	-	44	118	47	362	12	4	325	20	362
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	95	15	5	8	6	130	488	747	13	59	579	97	747
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	3	4	-	-	4	-	4
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	3	4	-	-	4	-	4
Σύνολο	335	29	14	20	69	325	620	1.413	36	115	1.113	148	1.413



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2023	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	67	10	6	7	3	20	9	121	12	44	53	12	121
Στεγαστικά δάνεια	29	1	2	2	1	2	6	42	3	15	17	6	42
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λουπά δάνεια	29	7	3	4	1	15	2	61	7	22	27	5	61
Πιστωτικές Κάρτες	9	2	1	2	1	3	-	18	2	7	9	-	18
Επιχειρηματικά Δάνεια	355	16	54	18	6	264	200	912	40	55	737	79	912
Μεγάλες Επιχειρήσεις	260	10	48	14	-	233	4	569	23	7	520	19	569
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	94	6	6	4	6	31	196	343	17	48	217	60	343
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	422	25	60	25	9	284	209	1.033	53	99	790	91	1.033

Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2022	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελμέ να	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	88	13	9	12	19	77	81	300	11	53	205	31	300
Στεγαστικά δάνεια	39	2	3	4	4	10	24	86	3	20	48	15	86
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λουπά δάνεια	41	10	5	6	11	43	47	163	6	28	116	13	163
Πιστωτικές Κάρτες	8	2	1	2	4	23	10	50	1	5	41	3	50
Επιχειρηματικά Δάνεια	390	16	4	4	49	321	445	1.229	31	61	1.024	113	1.229
Μεγάλες Επιχειρήσεις	298	4	-	-	44	234	45	626	20	4	582	20	626
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	91	12	4	4	5	87	400	603	11	56	442	93	603
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	3	-	3
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	3	-	3
Σύνολο	478	29	13	17	69	397	529	1.532	42	113	1.232	144	1.532



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο δραστηριότητας:

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2023							
Δάνεια Ιδιωτών	5.657	1.835	265	19	337	2	8.115
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	27.546	1.492	212	680	156	111	30.197
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.497	74	-	3	7	3	7.584
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.204	324	31	143	15	11	3.728
Κατασκευές	731	58	11	19	10	13	841
Εταιρείες Ακινήτων	808	22	3	129	14	4	979
Χρηματοδότηση Έργων	2.605	4	-	-	-	-	2.609
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.958	193	71	80	17	28	3.347
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.122	146	-	-	-	-	2.269
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	115	1	-	-	-	-	116
Ξενοδοχεία	2.086	381	6	41	52	17	2.583
Γεωργία	509	36	32	16	6	-	599
Ενέργεια	1.148	22	1	4	14	11	1.201
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	577	22	9	101	2	-	710
Λοιποί κλάδοι	2.190	209	49	144	17	24	2.634
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	999
Σύνολο	33.203	3.327	478	699	492	113	38.312



Όμιλος 31/12/2022	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.763	2.040	526	47	393	6	8.774
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.145	1.734	273	1.429	202	181	29.964
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.293	39	2	11	7	3	7.357
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.380	318	45	231	21	22	4.016
Κατασκευές	539	224	25	99	12	13	913
Εταιρείες Ακινήτων	766	35	3	247	15	22	1.088
Χρηματοδότηση Έργων	2.182	5	1	9	-	-	2.198
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.542	348	84	223	25	27	3.248
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.141	62	2	2	-	-	2.206
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	124	-	-	99	-	-	223
Ξενοδοχεία	1.772	296	10	172	67	27	2.345
Γεωργία	490	26	23	18	7	-	564
Ενέργεια	854	25	2	30	15	12	938
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	456	97	13	142	2	-	709
Λοιποί κλάδοι	1.990	258	63	140	29	55	2.536
Δημόσιος Τομέας	1.615	-	-	5	2	-	1.623
Σύνολο	31.908	3.774	799	1.475	595	187	38.738



Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI		Σύνολο	
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2023							
Δάνεια Ιδιωτών	12	44	48	5	12	-	122
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	36	56	84	430	13	70	689
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	4	-	-	3	-	3	11
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	4	11	12	75	3	8	113
Κατασκευές	2	5	5	11	2	9	34
Εταιρείες Ακινήτων	-	1	-	81	-	1	84
Χρηματοδότηση Έργων	2	-	-	-	-	-	3
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	6	16	31	50	3	17	124
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	1	-	-	-	-	2
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	-	-	-	-
Ξενοδοχεία	3	3	1	30	1	4	41
Γεωργία	4	3	10	10	-	-	27
Ενέργεια	4	1	-	2	1	7	15
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	2	4	87	-	-	95
Λοιποί κλάδοι	5	12	19	82	2	21	140
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	1
Σύνολο	48	100	132	436	24	71	811



Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI			
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2022							
Δάνεια Ιδιωτών	11	53	177	28	30	1	300
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	25	63	120	787	24	94	1.113
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	2	-	2	11	-	2	18
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3	12	19	102	5	11	152
Κατασκευές	1	7	13	61	2	8	92
Εταιρείες Ακινήτων	1	1	1	110	-	11	124
Χρηματοδότηση Έργων	2	1	-	7	-	-	11
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	4	21	39	156	6	14	240
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	-	1	1	-	-	3
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	67	-	-	67
Ξενοδοχεία	2	3	3	38	1	3	48
Γεωργία	1	1	8	7	1	-	19
Ενέργεια	4	2	1	20	1	5	34
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	2	6	108	1	-	118
Λοιποί κλάδοι	4	12	27	95	6	39	183
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	3	-	-	4
Σύνολο	36	115	298	815	54	95	1.413



Όμιλος	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI			
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2023							
Δάνεια Ιδιωτών	5.644	1.791	217	14	325	2	7.993
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	27.511	1.436	129	249	143	41	29.508
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.493	74	-	-	6	-	7.573
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.200	312	19	68	13	3	3.615
Κατασκευές	729	53	6	8	8	3	807
Εταιρείες Ακινήτων	807	21	2	48	14	3	896
Χρηματοδότηση Έργων	2.602	4	-	-	-	-	2.606
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.953	177	40	29	13	11	3.223
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.122	145	-	-	-	-	2.267
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	115	1	-	-	-	-	116
Ξενοδοχεία	2.083	378	5	12	51	13	2.542
Γεωργία	505	34	21	6	6	-	572
Ενέργεια	1.144	21	-	2	13	4	1.185
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	576	20	5	13	1	-	615
Λοιποί κλάδοι	2.185	197	31	62	15	3	2.493
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	998
Σύνολο	33.155	3.227	346	263	468	42	37.501



Όμιλος	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.752	1.987	349	19	363	4	8.475
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.120	1.672	153	641	178	88	28.851
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.291	39	1	-	7	1	7.339
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.377	306	26	129	16	11	3.864
Κατασκευές	538	217	13	38	10	5	821
Εταιρείες Ακινήτων	765	34	2	137	14	11	964
Χρηματοδότηση Έργων	2.180	4	1	2	-	-	2.187
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.538	327	45	67	18	13	3.008
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.140	62	-	1	-	-	2.204
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	124	-	-	32	-	-	156
Ξενοδοχεία	1.771	294	8	135	66	24	2.297
Γεωργία	489	25	14	11	6	-	545
Ενέργεια	850	23	1	10	14	6	904
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	455	94	7	33	1	-	591
Λοιποί κλάδοι	1.986	247	36	45	23	16	2.353
Δημόσιος Τομέας	1.615	-	-	1	2	-	1.619
Σύνολο	31.872	3.659	501	660	541	92	37.326



Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI			
31/12/2023			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.639	1.835	265	19	337	2	8.097
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	28.235	1.305	204	965	150	106	30.964
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	9.069	74	-	137	7	3	9.290
Βιομηχανία/Βιοτεχνία	2.832	287	31	117	15	11	3.294
Κατασκευές	613	50	10	33	10	13	728
Εταιρείες Ακινήτων	1.190	19	3	272	11	4	1.499
Χρηματοδότηση Έργων	2.605	4	-	18	-	-	2.626
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.642	183	68	54	14	28	2.989
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.122	146	-	-	-	-	2.269
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	115	1	-	-	-	-	116
Ξενοδοχεία	1.999	283	5	40	52	16	2.395
Γεωργία	504	36	32	15	6	-	593
Ενέργεια	1.140	18	1	4	14	11	1.188
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	512	20	8	100	2	-	642
Λοιποί κλάδοι	1.896	184	46	175	17	21	2.338
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	998
Σύνολο	33.873	3.140	469	984	486	108	39.061



Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.753	2.040	526	47	393	6	8.764
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.799	1.520	263	1.578	195	165	30.520
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.751	39	2	170	7	3	8.972
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.014	303	45	209	21	22	3.614
Κατασκευές	472	206	25	103	12	13	831
Εταιρείες Ακινήτων	1.061	30	3	380	12	21	1.507
Χρηματοδότηση Έργων	2.182	5	1	26	-	-	2.215
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.240	335	81	136	22	27	2.841
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.141	62	2	2	-	-	2.206
Αεροπορικές Εταιρείες	124	-	-	99	-	-	223
Ξενοδοχεία	1.696	256	10	165	67	25	2.219
Γεωργία	485	26	23	18	7	-	558
Ενέργεια	844	21	2	30	15	12	923
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	374	33	11	141	2	-	561
Λοιποί κλάδοι	1.801	204	60	94	28	42	2.230
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	-	4	2	-	1.620
Σύνολο	32.552	3.560	789	1.624	588	171	39.284



Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI		Σύνολο
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση
31/12/2023						
Δάνεια Ιδιωτών	12	44	48	5	12	-
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	40	55	80	657	13	67
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8	-	-	118		3
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	4	11	12	68	3	8
Κατασκευές	2	5	5	16	2	9
Εταιρείες Ακινήτων	3	1	-	197	-	1
Χρηματοδότηση Έργων	2	-	-	18	-	-
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	5	16	29	31	3	18
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	1	-	-	-	-
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	-	-	-
Ξενοδοχεία	3	3	1	29	1	3
Γεωργία	4	3	10	10	-	-
Ενέργεια	4	1	-	2	1	7
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	2	4	88	-	-
Λοιποί κλάδοι	5	12	17	81	2	18
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	53	99	128	662	24	67



Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI		Σύνολο	
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2022							
Δάνεια Ιδιωτών	11	53	177	28	30	1	300
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	32	61	116	911	24	89	1.232
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	6	-	2	131	-	2	141
Βιομηχανία/Βιοτεχνία	2	12	19	93	5	11	142
Κατασκευές	1	6	13	65	2	8	95
Εταιρείες Ακινήτων	1	1	1	215	-	11	230
Χρηματοδότηση Έργων	2	1	-	24	-	-	28
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	3	21	37	84	6	14	166
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	-	1	1	-	-	3
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	67	-	-	67
Ξενοδοχεία	2	3	3	36	1	2	46
Γεωργία	1	1	8	7	1	-	19
Ενέργεια	4	2	1	20	1	5	34
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	-	2	6	109	1	-	118
Λοιποί κλάδοι	8	10	26	54	6	37	141
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	3	-	-	3
Σύνολο	42	113	294	939	53	90	1.532



Τράπεζα	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI			
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2023							
Δάνεια Ιδιωτών	5.627	1.791	217	14	325	2	7.975
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	28.194	1.250	124	307	137	40	30.052
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	9.061	74	-	19	6	-	9.160
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	2.829	276	19	50	13	3	3.189
Κατασκευές	611	45	6	17	8	3	689
Εταιρείες Ακινήτων	1.187	18	2	75	11	3	1.296
Χρηματοδότηση Έργων	2.602	4	-	-	-	-	2.606
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.637	166	40	23	11	11	2.887
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.122	145	-	-	-	-	2.267
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	115	1	-	-	-	-	116
Ξενοδοχεία	1.997	280	4	11	51	13	2.357
Γεωργία	501	33	21	5	6	-	566
Ενέργεια	1.136	17	-	2	13	4	1.173
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	511	18	4	13	1	-	547
Λοιποί κλάδοι	1.892	172	29	93	14	3	2.202
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	-	2	-	997
Σύνολο	33.821	3.041	341	321	462	41	38.028



Τράπεζα	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.742	1.987	349	19	363	4	8.465
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.768	1.459	147	667	171	76	29.288
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.746	38	1	38	7	1	8.831
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.012	291	26	117	16	11	3.472
Κατασκευές	471	200	12	38	10	5	736
Εταιρείες Ακινήτων	1.060	29	2	165	12	11	1.278
Χρηματοδότηση Έργων	2.180	4	1	2	-	-	2.187
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.237	314	44	52	15	13	2.675
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.140	62	-	1	-	-	2.204
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	124	-	-	32	-	-	156
Ξενοδοχεία	1.695	253	7	129	66	23	2.173
Γεωργία	484	24	14	11	6	-	539
Ενέργεια	840	18	1	10	14	6	889
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	374	30	5	33	1	-	443
Λοιποί κλάδοι	1.793	195	35	40	23	5	2.089
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	-	1	2	-	1.617
Σύνολο	32.510	3.447	496	686	535	80	37.753

Οι πίνακες που ακολουθούν παραθέτουν την πιστωτική ποιότητα, ανά στάδιο, ανά κατηγορία δανειακού χαρτοφυλακίου και την αξία των εξασφαλίσεων του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022.



Στεγαστικά Δάνεια

Όμιλος 31/12/2023	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.395	-	-	-	4.395
Προτεινόμενη	36	-	-	-	36
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.514	-	258	1.772
Σε αθέτηση	-	-	221	29	251
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.431	1.514	221	287	6.454
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	15	-	2	18
Σε αθέτηση	-	-	17	4	21
Σύνολο Πρόβλεψης	3	15	17	6	42
Σύνολο Υπολοίπου	4.428	1.499	204	281	6.412
Αξία εξασφαλίσεων	4.283	1.447	212	269	6.210

Όμιλος 31/12/2022	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.517	-	-	-	4.517
Προτεινόμενη	34	-	-	-	34
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.677	-	262	1.939
Σε αθέτηση	-	-	327	62	389
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	20	-	3	22
Σε αθέτηση	-	-	48	13	61
Σύνολο Πρόβλεψης	3	20	48	15	86
Σύνολο Υπολοίπου	4.548	1.657	278	309	6.793
Αξία εξασφαλίσεων	4.378	1.586	290	298	6.551



Τράπεζα 31/12/2023	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.395	-	-	-	4.395
Προτεινόμενη	36	-	-	-	36
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.514	-	258	1.772
Σε αθέτηση	-	-	221	29	251
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.431	1.514	221	287	6.454
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	15	-	2	18
Σε αθέτηση	-	-	17	4	21
Σύνολο Πρόβλεψης	3	15	17	6	42
Σύνολο Υπολοίπου	4.428	1.499	204	281	6.412
Αξία εξασφαλίσεων	4.283	1.447	212	269	6.210

Τράπεζα 31/12/2022	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.517	-	-	-	4.517
Προτεινόμενη	34	-	-	-	34
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.677	-	262	1.939
Σε αθέτηση	-	-	327	62	389
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	20	-	3	22
Σε αθέτηση	-	-	48	13	61
Σύνολο Πρόβλεψης	3	20	48	15	86
Σύνολο Υπολοίπου	4.548	1.657	278	309	6.793
Αξία εξασφαλίσεων	4.378	1.586	290	298	6.551



Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια

Όμιλος 31/12/2023	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	880	-	-	-	880
Προτεινόμενη	19	-	-	-	19
Προσωρινή καθυστέρηση	-	221	-	47	268
Σε αθέτηση	-	-	52	4	56
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	900	221	52	51	1.224
Ισχυρή	7	-	-	-	7
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	22	-	4	26
Σε αθέτηση	-	-	27	1	28
Σύνολο Πρόβλεψης	7	22	27	5	61
Σύνολο Υπολοίπου	892	199	25	46	1.162
Αξία εξασφαλίσεων	342	73	18	27	460

Όμιλος 31/12/2022	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	858	-	-	-	858
Προτεινόμενη	18	-	-	-	18
Προσωρινή καθυστέρηση	-	263	-	54	317
Σε αθέτηση	-	-	199	18	216
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	876	263	199	71	1.410
Ισχυρή	6	-	-	-	6
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	28	-	5	33
Σε αθέτηση	-	-	116	8	124
Σύνολο Πρόβλεψης	6	28	116	13	163
Σύνολο Υπολοίπου	870	236	83	58	1.247
Αξία εξασφαλίσεων	403	95	50	33	581



Τράπεζα	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	862	-	-	-	862
Προτεινόμενη	19	-	-	-	19
Προσωρινή καθυστέρηση	-	221	-	47	268
Σε αθέτηση	-	-	52	4	56
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	882	221	52	51	1.206
Ισχυρή	7	-	-	-	7
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	22	-	4	26
Σε αθέτηση	-	-	27	1	28
Σύνολο Πρόβλεψης	7	22	27	5	61
Σύνολο Υπολοίπου	874	199	25	46	1.145
Αξία εξασφαλίσεων	324	73	18	27	442

Τράπεζα	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	848	-	-	-	848
Προτεινόμενη	18	-	-	-	18
Προσωρινή καθυστέρηση	-	263	-	54	317
Σε αθέτηση	-	-	199	18	216
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	866	263	199	71	1.400
Ισχυρή	6	-	-	-	6
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	28	-	5	33
Σε αθέτηση	-	-	116	8	124
Σύνολο Πρόβλεψης	6	28	116	13	163
Σύνολο Υπολοίπου	860	236	83	58	1.237
Αξία εξασφαλίσεων	393	95	50	33	571



Πιστωτικές Κάρτες

Όμιλος 31/12/2023	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	319	-	-	-	319
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	100	-	-	100
Σε αθέτηση	-	-	11	-	11
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	326	100	11	1	437
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	7	-	-	7
Σε αθέτηση	-	-	9	-	9
Σύνολο Πρόβλεψης	2	7	9	-	18
Σύνολο Υπολοίπου	324	93	2	-	419
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1

Όμιλος 31/12/2022	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	329	-	-	-	329
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	99	-	-	100
Σε αθέτηση	-	-	48	3	50
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	5	-	-	5
Σε αθέτηση	-	-	41	3	44
Σύνολο Πρόβλεψης	1	5	41	3	50
Σύνολο Υπολοίπου	334	94	6	-	435
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1



Τράπεζα 31/12/2023	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	319	-	-	-	319
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	100	-	-	100
Σε αθέτηση	-	-	11	-	11
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	326	100	11	1	437
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	7	-	-	7
Σε αθέτηση	-	-	9	-	9
Σύνολο Πρόβλεψης	2	7	9	-	18
Σύνολο Υπολοίπου	324	93	2	-	419
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1

Τράπεζα 31/12/2022	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	329	-	-	-	329
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	99	-	-	100
Σε αθέτηση	-	-	48	3	50
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	5	-	-	5
Σε αθέτηση	-	-	41	3	44
Σύνολο Πρόβλεψης	1	5	41	3	50
Σύνολο Υπολοίπου	334	94	6	-	435
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1



Μεγάλες Επιχειρήσεις

Όμιλος 31/12/2023	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	17.904	-	-	-	17.904
Προτεινόμενη	1.023	22	-	-	1.045
Προσωρινή καθυστέρηση	-	579	18	60	658
Σε αθέτηση	-	-	364	26	390
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	18.927	602	382	86	19.996
Ισχυρή	13	-	-	-	13
Προτεινόμενη	4	-	-	-	4
Προσωρινή καθυστέρηση	-	7	2	1	10
Σε αθέτηση	-	-	232	18	250
Σύνολο Πρόβλεψης	17	7	233	19	277
Σύνολο Υπολοίπου	18.909	595	148	67	19.719
Αξία εξασφαλίσεων	12.111	417	132	51	12.710

Όμιλος 31/12/2022	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	16.954	-	-	-	16.954
Προτεινόμενη	837	2	-	-	839
Προσωρινή καθυστέρηση	-	529	10	67	606
Σε αθέτηση	-	-	650	35	685
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	17.791	531	660	102	19.085
Ισχυρή	9	-	-	-	9
Προτεινόμενη	3	-	-	-	3
Προσωρινή καθυστέρηση	-	4	-	2	6
Σε αθέτηση	-	-	325	19	344
Σύνολο Πρόβλεψης	12	4	325	20	362
Σύνολο Υπολοίπου	17.779	527	335	81	18.722
Αξία εξασφαλίσεων	12.044	385	355	60	12.843



Τράπεζα 31/12/2023	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	19.314	-	-	-	19.314
Προτεινόμενη	1.088	-	-	-	1.088
Προσωρινή καθυστέρηση	-	511	-	60	571
Σε αθέτηση	-	-	747	26	773
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	20.402	511	747	86	21.746
Ισχυρή	16	-	-	-	16
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	7	-	1	8
Σε αθέτηση	-	-	520	18	538
Σύνολο Πρόβλεψης	23	7	520	19	569
Σύνολο Υπολοίπου	20.379	504	227	67	21.177
Αξία εξασφαλίσεων	11.721	324	217	51	12.313

Τράπεζα 31/12/2022	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	16.684	-	-	-	16.684
Προτεινόμενη	2.506	-	-	-	2.506
Προσωρινή καθυστέρηση	-	456	-	66	522
Σε αθέτηση	-	-	1.004	35	1.038
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	19.190	456	1.004	101	20.750
Ισχυρή	13	-	-	-	13
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	4	-	2	6
Σε αθέτηση	-	-	582	18	600
Σύνολο Πρόβλεψης	20	4	582	20	626
Σύνολο Υπολοίπου	19.170	452	422	81	20.124
Αξία εξασφαλίσεων	11.725	318	362	60	12.464



Μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Όμιλος 31/12/2023	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	6.707	-	-	-	6.707
Προτεινόμενη	916	36	-	-	952
Προσωρινή καθυστέρηση	-	854	34	88	976
Σε αθέτηση	-	-	476	91	567
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	7.623	890	510	179	9.203
Ισχυρή	16	-	-	-	16
Προτεινόμενη	3	-	-	-	3
Προσωρινή καθυστέρηση	-	48	33	2	83
Σε αθέτηση	-	-	247	62	310
Σύνολο Πρόβλεψης	18	49	281	64	412
Σύνολο Υπολοίπου	7.605	841	230	115	8.791
Αξία εξασφαλίσεων	4.490	620	342	130	5.581

Όμιλος 31/12/2022	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	5.652	-	-	-	5.652
Προτεινόμενη	1.086	27	-	-	1.113
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.177	37	106	1.320
Σε αθέτηση	-	-	1.000	173	1.172
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	6.739	1.203	1.036	279	9.257
Ισχυρή	9	-	-	-	9
Προτεινόμενη	4	-	-	-	4
Προσωρινή καθυστέρηση	-	58	33	2	94
Σε αθέτηση	-	-	545	95	640
Σύνολο Πρόβλεψης	13	59	579	97	747
Σύνολο Υπολοίπου	6.726	1.145	458	182	8.510
Αξία εξασφαλίσεων	4.397	890	572	177	6.036



Τράπεζα 31/12/2023	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	6.049	-	-	-	6.049
Προτεινόμενη	788	-	-	-	788
Προσωρινή καθυστέρηση	-	794	-	82	877
Σε αθέτηση	-	-	421	86	507
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	6.837	794	421	168	8.221
Ισχυρή	14	-	-	-	14
Προτεινόμενη	3	-	-	-	3
Προσωρινή καθυστέρηση	-	48	-	2	50
Σε αθέτηση	-	-	217	58	276
Σύνολο Πρόβλεψης	17	48	217	60	343
Σύνολο Υπολοίπου	6.820	746	204	108	7.878
Αξία εξασφαλίσεων	3.777	532	302	122	4.732

Τράπεζα 31/12/2022	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	5.027	-	-	-	5.027
Προτεινόμενη	969	-	-	-	969
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.064	-	100	1.164
Σε αθέτηση	-	-	833	157	990
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	5.996	1.064	833	257	8.150
Ισχυρή	8	-	-	-	8
Προτεινόμενη	3	-	-	-	3
Προσωρινή καθυστέρηση	-	56	-	2	58
Σε αθέτηση	-	-	442	91	533
Σύνολο Πρόβλεψης	11	56	442	93	603
Σύνολο Υπολοίπου	5.985	1.008	391	164	7.547
Αξία εξασφαλίσεων	3.656	769	503	167	5.095



Δημόσιος Τομέας

Όμιλος 31/12/2023	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	996	-	-	-	996
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	1	-	1
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	996	-	1	2	999
Ισχυρή	-	-	-	-	-
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	1	-	1
Σύνολο Πρόβλεψης	-	-	1	-	1
Σύνολο Υπολοίπου	996	-	-	2	998
Αξία εξασφαλίσεων	953	-	-	-	953

Όμιλος 31/12/2022	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	1.609	-	-	-	1.609
Προτεινόμενη	6	-	-	-	6
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	5	-	5
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	1.615	-	5	2	1.623
Ισχυρή	-	-	-	-	-
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	4	-	4
Σύνολο Πρόβλεψης	-	-	4	-	4
Σύνολο Υπολοίπου	1.615	-	2	2	1.619
Αξία εξασφαλίσεων	1.562	-	4	-	1.566



Τράπεζα 31/12/2023	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	996	-	-	-	996
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	996	-	-	2	998
Ισχυρή	-	-	-	-	-
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-
Σύνολο Πρόβλεψης	-	-	-	-	-
Σύνολο Υπολοίπου	996	-	-	2	997
Αξία εξασφαλίσεων	952	-	-	-	952

Τράπεζα 31/12/2022	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	1.609	-	-	-	1.609
Προτεινόμενη	4	-	-	-	4
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	4	-	4
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	1.613	-	4	2	1.620
Ισχυρή	-	-	-	-	-
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	3	-	3
Σύνολο Πρόβλεψης	-	-	3	-	3
Σύνολο Υπολοίπου	1.613	-	1	2	1.617
Αξία εξασφαλίσεων	1.560	-	4	-	1.564



Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν χρηματοδοτήσει κανένα άνοιγμα στο Δημόσιο Τομέα εκτός Ελλάδος την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022. Ανατρέξτε επίσης στην σημείωση 4.7.

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών του Ομίλου για το 2023 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2023	5.763	2.040	573	399	8.774
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(6)	(23)	(367)	(58)	(455)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	472	23	-	-	495
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(849)	(308)	(7)	(20)	(1.183)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.022)	1.022	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(18)	-	18	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	975	(975)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(157)	157	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	98	(98)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	321	105	26	17	469
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(1)	(1)	(10)	-	(12)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	21	10	2	2	35
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2023	5.657	1.835	284	339	8.115



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	11	53	205	31	300
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	(2)	(167)	(20)	(189)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(6)	6	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	19	(19)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(12)	12	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	17	(17)	-	-
Ζημίες/ (αναστοφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(11)	(1)	28	(12)	5
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	9	1	10
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(1)	(1)	(10)	-	(12)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1	3	1	12	16
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	12	44	53	12	121

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών της Τράπεζας για το 2023 είναι η ακόλουθη:

Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2023	5.753	2.040	573	399	8.764
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(6)	(23)	(367)	(58)	(455)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	464	23	-	-	487
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(849)	(308)	(7)	(20)	(1.183)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.022)	1.022	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(18)	-	18	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	975	(975)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(157)	157	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	98	(98)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	321	105	26	17	469
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(1)	(1)	(10)	-	(12)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	21	10	2	2	35
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2023	5.639	1.835	284	339	8.097



Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών -Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	11	53	205	31	300
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	(2)	(167)	(20)	(189)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(6)	6	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	19	(19)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(12)	12	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	17	(17)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(11)	(1)	28	(12)	5
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	9	1	10
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(1)	(1)	(10)	-	(12)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1	3	1	12	16
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	12	44	53	12	121

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών του Ομίλου για το 2022 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	5.805	2.271	676	436	9.188
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(1)	(2)	(120)	(23)	(146)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	608	37	-	4	649
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(902)	(258)	(42)	(22)	(1.224)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.115)	1.115	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(14)	-	14	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.177	(1.177)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(240)	240	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	206	(206)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	206	78	21	11	316
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	9	10	2	2	22
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	5.763	2.040	573	399	8.774



Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	21	60	177	36	295
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(34)	(6)	(40)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(3)	3		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-		-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	24	(24)		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(20)	20	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	27	(27)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(26)	-	72	(1)	46
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	9	1	10
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	5	6	-	9	20
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	11	53	205	31	300

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών της Τράπεζας για το 2022 είναι η ακόλουθη:

Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	5.795	2.271	676	436	9.178
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(1)	(2)	(120)	(23)	(146)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	608	37	-	4	649
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(901)	(258)	(42)	(22)	(1.223)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.115)	1.115	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(14)	-	14	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.177	(1.177)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(240)	240	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	206	(206)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	206	78	21	11	316
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	9	10	2	2	22
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	5.753	2.040	573	399	8.764



Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	21	60	177	36	295
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(34)	(6)	(40)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(3)	3	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	24	(24)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(20)	20	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	27	(27)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(26)	-	72	(1)	46
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	9	1	10
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	5	6	-	9	20
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	11	53	205	31	300

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το Επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα του Ομίλου για το 2023 είναι η ακόλουθη:



Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2023	26.145	1.734	1.702	383	29.964
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(37)	(1)	(295)	(42)	(375)
Διεταιρικά δάνεια (αναγνωρισμένα)/ αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής στην περίμετρο του Ομίλου	-	-	(89)	-	(89)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	5.560	102	9	-	5.672
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(3.270)	(446)	(153)	(65)	(3.934)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	(50)	-	(42)	(11)	(102)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(1.656)	(8)	-	-	(1.664)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.358)	1.358	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(209)	-	209	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.468	(1.468)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(61)	61	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	2	-	(2)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	191	(191)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(12)	-	(12)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	1.026	97	78	21	1.222
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(44)	(8)	(53)
Διαγραφές	(1)	(1)	(333)	(13)	(347)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(76)	(6)	(5)	1	(85)
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2023	27.546	1.492	892	267	30.197



Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	25	63	907	117	1.113
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(185)	(25)	(210)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(4)	4	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(2)	-	2	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	18	(18)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	--	(6)	6	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	13	(13)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(8)	-	408	7	407
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(9)	-	(9)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	44	8	52
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(44)	(8)	(53)
Διαγραφές	(1)	(1)	(333)	(13)	(347)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(12)	-	(1)	-	(13)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	(9)	(6)	(15)
Μεταβολές των συμβατικών ταμειακών ροών λόγω τροποποιήσεων που δεν επιφέρουν αποαναγνώριση	2	-	-	-	2
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	18	1	(259)	2	(237)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	36	56	514	83	689

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το Επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα της Τράπεζας για το 2023 είναι η ακόλουθη:



Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2023	26.799	1.520	1.841	360	30.520
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(37)	(1)	(295)	(42)	(375)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	5.720	71	-	-	5.791
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(2.842)	(436)	(132)	(53)	(3.464)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	(50)	-	(42)	(11)	(102)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(2.127)	(8)	-	-	(2.136)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.351)	1.351	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(222)	-	222	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.388	(1.388)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(58)	58	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	164	(164)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	(86)	-	(105)	-	(191)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	1.121	97	78	20	1.316
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(43)	(8)	(51)
Διαγραφές	(1)	(1)	(247)	(12)	(261)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(76)	(6)	(3)	1	(84)
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2023	28.235	1.305	1.169	256	30.964



Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	32	61	1.027	113	1.232
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(185)	(25)	(210)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(4)	4	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(2)	-	2	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	18	(18)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(4)	4	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	12	(12)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	7	-	469	7	483
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(9)	-	(9)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	43	8	51
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(43)	(8)	(51)
Διαγραφές	(1)	(1)	(247)	(12)	(260)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(12)	-	-	-	(12)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	(9)	(6)	(15)
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	(4)	-	(55)	-	(59)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	8	1	(248)	2	(236)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	40	55	737	79	912

Αναφορικά με τη κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων, η γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση», με συνολικό υπόλοιπο € 830 εκατ. (€ 455 εκατ. «Ιδιώτες» και € 375 εκατ. «Εταιρίες και Δημόσιο Τομέα») αφορά τα χαρτοφυλάκια Senna, Delta, Monza και Wheel II.

Αναφορικά με τη κίνηση της πρόβλεψης, η γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση» ποσού € 399 εκατ. (€ 189 εκατ. «Ιδιώτες» και € 210 εκατ. «Εταιρίες και Δημόσιο Τομέα») αφορά τα χαρτοφυλάκια Senna, Delta και Monza. Στη γραμμή «Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για την χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 262 εκατ., το οποίο αφορά κυρίως στη ζημία απομείωσης που αναγνωρίστηκε εντός της χρήσης για τα προαναφερόμενα χαρτοφυλάκια, λόγω της ταξινόμησής τους σε ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού. Αντίστοιχα, η εν λόγω ζημία απομείωσης αυτών των ΔΠΠ χαρτοφυλακίων αφαιρείται από την γραμμή «Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις». Ανατρέξτε στην Σημείωση 29 για πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω χαρτοφυλάκια



Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα του Ομίλου για το 2022 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	22.134	2.852	3.666	580	29.232
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(2)	30	(610)	(121)	(704)
Διεταιρικά δάνεια (αναγνωρισμένα)/ αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής στην περίμετρο του Ομίλου	(75)	-	5	-	(70)
Συνεισφορά σε συγγενείς εταιρείες	-	-	(421)	-	(421)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	6.829	162	35	5	7.031
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(3.541)	(574)	(314)	(72)	(4.501)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	(62)	(2)	(64)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(830)	-	(4)	-	(834)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.681)	1.681	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(32)	-	32	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	2.713	(2.713)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(114)	114	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	60	-	(60)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	328	(328)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(44)	-	(44)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	569	85	94	23	771
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(2)	(56)	(13)	(71)
Διαγραφές	-	-	(380)	(19)	(399)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	3	(2)	36	1	38
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	26.145	1.734	1.702	383	29.964



Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	69	114	1.285	160	1.628
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	17	(216)	(56)	(255)
Διαιτηρικά δάνεια (αναγνωρισμένα) / αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής της περιμέτρου του Ομίλου	-		2	-	2
Εισφορά προς συγγενείς			(92)	-	(92)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(11)	11		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-		-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	62	(62)		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3		(11)	11	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-		-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	30	(30)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(135)	(37)	620	41	489
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(11)	-	(11)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	1	31	9	41
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(2)	(56)	(13)	(71)
Διαγραφές	-	-	(380)	(19)	(399)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(2)	-	-	-	(2)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	-	(1)	(1)
Μεταβολές των συμβατικών ταμειακών ροών λόγω τροποποιήσεων που δεν επιφέρουν αποαναγνώριση	-	-	1	-	1
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(15)	-	(15)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	43	3	(244)	(3)	(201)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	25	63	907	117	1.113

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα της Τράπεζας για το 2022 είναι η ακόλουθη:



Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	22.913	2.749	3.842	549	30.054
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(2)	30	(610)	(121)	(704)
Συνεισφορά σε συγγενείς εταιρείες	-	-	(421)	-	(421)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	6.785	160	-	4	6.948
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(3.826)	(529)	(228)	(63)	(4.646)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	(62)	(2)	(64)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(830)	-	(4)	-	(834)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.584)	1.584		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(23)		23	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	2.714	(2.714)		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3		(95)	95	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	49		(49)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2		247	(247)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(181)	-	(181)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	614	85	91	21	811
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(1)	(51)	(11)	(63)
Διαγραφές	-	-	(368)	(19)	(387)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(10)	5	11	1	7
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	26.799	1.520	1.841	360	30.520



Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	67	112	1.452	157	1.788
Μεταφορά (στα) / από διακρατούμενα προς πώληση	-	17	(216)	(56)	(255)
Εισφορά προς συγγενείς			(92)	-	(92)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(10)	10	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-		-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	61	(61)		-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(10)	10	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-		-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2		28	(28)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(100)	(37)	593	39	494
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(11)	-	(11)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	29	7	36
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(1)	(51)	(11)	(63)
Διαγραφές	-	-	(368)	(19)	(387)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(2)	-	-	-	(2)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	-	(1)	(1)
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(77)	-	(77)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	16	2	(213)	(3)	(198)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	32	61	1.027	113	1.232

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει την επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων του Ομίλου και της Τράπεζας που η επιμέτρηση ΑΠΖ πραγματοποιείται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δανείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022:

Όμιλος	31/12/2023	31/12/2022
Προ προβλέψεων επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων (Α)	1	(3)
Αναστροφή πρόβλεψης ΑΠΖ (Β)	(20)	(16)
Καθαρή επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Α+Β)	(19)	(19)
Λογιστική αξία δανείων προ προβλέψεων (πριν την τροποποίηση)	704	1.249



Τράπεζα	31/12/2023	31/12/2022
Προ προβλέψεων επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων (Α)	4	(2)
Αναστροφή πρόβλεψης ΑΠΖ (Β)	(17)	(14)
Καθαρή επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Α+Β)	(13)	(16)
Λογιστική αξία δανείων προ προβλέψεων (πριν την τροποποίηση)	664	1.059

Η μεικτή λογιστική αξία των τροποποιημένων δανείων που αρχικά η πρόβλεψη απομείωσής τους επιμετρούνταν με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους (Στάδιο 3 και Στάδιο 2) και την 31^η Δεκεμβρίου 2023 επιμετρούνταν με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Στάδιο 1) ανήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε € 334 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 208 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

4.3.3 Εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές ενισχύσεις

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν το ποσοστό ανάκτησης έναντι των ανοιγμάτων, όταν τίθενται ή αναθεωρούνται όρια. Η εκτίμηση αυτή επηρεάζεται από το είδος της απαίτησης και την ύπαρξη σχετικών εξασφαλίσεων ή/και εγγυήσεων.

Σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική, όταν η αξιολόγηση ενός πιστούχου είναι χαμηλή ζητούνται ακόμη πιο ισχυρές εξασφαλίσεις / εγγυήσεις, προκειμένου να διασφαλιστεί ένα υψηλότερο ποσοστό ανάκτησης αντισταθμίζοντας έτσι την πιθανότητα αθέτησης του πιστούχου.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν ορίσει κατηγορίες αποδεκτών εξασφαλίσεων οι οποίες έχουν ενσωματωθεί και στην πιστωτική πολιτική. Τα βασικά είδη αποδεκτής εξασφάλισης είναι τα ακόλουθα:

- Ενεχυριασμένες καταθέσεις και επιταγές,
- Υποθήκες ακινήτων,
- Υποθήκες πλοίων,
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου,
- Τραπεζικές εγγυητικές επιστολές,
- Εγγυήσεις Αναπτυξιακών Φορέων (π.χ. Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα),
- Ενεχυριασμένα χρηματοοικονομικά μέσα όπως μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχές, ομόλογα, γραμμάτια και απαιτήσεις.

Οι εξασφαλίσεις που συνδέονται με μία πίστωση αξιολογούνται αρχικά στο πλαίσιο της διαδικασίας έγκρισης πιστώσεων, βάσει της τρέχουσας ή της εύλογης αξίας τους, και επαναξιολογούνται σε τακτά διαστήματα. Εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις συνήθως δεν λαμβάνονται έναντι ανοιγμάτων προς χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

Ο προσδιορισμός της εμπορικής αξίας ακινήτων, τα οποία μπορεί να εξασφαλίζουν οποιαδήποτε κατηγορία πιστοδότησης προς νομικά ή φυσικά πρόσωπα, πραγματοποιείται από ανεξάρτητους εξωτερικούς πιστοποιημένους εκτιμητές. Οι



εκτιμήσεις διακρίνονται σε εκτιμήσεις από ανεξάρτητο εκτιμητή (Individual) για συγκεκριμένο ακίνητο με φυσική αυτοψία (on-site) ή χωρίς (desktop) και εκτιμήσεις με χρήση στατιστικών μεθόδων (Indexed (π.χ. Propindex, Δείκτες της ΤτΕ) ή οποιασδήποτε άλλης αυτοματοποιημένης διαδικασίας.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ακολουθούν τις γενικά αποδεκτές, κατά τα διεθνή εκτιμητικά πρότυπα, μεθοδολογίες εκτίμησης:

α. Μέθοδος Αγοράς ή Συγκριτική Μέθοδος (Market Approach)

β. Μέθοδος Εισοδήματος (Income Approach)

γ. Μέθοδος Κόστους (Cost Approach)

Οι αρχικές εκτιμήσεις ενυπόθηκων ακινήτων πραγματοποιούνται πάντα με φυσική αυτοψία.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επικαιροποιούν τις αξίες των ακινήτων (είτε μέσω ανεξάρτητων εκτιμητών, είτε με χρήση στατιστικών μεθόδων), που εξασφαλίζουν πιστοδοτήσεις (ανεξάρτητα αν είναι χαρακτηρισμένες ως PE / NPE) τουλάχιστον μία φορά ετησίως.

Επιπλέον, επανεκτιμήσεις ακινήτων πραγματοποιούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές τη χρονική στιγμή κατά την οποία τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με τα ακίνητα χαρακτηρίζονται ως NPE και τουλάχιστον μία φορά ετησίως (είτε από ανεξάρτητους εκτιμητές, είτε με χρήση στατιστικών μεθόδων), για όσο διάστημα διατηρούν αυτό το χαρακτηρισμό.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθούν συνεχώς, σύμφωνα με το εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής, τις μεταβολές των συνθηκών της αγοράς ακινήτων, είτε εσωτερικά μέσω μακροοικονομικών εκθέσεων του Chief Economist του Ομίλου, είτε εξωτερικά μέσω εκθέσεων που παράγονται από διακεκριμένες εκτιμητικές εταιρείες. Οι μεταβολές των συνθηκών της αγοράς θεωρούνται σημαντικός παράγοντας που καθορίζει την αγοραία αξία ενός ακινήτου. Ασταθείς συνθήκες στην αγορά ακινήτων ενδέχεται να οδηγήσουν σε μεγαλύτερη συχνότητα επανεκτίμησης.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επίσης μπορούν να λαμβάνουν εγγυήσεις από μητρικές εταιρείες για δάνεια και απαιτήσεις που χορηγούνται προς τις θυγατρικές τους.



Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
31/12/2023					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.103	1.704	10.109	25.915	3.873
Στεγαστικά δάνεια	6.104	66	41	6.210	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	271	82	107	460	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.819	1.044	6.848	12.710	1.485
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.908	511	2.162	5.581	2.388
Δημόσιος Τομέας	1	1	952	953	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	14.103	1.704	10.109	25.915	3.873
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	294	-	294	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	294	-	294	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	129	159	97	385	1.098
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	1	-	1	4
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	572	22	144	738	1.663
Σύνολο	701	181	241	1.123	2.765



Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
31/12/2022					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.862	1.424	11.292	27.578	3.441
Στεγαστικά δάνεια	6.425	70	56	6.551	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	350	78	153	581	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	5.018	851	6.974	12.843	1.453
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3.068	424	2.544	6.036	1.988
Δημόσιος Τομέας	1	1	1.565	1.566	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	14.862	1.424	11.292	27.578	3.441
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	635	-	635	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	635	-	635	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	126	120	86	332	1.046
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	1	-	1	2
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	595	31	37	663	1.464
Σύνολο	721	152	123	996	2.512



Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
31/12/2023					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	13.770	1.688	9.192	24.650	3.878
Στεγαστικά δάνεια	6.104	66	41	6.210	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	271	64	107	442	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.783	1.046	6.484	12.313	1.494
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.612	511	1.610	4.732	2.384
Δημόσιος Τομέας	1	1	951	952	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	13.770	1.688	9.192	24.650	3.878
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	294	-	294	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	294	-	294	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	129	159	97	385	1.098
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	1	-	1	4
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	571	22	144	737	1.663
Σύνολο	700	181	241	1.123	2.765



Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
31/12/2022					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.461	1.415	10.371	26.247	3.450
Στεγαστικά δάνεια	6.425	70	56	6.551	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	350	68	153	571	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.958	853	6.653	12.464	1.462
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.726	423	1.946	5.095	1.988
Δημόσιος Τομέας	1	1	1.562	1.564	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	14.461	1.415	10.371	26.247	3.450
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	635	-	635	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	635	-	635	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	126	120	86	333	1.046
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	1	-	1	2
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	595	31	37	663	1.464
Σύνολο	721	152	123	997	2.512

Οι πίνακες κατωτέρω παρουσιάζουν την εύλογη αξία των διακρατούμενων εξασφαλίσεων και των πιστωτικών ενισχύσεων (για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 4.3.2), για τα δάνεια και τις απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3. Ορισμένα δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3, αναλόγως των εξασφαλίσεών τους, ενδέχεται να μην παρουσιάζουν αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες όταν η αξία των εξασφαλίσεων αναμένεται να είναι υψηλότερη της λογιστικής αξίας των δανείων, ακόμη και αν η αξία αυτών των εξασφαλίσεων έχει προβλεφθεί μέσω πολλαπλών οικονομικών σεναρίων.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	
31/12/2023						
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	514	11	178	704	153	568
Στεγαστικά δάνεια	209	1	2	212	-	17
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	15	-	2	18	-	27
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	9
Μεγάλες επιχειρήσεις	106	8	18	132	88	233
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	184	2	155	342	66	281
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	1
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	514	11	178	704	153	568
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	4	2	9	15	69	69
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	4	2	9	15	69	69

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	
31/12/2022						
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.065	17	189	1.271	322	1.113
Στεγαστικά δάνεια	285	1	4	290	-	48
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	46	1	3	50	-	116
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	41
Μεγάλες επιχειρήσεις	331	3	21	355	147	325
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	403	12	157	572	175	579
Δημόσιος Τομέας	-	-	4	4	-	4
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.065	17	189	1.271	322	1.113
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	13	1	8	22	137	80
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	13	1	8	22	137	80



Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2023	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	571	12	166	749	158	790
Στεγαστικά δάνεια	209	1	2	212	-	17
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	15	-	2	18	-	27
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	9
Μεγάλες επιχειρήσεις	194	8	15	217	97	520
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	152	2	147	302	62	217
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	571	12	166	749	158	790
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	4	2	9	15	69	69
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	4	2	9	15	69	69

Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2022	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.023	16	169	1.209	331	1.232
Στεγαστικά δάνεια	285	1	4	290	-	48
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	46	1	3	50	-	116
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	41
Μεγάλες επιχειρήσεις	345	3	14	362	156	582
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	347	11	144	503	175	442
Δημόσιος Τομέας	-	-	4	4	-	3
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.023	16	169	1.209	331	1.232
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	13	1	8	23	137	80
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	13	1	8	23	137	80



4.3.4 Δείκτες δανείου προς αξία εξασφάλισης στεγαστικών δανείων και δανείων για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το δείκτη δανείου προς την αξία εξασφάλισης (Loan to Value, «LTV»), ο οποίος αντανακλά τη σχέση μεταξύ των στεγαστικών δανείων και των δανείων για εμπορική χρήση προ προβλέψεων και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται ως εξασφαλίσεις (στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνονται επιπλέον αποδεκτές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με το εγχειρίδιο πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας). Η ομαδοποίηση των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων ανά εύρος LTV συνοψίζεται ως ακολούθως:

31/12/2023	Όμιλος		Τράπεζα	
	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)
Μικρότερο από 50%	3.350	82	3.350	82
50%-70%	1.411	269	1.411	271
71%-80%	468	116	468	128
81%-90%	338	177	338	177
91%-100%	228	10	228	10
101%-120%	235	22	235	22
121%-150%	176	56	176	56
Μεγαλύτερο από 150%	248	69	248	69
Συνολική αξία Δανείων και απαιτήσεων	6.454	799	6.454	813
Σταθμισμένος Μέσος Όρος του Δείκτη LTV	56,5%	99,3%	56,5%	98,9%

31/12/2022	Όμιλος		Τράπεζα	
	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)
Μικρότερο από 50%	3.082	50	3.082	50
50%-70%	1.568	53	1.568	67
71%-80%	555	19	555	19
81%-90%	415	35	415	35
91%-100%	311	8	311	8
101%-120%	356	37	356	37
121%-150%	254	3	254	3
Μεγαλύτερο από 150%	338	17	338	17
Συνολική αξία Δανείων και απαιτήσεων	6.879	223	6.879	237
Σταθμισμένος Μέσος Όρος του Δείκτη LTV	63,1%	92,5%	63,1%	91,0%

4.3.5 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Οι εξασφαλίσεις ακίνητης περιουσίας, που αναφέρονται παρακάτω, αφορούν σε ακίνητα, τα οποία περιλαμβάνονται για τον Όμιλο και την Τράπεζα στα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», «Ενσώματα Πάγια Στοιχεία», «Επενδύσεις σε ακίνητα» και «Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού».



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος 31/12/2023	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	2.005	39	(142)	(4)	1.863	66	(3)
- Αστικά Ακίνητα	455	22	(27)	(1)	429	18	4
- Εμπορικά ακίνητα	1.549	17	(115)	(3)	1.434	47	(7)
Λοιπές εξασφαλίσεις	6	-	(6)	(1)	-	1	-

Όμιλος 31/12/2022	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	2.029	60	(127)	(19)	1.902	53	6
- Αστικά Ακίνητα	455	33	(29)	(4)	425	24	3
- Εμπορικά ακίνητα	1.574	27	(98)	(16)	1.477	29	3
Λοιπές εξασφαλίσεις	8	-	(7)	(1)	1	1	-

Τράπεζα 31/12/2023	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	1.799	34	(121)	(1)	1.677	51	9
- Αστικά Ακίνητα	448	22	(21)	(1)	427	18	4
- Εμπορικά ακίνητα	1.351	12	(100)	-	1.251	32	4
Λοιπές εξασφαλίσεις	-	-	-	-	-	-	-

Τράπεζα 31/12/2022	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	1.784	389	(100)	(15)	1.684	35	4
- Αστικά Ακίνητα	439	45	(21)	(3)	418	17	2
- Εμπορικά ακίνητα	1.345	344	(79)	(12)	1.266	18	2
Λοιπές εξασφαλίσεις	-	-	-	-	-	-	-

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χορηγούν δάνεια με εξασφάλιση ακίνητα και σε περίπτωση μη εξυπηρέτησής τους προβαίνουν σε αποκτήσεις των σχετικών ακινήτων, όταν αυτό κρίνεται ως η βέλτιστη λύση, από τις αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας και του Ομίλου, που έχουν εξουσιοδοτηθεί προς το σκοπό αυτό. Στο πλαίσιο αυτό, αξιολογούνται από τη Διοίκηση κάθε φορά τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του κάθε ακινήτου (όπως ενδεικτικά το είδος και η κατάσταση του ακινήτου, η τοποθεσία, οι δυνατότητες χρήσεις του, κλπ) και το κόστος απόκτησής του, σε σχέση με την πιθανή αξία μεταγενέστερης πώλησής του ή με το όφελος ιδιοχρήσης. Στο πλαίσιο αυτό, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 η λογιστική αξία των αποκτηθέντων ακινήτων που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως επενδυτικά ακίνητα, και τα οποία ενοικιάζονται, ανέρχεται σε € 506 εκατ.

Η ανωτέρω αξιολόγηση εντάσσεται στην στρατηγική του Ομίλου και της Τράπεζας, είναι σύμφωνη με την πολιτική - πλαίσιο για τα ιδιόκτητα ακίνητα (Real Estate Owned, «REO») και εναρμονίζεται με τους στόχους για την κερδοφορία, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια.



Για τον Όμιλο και την Τράπεζα, η επιλογή των ακινήτων προς ανάκτηση από πλειστηριασμούς ή / και συναινετικές παραδόσεις αυτών γίνεται από την Επιτροπή Ακινήτων του Ομίλου (Real Estate Committee), η οποία είναι υπεύθυνη να αποφασίζει σε ποιούς πλειστηριασμούς θα συμμετάσχει η Τράπεζα για την απόκτηση των εμπράγματων εξασφαλίσεων (βάσει αποτίμησης με τρέχουσες τιμές αγοράς), σε συνεργασία με την Intrum Hellas Credit Servicing A.E. Επιπρόσθετα, η διαχείριση των ανωτέρω ακινήτων, καθώς και η εποπτεία των REO servicers γίνεται από την Μονάδα Group Real Estate («GRE»).

Για τα προς πώληση ακίνητα έχουν θεσμοθετηθεί διαδικασίες που περιλαμβάνουν τη χρήση διαφορετικών καναλιών πώλησης. Οι σχετικές διαδικασίες εποπτεύονται και εκτελούνται από την GRE, μέσα από το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, μεσιτικών γραφείων και άμεσων πωλήσεων, ενώ διενεργούνται δημόσιοι πλειοδοτικοί διαγωνισμοί, οι οποίοι δημοσιεύονται στον τύπο, όπως επίσης και μέσω των αντίστοιχων καναλιών των συνεργαζόμενων servicers (Intrum REO Solutions και Resolute Hellas). Επίσης, σε πολλά ανακτημένα ακίνητα, τα οποία διαχειρίζονται είτε από την μονάδα GRE ή από τους συνεργαζόμενους servicers, συμφωνούνται μισθώσεις όταν κρίνεται ότι το προσφερόμενο μίσθωμα είναι εύλογο και οι γενικότεροι όροι είναι προς το συμφέρον του Ομίλου και της Τράπεζας. Τις μισθώσεις αυτές για την περίμετρο των ακινήτων που διαχειρίζεται αυτοτελώς η GRE τις παρακολουθούν οι επιμέρους servicers, οι οποίοι και αναλαμβάνουν την ολοκλήρωση των συμβολαίων και είναι υπεύθυνοι για την παρακολούθηση και την είσπραξη των μισθωμάτων. Επιπλέον, υπάρχουν ακίνητα τα οποία η Τράπεζα τα ιδιοχρησιμοποιεί στα πλαίσια των εργασιών της, ή μισθώνονται σε εταιρείες του Ομίλου. Η μονάδα GRE σε συνεργασία με την μονάδα Τεχνικών Έργων της Τράπεζας διαχειρίζεται τόσο την ιδιοχρήρηση όσο και τις μισθώσεις/υπομισθώσεις σε εταιρείες του Ομίλου. Τέλος, ειδικά ακίνητα που δύναται να αξιοποιηθούν με περαιτέρω επενδύσεις, εξετάζονται μεμονωμένα.

Τα ανωτέρω αποτελούν τη βασική πολιτική και το πλαίσιο διαδικασιών του Ομίλου και της Τράπεζας σε συνήθεις συνθήκες αγοράς ακινήτων. Ωστόσο, εξετάζονται και εναλλακτικά σενάρια για μαζική εκποίηση των ανακτημένων ακινήτων ή τη συνεισφορά τους σε διάφορα επενδυτικά σχήματα, σε συνεργασία με εξωτερικούς επενδυτικούς συμβούλους, σε μια προσπάθεια βελτιστοποίησης της απόδοσης του ενεργητικού τους.

4.4 Ρυθμίσεις

Συνοπτική παρουσίαση ρυθμισμένων δανείων

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα (Implementing Technical Standards, «ITS») της ETA αναφορικά με τα ρυθμισμένα δάνεια.

Η εναρμόνιση της Πολιτικής Αναδιαρθρώσεων του Ομίλου με τους σχετικούς ορισμούς της ETA και τις κατευθύνσεις της ΤτΕ ενισχύθηκε με τη δημιουργία δομών και διαδικασιών, με την ανάπτυξη νέων συστημάτων πληροφορικής και την τροποποίηση των υφιστάμενων εφαρμογών, με στόχο την πιο αποτελεσματική και αξιόπιστη διαχείριση των δανείων σε καθυστέρηση, πραγματοποιώντας ρυθμίσεις βάσει της οικονομικής δυνατότητας των δανειζόμενων και παρακολουθώντας την αποτελεσματικότητα διαφόρων ειδών μέτρων ρύθμισης.

Τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις ορίζονται ως ανοίγματα που προκύπτουν από δάνεια για τα οποία έχουν ληφθεί μέτρα ρύθμισης. Τα μέτρα αυτά θεωρούνται ως διευκόλυνση του Ομίλου προς τους πιστούχους οι οποίοι αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν οικονομική δυσχέρεια στην εκπλήρωση των δανειακών τους υποχρεώσεων. Η ρύθμιση μπορεί να περιλαμβάνει τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή/και αναχρηματοδότηση της οφειλής.



Τα μέτρα ρύθμισης δεν οδηγούν σε αποαναγνώριση, παρά μόνο εάν η ρύθμιση αυτή μεταβάλει ουσιαστικά τους όρους της αρχικής σύμβασης.

Σύμφωνα με το εγχειρίδιο οδηγιών των ITS της ΕΤΑ, προκειμένου ένα δάνειο να αποχαρακτηριστεί από ρυθμισμένο, θα πρέπει να τηρούνται τα σχετικά κριτήρια του κανονισμού, συμπεριλαμβανομένης κυρίως της ελάχιστης περιόδου παρακολούθησης (τουλάχιστον 2 έτη από την στιγμή του χαρακτηρισμού του ως μη ρυθμισμένα ανοίγματα) για την παρακολούθηση των οποίων ο Όμιλος έχει θέσει αναλυτικές διαδικασίες. Οι ρυθμίσεις των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ταξινομούνται σε Stage 2, ενώ τα ΜΕΑ ταξινομούνται στο Stage 3. Ο Όμιλος εφαρμόζει σχετικές λεπτομερείς διαδικασίες.

Προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματικότερη διαχείριση των ΜΕΑ, ο Όμιλος ολοκλήρωσε τον Οκτώβριο του 2019 την μακροπρόθεσμη στρατηγική συμφωνία με την Intrum για την διαχείριση ΜΕΑ και της ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην ιδιοκτησία της, μέσω της ίδρυσης ανεξάρτητης εταιρείας διαχείρισης ΜΕΑ στην Ελλάδα. Ο Όμιλος Intrum παρέχει υπηρεσίες αναδιάρθρωσης χαρτοφυλακίων ΜΕΑ με σκοπό την μεγιστοποίηση των ανακτήσεων και την ελαχιστοποίηση των πιστωτικών ζημιών, αναγνωρίζοντας παράλληλα τους λειτουργικούς και οικονομικούς στόχους που έχουν τεθεί από τον Όμιλο.

Η Επιτροπή Ομιλικού Επιχειρηματικού Σχεδιασμού της Τράπεζας, η οποία μεταξύ άλλων, είναι αρμόδια για τη στρατηγική διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση, συνεργάζεται με τη Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου για την επίτευξη μίας κοινής συμφωνίας και την ανάπτυξη κατάλληλων μεθόδων για την αξιολόγηση του κινδύνου του χαρτοφυλακίου που διαχειρίζεται η Intrum. Η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου παρακολουθεί τη διαδικασία ρύθμισης, αξιολογεί τους σχετικούς κινδύνους ανά χαρτοφυλάκιο και είδος ρύθμισης και ενημερώνει τον CRO για την εξέλιξη των ΜΕΑ σε μηνιαία βάση.



Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

31/12/2023	Όμιλος			Τράπεζα		
	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	33.203	-	0,0%	33.873	-	0,0%
Στάδιο 2	3.327	645	19,4%	3.140	604	19,2%
Στάδιο 3	1.177	531	45,1%	1.453	608	41,8%
POCI	605	101	16,7%	595	99	16,7%
Συνολική προ προβλέψεων αξία	38.312	1.277	3,3%	39.061	1.311	3,4%
Πρόβλεψη Στάδιο 1	(48)	-	0,0%	(53)	-	0,0%
Πρόβλεψη Στάδιο 2	(100)	(17)	17,2%	(99)	(17)	17,3%
Πρόβλεψη Στάδιο 3	(568)	(273)	48,1%	(790)	(336)	42,5%
Πρόβλεψη POCI	(95)	(14)	14,9%	(91)	(13)	14,3%
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	(811)	(305)	37,6%	(1.033)	(366)	35,4%
Στάδιο 1	33.155	-	0,0%	33.821	-	0,0%
Στάδιο 2	3.227	628	19,5%	3.041	587	19,3%
Στάδιο 3	609	257	42,3%	662	272	41,0%
POCI	510	87	17,0%	504	86	17,2%
Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	37.501	972	2,6%	38.028	945	2,5%
Αξία εξασφάλισης	25.915	881	3,4%	24.650	901	3,7%



31/12/2022	Όμιλος			Τράπεζα		
	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	31.908	-	0,0%	32.552	-	0,0%
Στάδιο 2	3.774	1.216	32,2%	3.560	1.113	31,3%
Στάδιο 3	2.274	934	41,1%	2.414	925	38,3%
POCI	782	206	26,4%	759	189	24,9%
Συνολική προ προβλέψεων αξία	38.738	2.356	6,1%	39.284	2.227	5,7%
Πρόβλεψη Στάδιο 1	(36)	-	0,0%	(42)	-	0,0%
Πρόβλεψη Στάδιο 2	(115)	(42)	36,7%	(113)	(40)	35,7%
Πρόβλεψη Στάδιο 3	(1.113)	(349)	31,3%	(1.232)	(363)	29,4%
Πρόβλεψη POCI	(148)	(24)	16,4%	(144)	(23)	16,0%
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	(1.413)	(415)	29,4%	(1.532)	(426)	27,8%
Στάδιο 1	31.872	-	0,0%	32.510	-	0,0%
Στάδιο 2	3.659	1.174	32,1%	3.447	1.073	31,1%
Στάδιο 3	1.162	585	50,4%	1.181	562	47,6%
POCI	633	182	28,7%	615	166	27,0%
Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	37.326	1.940	5,2%	37.753	1.801	4,8%
Αξία εξασφάλισης	27.578	1.727	6,3%	26.247	1.593	6,1%

Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά είδος μέτρου ρύθμισης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	264	395	253	372
Παροχή περιόδου χάριτος	55	21	55	21
Επέκταση διάρκειας δανείου	35	172	13	101
Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών	84	113	74	78
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	484	1.036	475	1.025
Λοιπά	51	202	75	202
Συνολικό καθαρό ποσό	972	1.940	945	1.801



Κίνηση ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1 (καθαρή αξία)	1.940	2.950	1.801	2.755
Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	264	429	352	421
Αποπληρωμή δανείων (μερική ή ολική)	(201)	(281)	(179)	(258)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης	(1.010)	(989)	(945)	(948)
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(49)	(152)	(49)	(152)
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	21	(30)	(40)	(32)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	6	14	6	14
Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία)	972	1.940	945	1.801

Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά κατηγορία προϊόντος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Δάνεια ιδιωτών	347	869	347	869
Στεγαστικά	307	761	307	761
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	40	107	40	107
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-
Επιχειρηματικά δάνεια	625	1.072	598	932
Μεγάλες Επιχειρήσεις	350	513	367	504
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	275	559	230	428
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-
Ελλάδα	-	-	-	-
Λοιπές Χώρες	-	-	-	-
Συνολική καθαρή αξία	972	1.940	945	1.801

Ρυθμισμένα δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά γεωγραφική περιοχή

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ελλάδα	963	1.921	945	1.793
Λοιπή Ευρώπη	9	19	0	8
Συνολική καθαρή αξία	972	1.940	945	1.801



4.5 Ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής

Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι συμφωνίες αναδιάρθρωσης χρεών περιλαμβάνουν ανταλλαγή χρέους των δανειστών με απόκτηση συμμετοχής στην επιχείρησή τους, σε μια προσπάθεια να καταστούν οι επιχειρήσεις αυτές βιώσιμες. Οι εν λόγω συμφωνίες αναδιάρθρωσης χρεών οδηγούν στην απόκτηση μεμονωμένου ή συλλογικού ελέγχου ή ουσιώδους επιρροής ή μειοψηφικής συμμετοχής επί του δανειολήπτη. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν ανέλαβαν ουσιώδεις ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής με τρίτους το 2023 και το 2022.

4.6 Επενδυτικά χρεόγραφα

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας και την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) των χρεωστικών τίτλων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI) του Ομίλου και της Τράπεζας, βάσει του συστήματος αξιολόγησης της Standard and Poor's:

Όμιλος και Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2023					
AAA	297	-	-	-	297
A- έως A+	-	-	-	-	-
BBB- έως BBB+	-	-	-	-	-
BB- έως BB+	1.038	-	-	-	1.038
Λιγότερο από BB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.335	-	-	-	1.335

Όμιλος και Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
AAA	-	-	-	-	-
A- έως A+	17	-	-	-	17
BBB- έως BBB+	38	-	-	-	38
BB- έως BB+	1.148	-	-	-	1.148
Λιγότερο από BB-	180	3	-	-	183
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.383	3	-	-	1.386

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) και την πρόβλεψη απομείωσης του χαρτοφυλακίου των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, βάσει του συστήματος αξιολόγησης της Standard and Poor's:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	ΑΠΖ	Σύνολο
AAA	524	-	-	-	524	-	524
A- έως A+	83	-	-	-	83	-	83
BBB- έως BBB+	2.552	-	-	-	2.552	2	2.549
BB- έως BB+	8.435	-	-	-	8.435	13	8.422
Λιγότερο από BB-	79	-	7	-	87	6	81
Σύνολο	11.673	-	7	-	11.681	21	11.659

Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	ΑΠΖ	Σύνολο
AAA	517	-	-	-	517	-	517
A- έως A+	83	-	-	-	83	-	83
BBB- έως BBB+	2.552	-	-	-	2.552	2	2.549
BB- έως BB+	8.430	-	-	-	8.430	13	8.417
Λιγότερο από BB-	79	-	7	-	87	6	81
Σύνολο	11.662	-	7	-	11.669	21	11.648

Όμιλος	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	ΑΠΖ	Σύνολο
AAA	10	-	-	-	10	-	10
BBB- έως BBB+	2.421	-	-	-	2.421	-	2.421
BB- έως BB+	7.728	-	-	-	7.728	22	7.706
Λιγότερο από BB-	40	-	-	-	40	1	39
Σύνολο	10.199	-	-	-	10.199	23	10.176

Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	ΑΠΖ	Σύνολο
AAA	10	-	-	-	10	-	10
BBB- έως BBB+	2.418	-	-	-	2.418	-	2.418
BB- έως BB+	7.728	-	-	-	7.728	22	7.706
Λιγότερο από BB-	40	-	-	-	40	1	39
Σύνολο	10.196	-	-	-	10.196	23	10.173

4.7 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Γεωγραφικός τομέας

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων



που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο. Η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο βασίζεται στην χώρα εγκατάστασης κάθε αντισυμβαλλομένου.

Όμιλος 31/12/2023	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										Γενικό Σύνολο
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	402	-	-	-	402	621	-	-	-	621	1.023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	23.613	3.082	1.029	594	28.317	9.590	245	148	11	9.994	38.312
Δάνεια ιδιωτών	5.585	1.813	280	332	8.011	71	22	4	7	104	8.115
Στεγαστικά δάνεια	4.363	1.493	218	280	6.355	68	21	4	7	99	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	897	220	52	51	1.220	2	1	-	-	4	1.224
Πιστωτικές κάρτες	325	100	11	1	436	1	-	-	-	1	437
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα	18.027	1.269	748	262	20.307	9.519	223	144	5	9.891	30.197
Μεγάλες Επιχειρήσεις	9.449	390	285	86	10.210	9.477	212	97	-	9.786	19.996
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	7.581	879	463	174	9.098	42	11	47	5	105	9.203
Δημόσιος Τομέας	996	-	1	2	999	-	-	-	-	-	999
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.038	-	-	-	1.038	297	-	-	-	297	1.335
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	8.415	7	-	-	8.423	3.251	-	7	-	3.258	11.681
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	962	27	183	-	1.173	87	-	10	-	97	1.269
Σύνολο	34.429	3.117	1.212	594	39.352	13.846	245	165	11	14.267	53.619



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος 31/12/2022	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										Γενικό Σύνολο
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77	-	-	-	77	1.316	-	-	-	1.316	1.393
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	22.526	3.612	1.735	766	28.638	9.383	163	540	15	10.100	38.738
Δάνεια ιδιωτών	5.673	1.994	509	390	8.566	90	46	64	9	208	8.774
Στεγαστικά δάνεια	4.478	1.649	315	316	6.758	73	28	11	9	121	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	860	246	146	71	1.323	16	17	53	-	86	1.410
Πιστωτικές κάρτες	335	99	47	3	484	1	-	-	-	1	485
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο τομέα	16.852	1.617	1.226	376	20.072	9.293	117	476	6	9.892	29.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	8.572	424	439	100	9.535	9.219	107	221	2	9.549	19.085
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	6.665	1.193	782	275	8.915	74	10	255	4	343	9.257
Δημόσιος Τομέας	1.615		5	2	1.623	-	-	-	-	-	1.623
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.236	-	-	-	1.236	147	3	-	-	150	1.386
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	7.674	-	-	-	7.674	2.525	-	-	-	2.525	10.199
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	997	31	166	-	1.193	67	-	46	-	113	1.306
Σύνολο	32.509	3.642	1.901	766	38.818	13.439	166	585	15	14.205	53.023

Τα συγκριτικά στοιχεία για τον Όμιλο και την Τράπεζα για τις γραμμές «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα» έχουν αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										Γενικό Σύνολο
31/12/2023	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	383	-	-	-	383	605	-	-	-	605	988
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	24.252	2.902	1.044	583	28.781	9.622	238	409	11	10.280	39.061
Δάνεια Ιδιωτών	5.568	1.813	280	332	7.993	71	22	4	7	104	8.097
Στεγαστικά δάνεια	4.363	1.493	218	280	6.355	68	21	4	7	99	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	879	220	52	51	1.202	2	1	-	-	3	1.206
Πιστωτικές κάρτες	325	100	11	1	436	1	-	-	-	1	437
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο Τομέα	18.684	1.089	764	251	20.788	9.550	216	405	5	10.176	30.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	10.883	299	369	86	11.638	9.519	212	378	-	10.108	21.746
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	6.805	790	394	163	8.153	32	4	27	5	68	8.221
Δημόσιος Τομέας	996	-	-	2	998	-	-	-	-	-	998
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.038	-	-	-	1.038	297	-	-	-	297	1.335
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	8.411	-	-	-	8.411	3.251	-	7	-	3.258	11.669
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	880	23	153	-	1.056	79	-	6	-	85	1.141
Σύνολο	34.963	2.925	1.197	583	39.668	13.853	238	422	11	14.525	54.194



Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										
31/12/2022	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					Γενικό Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	-	-	-	56	1.283	-	-	-	1.283	1.339
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	23.150	3.397	1.694	744	28.985	9.402	163	720	15	10.300	39.284
Δάνεια Ιδιωτών	5.673	1.994	509	390	8.566	80	46	64	9	198	8.764
Στεγαστικά δάνεια	4.478	1.649	315	316	6.758	73	28	11	9	121	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	860	246	146	71	1.323	6	17	53	-	76	1.400
Πιστωτικές κάρτες	335	99	47	3	484	1	-	-	-	1	485
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο Τομέα	17.477	1.403	1.185	354	20.419	9.322	117	656	6	10.101	30.520
Μεγάλες Επιχειρήσεις	9.931	349	569	99	10.948	9.259	107	434	2	9.802	20.750
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	5.933	1.054	611	253	7.851	63	10	222	4	299	8.150
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	4	2	1.620	-	-	-	-	-	1.620
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.236	-	-	-	1.236	147	3	-	-	150	1.386
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	7.671	-	-	-	7.671	2.525	-	-	-	2.525	10.196
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	920	24	141	-	1.086	101	-	5	-	106	1.192
Σύνολο	33.033	3.421	1.835	744	39.033	13.459	165	725	15	14.364	53.397



Τομείς Δραστηριότητας

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2023	Χρηματο- οικονομικές Εταιρείες	Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο- δότηση Έργων	Χονδρε- μπόριο & Λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτι- λιακές Εταιρείες	Ακτο- πλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεί- α	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.023
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	7.584	3.728	841	979	2.609	3.347	999	2.269	116	2.583	599	1.201	710	2.634	8.115	38.312
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.115	8.115
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.454	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.224	1.224
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	437	437
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο Τομέα	7.584	3.728	841	979	2.609	3.347	999	2.269	116	2.583	599	1.201	710	2.634	-	30.197
Μεγάλες Επιχειρήσεις	7.535	1.487	332	672	2.605	945	-	2.269	116	1.372	9	886	405	1.364	-	19.996
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	49	2.241	509	307	4	2.402	-	-	-	1.211	590	315	305	1.270	-	9.203
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	999	-	-	-	-	-	-	-	-	999
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιτών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	-	1.335	-	-	-	-	-	-	-	-	1.335
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.090	87	-	9	-	-	10.233	-	-	-	-	26	27	208	-	11.681
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	13	27	17	16	-	2	549	-	-	-	-	12	-	488	144	1.269
Σύνολο	9.710	3.842	858	1.004	2.609	3.349	13.116	2.269	116	2.583	599	1.239	737	3.330	8.259	53.619
Στάδιο 1	9.622	3.318	736	831	2.605	2.958	13.038	2.122	115	2.086	509	1.186	604	2.754	5.792	48.275
Στάδιο 2	74	324	58	22	4	193	22	146	1	381	36	22	22	221	1.835	3.362
Στάδιο 3	4	175	42	133	-	153	53	-	-	47	47	5	110	315	293	1.377
POCI	10	26	23	18	-	45	2	-	-	69	7	25	2	40	339	604
Σύνολο	9.710	3.842	858	1.004	2.609	3.349	13.116	2.269	116	2.583	599	1.239	737	3.330	8.259	53.619



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Το υπόλοιπο προ προβλέψεων των δανείων Δημόσιου Τομέα ποσού € 999 εκατ. για τον Όμιλο κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, περιλαμβάνει τον δανεισμό προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ ποσού € 951 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.558 εκατ.).

Όμιλος	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2022	Χρηματο-οικονομικές Εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.393
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	7.357	4.016	913	1.088	2.198	3.248	1.623	2.206	223	2.345	564	938	709	2.536	8.774	38.738
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.774	8.774
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.879	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.410	1.410
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485	485
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο Τομέα	7.357	4.016	913	1.088	2.198	3.248	1.623	2.206	223	2.345	564	938	709	2.536	-	29.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	7.285	1.775	351	755	2.183	902	-	2.206	223	1.199	14	628	361	1.203	-	19.085
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	72	2.241	562	333	15	2.346	-	-	-	1.146	550	311	348	1.333	-	9.257
Δημόσιος Τομέας							1.623									1.623
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	305	71	-	8	-	-	795	-	-	-	-	23	10	174	-	1.386
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	164	5	-	-	-	-	10.009	-	-	-	-	-	17	3	-	10.199
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	11	18	18	14	-	4	605	-	-	-	-	9	-	488	139	1.306
Σύνολο	9.230	4.111	931	1.110	2.198	3.252	13.032	2.207	223	2.345	564	971	736	3.201	8.913	53.023
Στάδιο 1	9.166	3.473	545	786	2.182	2.542	12.966	2.141	124	1.772	490	887	482	2.535	5.856	45.947
Στάδιο 2	39	318	224	36	5	350	16	62	-	296	26	26	97	273	2.040	3.808
Στάδιο 3	14	277	137	251	10	309	48	3	99	183	41	32	154	309	619	2.486
ΡΟCΙ	10	43	26	37	-	52	2	-	-	94	7	27	2	84	399	782
Σύνολο	9.230	4.111	931	1.110	2.198	3.252	13.032	2.207	223	2.345	564	971	736	3.201	8.913	53.023



Τα συγκριτικά στοιχεία για τον Όμιλο και την Τράπεζα των γραμμών «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα» έχουν αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί Κλάδοι															
	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & Λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτο-πλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
31/12/2023																
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	988
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	9.290	3.294	728	1.499	2.626	2.989	998	2.269	116	2.395	593	1.188	642	2.338	8.097	39.061
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.097	8.097
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.454	6.454
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.206	1.206
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	437	437
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο Τομέα	9.290	3.294	728	1.499	2.626	2.989	998	2.269	116	2.395	593	1.188	642	2.338	-	30.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	9.242	1.291	287	1.242	2.623	812	-	2.269	116	1.287	8	886	397	1.287	-	21.746
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	48	2.002	441	256	4	2.177	-	-	-	1.109	585	303	245	1.051	-	8.221
Δημόσιος Τομέας							998									998
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιτών συνολικών εσόδων	-	-	-	-	-	-	1.335	-	-	-	-	-	-	-	-	1.335
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.090	87	-	9	-	-	10.222	-	-	-	-	26	27	208	-	11.669
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	8	27	-	2	-	-	549	-	-	-	-	-	-	455	99	1.141
Σύνολο	11.375	3.408	728	1.510	2.626	2.989	13.103	2.269	116	2.395	593	1.215	669	3.001	8.196	54.194
Στάδιο 1	11.154	2.946	613	1.200	2.605	2.642	13.034	2.122	115	1.999	504	1.167	539	2.448	5.730	48.817
Στάδιο 2	74	287	50	19	4	183	14	146	1	283	36	18	20	192	1.835	3.163
Στάδιο 3	138	149	43	276	18	122	53	-	-	45	47	5	108	323	293	1.619
POCI	10	26	23	15	-	42	2	-	-	67	6	25	2	37	339	595
Σύνολο	11.375	3.408	728	1.510	2.626	2.989	13.103	2.269	116	2.395	593	1.215	669	3.001	8.196	54.194

Το υπόλοιπο προ προβλέψεων των δανείων Δημόσιου Τομέα ποσού € 998 εκατ. για την Τράπεζα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, περιλαμβάνει τον δανεισμό προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ ποσού € 951 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.558 εκατ.).



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα		Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι																
31/12/2022	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.339
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	8.972	3.614	831	1.507	2.215	2.841	1.620	2.206	223	2.219	558	923	561	2.230	8.764	39.284		
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.764	8.764		
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.879	6.879		
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.400	1.400		
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485	485		
Δάνεια προς εταιρείες και τον δημόσιο Τομέα	8.972	3.614	831	1.507	2.215	2.841	1.620	2.206	223	2.219	558	923	561	2.230	-	30.520		
Μεγάλες Επιχειρήσεις	8.901	1.619	328	1.235	2.200	765	-	2.206	223	1.183	13	628	299	1.152	-	20.750		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	72	1.995	504	272	15	2.076	-	-	-	1.035	545	296	262	1.078	-	8.150		
Δημόσιος Τομέας							1.620									1.620		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	305	71	-	8	-	-	795	-	-	-	-	23	10	174	-	1.386		
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	164	5	-	-	-	-	10.006	-	-	-	-	-	17	3	-	10.196		
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	8	18	1	2	-	-	605	-	-	-	-	-	-	464	94	1.192		
Σύνολο	10.788	3.708	832	1.517	2.215	2.841	13.026	2.207	223	2.219	558	947	588	2.872	8.858	53.397		
Στάδιο 1	10.567	3.108	472	1.069	2.182	2.240	12.961	2.141	124	1.696	485	868	401	2.338	5.839	46.492		
Στάδιο 2	39	303	206	30	5	335	16	62	-	256	26	21	33	216	2.040	3.587		
Στάδιο 3	172	255	128	384	27	217	47	3	99	175	40	32	152	247	581	2.560		
POCI	10	42	25	34	-	49	2	-	-	92	7	27	2	71	399	759		
Σύνολο	10.788	3.708	832	1.517	2.215	2.841	13.026	2.207	223	2.219	558	947	588	2.872	8.858	53.397		



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.

Όμιλος	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2023	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρε-μπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτι-λιακές Εταιρείες	Ακτο-πλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδο-χεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές	2.512	602	1.055	28	-	513	-	-	-	41	12	534	62	322	-	5.679
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	35	50	-	-	9	-	-	-	-	6	-	-	21	-	121
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	305	149	62	26	450	71	-	265	-	133	36	182	55	127	99	1.961
Υπόλοιπο την 31/12/2023	2.818	786	1.166	54	450	593	-	265	-	174	54	716	117	470	99	7.761
Στάδιο 1	2.816	755	947	48	450	527	-	265	-	166	48	708	115	441	76	7.361
Στάδιο 2	2	7	99	2	-	51	-	-	-	4	4	8	2	21	23	222
Στάδιο 3	-	24	120	4	-	15	-	-	-	4	-	-	-	4	-	172
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3	1	6
Σύνολο	2.818	786	1.166	54	450	593	-	265	-	174	54	716	117	470	99	7.761



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2022	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματοδότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές & Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές	2.180	536	987	28	-	245	-	-	-	46	13	466	57	230	-	4.788
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	54	6	1	-	12	-	-	-	-	4	-	-	36	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	58	164	74	103	224	71	-	164	-	176	36	216	41	188	106	1.623
Υπόλοιπο την 31/12/2022	2.239	755	1.068	132	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.526
Στάδιο 1	2.238	717	920	126	224	274	-	164	-	207	49	680	95	433	70	6.199
Στάδιο 2	1	8	15	-	-	38	-	-	-	4	2	1	2	12	34	115
Στάδιο 3	-	30	132	6	-	17	-	-	-	11	-	-	1	6	-	204
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	3	1	6
Σύνολο	2.239	755	1.068	132	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.526

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2023	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές	2.646	602	1.055	110	-	513	-	-	-	41	12	534	62	322	-	5.896
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	35	50	-	-	9	-	-	-	-	6	-	-	21	-	121
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	305	149	62	76	450	71	-	265	-	133	36	182	55	127	99	2.011
Υπόλοιπο την 31/12/2023	2.952	786	1.166	186	450	593	-	265	-	174	54	716	117	470	99	8.028
Στάδιο 1	2.950	755	947	181	450	527	-	265	-	166	48	708	115	441	76	7.628
Στάδιο 2	2	7	99	2	-	51	-	-	-	4	4	8	2	21	23	222
Στάδιο 3	-	24	120	4	-	15	-	-	-	4	-	-	-	4	-	172
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3	1	6
Σύνολο	2.952	786	1.166	186	450	593	-	265	-	174	54	716	117	470	99	8.028

Τράπεζα	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
31/12/2022	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές & Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές	2.315	536	987	111	-	245	-	-	-	46	13	466	57	230	-	5.005
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	54	6	1	-	12	-	-	-	-	4	-	-	36	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	136	164	74	105	224	71	-	164	-	176	36	216	41	188	106	1.702
Υπόλοιπο την 31/12/2022	2.451	755	1.068	216	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.821
Στάδιο 1	2.450	717	920	209	224	274	-	164	-	207	49	680	95	433	70	6.494
Στάδιο 2	1	8	15	-	-	38	-	-	-	4	2	1	2	12	34	115
Στάδιο 3	-	30	132	6	-	17	-	-	-	11	-	-	1	6	-	205
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	3	1	6
Σύνολο	2.451	755	1.068	216	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.821



Απαιτήσεις από τον Ελληνικό Δημόσιο Τομέα

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται η λογιστική αξία των απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας από τον Ελληνικό Δημόσιο Τομέα.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (όπως αναταξινομήθηκαν)	43	73	43	73
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενες σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	475	154	475	154
Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	998	1.619	997	1.617
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	7.713	7.517	7.709	7.514
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λουπών συνολικών εσόδων	1.038	795	1.038	795
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	684	718	670	703
Σύνολο	10.951	10.876	10.932	10.856

Το συγκριτικό στοιχείο της γραμμής «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» έχει αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφόρηση. Η μείωση στη λογιστική αξία της γραμμής «Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος» κατά περίπου € 621 εκατ. οφείλεται κυρίως στη μείωση της χρηματοδότησης στον ΟΠΕΚΕΠΕ κατά περίπου € 607 εκατ.

4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό αναφέρεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όπου ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν επί του παρόντος νόμιμο συμβατικό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών και υπάρχει πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού ή είσπραξης του στοιχείου ενεργητικού και διακανονισμού του στοιχείου υποχρέωσης ταυτόχρονα. Ο Όμιλος συνάπτει διάφορες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις που δεν πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται από τις ισχύουσες λογιστικές οδηγίες για συμψηφισμό στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, αλλά εξακολουθούν να επιτρέπουν τον συμψηφισμό των σχετικών ποσών σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης από τον αντισυμβαλλόμενο (όπως πτώχευση ή αδυναμία πληρωμής ή εξυπηρέτησης). Στην τρέχουσα περίοδο ο Όμιλος και η Τράπεζα συμψήφισαν παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που είχαν συνάψει με εκκαθαριστικό μέλος κεντρικού αντισυμβαλλόμενου με το περιθώριο ασφάλισης και αναταξινόμησαν ομοίως τα ποσά του προηγούμενου έτους. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφορίες.

Οι παρακάτω πίνακες απεικονίζουν τα αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά μέσα που είτε συμψηφίζονται είτε υπόκεινται σε κύριες συμβάσεις συμψηφισμού ή παρεμφερείς συμβάσεις αλλά δεν συμψηφίζονται, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022, και παρουσιάζει στο «Καθαρό ποσό» ποια θα ήταν η καθαρή επίδραση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας εάν ασκούσαν όλα τα δικαιώματα συμψηφισμού.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συμψηφισμό, εκτελεστές κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος							
31/12/2023	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομική ς Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης			
				Χρηματοοικονομικά μέσα και λοιπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.960	(1.769)	191	(87)	(27)	77
	Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	51	-	51	(51)	-	-
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	971	-	971	(8)	-	964
	Σύνολο	2.983	(1.769)	1.214	(146)	(27)	1.041

Όμιλος								
31/12/2022	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομική ς Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης				
				Χρηματοοικονομικά μέσα και λοιπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό		
(Όπως αναταξινομήθηκαν)								
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.871	(1.651)	220	(93)	(62)	65		
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	52	-	52	(52)	-	-		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	677	664	1.341	(5)	-	1.336		
Σύνολο	2.600	(986)	1.614	(150)	(62)	1.402		

Τράπεζα							
31/12/2023	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομική ς Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης			
				Χρηματοοικονομικά μέσα και λοιπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.960	(1.769)	191	(87)	(27)	77
	Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	51	-	51	(51)	-	-
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	936	-	936	(8)	-	929
	Σύνολο	2.948	(1.769)	1.179	(146)	(27)	1.006



^[1] Αναφέρεται σε εισπρακτέο αρχικό περιθώριο ασφάλισης που αναταξινομήθηκε από τις «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» στο πλαίσιο συμψηφισμού παραγώνων και περιθωρίων ασφάλισης.



Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που υπόκεινται σε συμψηφισμό, εκτελεστές κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις

Όμιλος	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Χρηματοοικονομικά μέσα και λουπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2023						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	604	(308)	295	(87)	(8)	200
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	435	-	435	(435)	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.663	(1.461)	4.202	(27)	-	4.175
Σύνολο	6.702	(1.769)	4.933	(549)	(8)	4.376

Όμιλος	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Χρηματοοικονομικά μέσα και λουπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2022						
(Όπως αναταξιμομήθηκαν)						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	660	(250)	410	(93)	(5)	313
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	298	-	298	(298)	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.623	(737)	5.887	(62)	-	5.824
Σύνολο	7.581	(986)	6.595	(453)	(5)	6.137



Τράπεζα	31/12/2023	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που συμψηφίστηκαν στην Κατάστασης Χρηματοοικονομική ς Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
					Χρηματοοικονομικά μέσα και λοιπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού							
	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	604	(308)	295	(87)	(8)	200
	Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	435	-	435	(435)	-	-
	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.628	(1.461)	4.167	(27)	-	4.140
	Σύνολο	6.667	(1.769)	4.898	(549)	(8)	4.341

Τράπεζα	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων προς συμψηφισμό	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομική ς Θέσης	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
(Όπως αναταξιμοήθηκαν)				Χρηματοοικονομικά μέσα και λοιπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	660	(250)	410	(93)	(5)	313
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	298	-	298	(298)	-	-
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.511	(737)	5.774	(62)	-	5.712
Σύνολο	7.469	(986)	6.483	(453)	(5)	6.025

Οι «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» που παρουσιάζονται στους ανωτέρω πίνακες δεν συμπεριλαμβάνουν συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων, αντίστοιχα, καθώς γνωστοποιούνται διακριτά.

4.9 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος ζημίας λόγω δυσμενών μεταβολών στις τιμές αγοράς και στα επιτόκια, στις τιμές μετοχών και των εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ έχει εγκρίνει ενιαία πολιτική διαχείρισης κινδύνου αγοράς, η οποία εφαρμόζεται στον Όμιλο και την Τράπεζα και περιγράφει τους βασικούς ορισμούς που αφορούν στη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, καθορίζοντας τους ρόλους και τις ευθύνες των εμπλεκόμενων μονάδων και στελεχών. Ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούν περιορισμένη συναλλακτική δραστηριότητα με στόχο τη βελτίωση της κερδοφορίας τους και των υπηρεσιών που παρέχουν στην πελατεία τους. Η δραστηριότητα αυτή συνεπάγεται την ανάληψη κινδύνου αγοράς, τον οποίο ο Όμιλος και η Τράπεζα

επιδιώκουν να εντοπίζουν, να εκτιμούν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά μέσα από ένα πλαίσιο αρχών, διαδικασιών επιμέτρησης και ορίων, το οποίο διέπει όλες τους τις συναλλαγές. Οι σημαντικότερες κατηγορίες κινδύνου αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα είναι ο επιτοκιακός, ο μετοχικός και ο συναλλαγματικός κίνδυνος.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν σύγχρονες και ευρέως αποδεκτές τεχνικές για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς. Συγκεκριμένα, υπολογίζονται δείκτες ευαισθησίας, όπως η μέτρηση CSPV01 (δυσμενής επίπτωση στην καθαρή τρέχουσα αξία του χαρτοφυλακίου ομολόγων έναντι παράλληλης μετατόπισης των καμπυλών περιθωρίων (spread) επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης), καθώς και η Αξία σε Κίνδυνο (Value-at-Risk, «VaR»), η οποία ενσωματώνει το σύνολο των παραγόντων κινδύνου.

Για κάθε δραστηριότητα που ενέχει κίνδυνο αγοράς, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν θεσπίσει κατάλληλα όρια ανά είδος κινδύνου, τα οποία παρακολουθούνται σε συστηματική βάση. Η διαχείριση του κινδύνου αγοράς δεν περιορίζεται στις δραστηριότητες διαπραγμάτευσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αλλά καλύπτει το σύνολο των στοιχείων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Η επιμέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο είναι η εκτίμηση της μέγιστης δυνητικής ζημίας στην καθαρή τρέχουσα αξία ενός χαρτοφυλακίου, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης (confidence level). Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν την μέθοδο της ιστορικής προσομοίωσης (Historical VaR, “HVaR”) η οποία στηρίζεται σε ιστορικά σενάρια διακυμάνσεων των τιμών, χωρίς να γίνεται καμία υπόθεση για τη στατιστική κατανομή των παραγόντων κινδύνου που χαρακτηρίζουν το χαρτοφυλάκιο. Το εύρος των ιστορικών διακυμάνσεων εκτείνεται στα τελευταία δύο χρόνια. Σύμφωνα με τη μέθοδο, οι ιστορικές διακυμάνσεις των τελευταίων δύο ετών εφαρμόζονται στις θέσεις του χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία αναφοράς και δημιουργείται μια κατανομή κερδών/ζημιάς από την οποία τεκμαίρεται το δυσμενέστερο σενάριο που αντιστοιχεί στο επιθυμητό επίπεδο εμπιστοσύνης.

Καθώς η μέτρηση VaR δεν εκτιμά τον κίνδυνο που προκύπτει από εξαιρετικά δυσμενή σενάρια (tail risk), η Αναμενόμενη Απώλεια είναι μια επιπλέον μέτρηση που χρησιμοποιείται για το σκοπό αυτό. Ενώ η μέτρηση VaR αποτυπώνει τη μέγιστη ζημιά που προκύπτει σε ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, η Αναμενόμενη Απώλεια αποτυπώνει τη μέση απώλεια που μπορεί να προκύψει πέραν αυτού.

Συμπληρωματικά, οι παραπάνω μετρήσεις συνοδεύονται από έναν αριθμό σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης. Τα σενάρια αυτά βασίζονται στους κύριους παράγοντες κινδύνου που μπορεί να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων του ισολογισμού.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν την αξιοπιστία των εκτιμήσεων του VaR, εφαρμόζοντας σχετικό έλεγχο εκ των υστέρων (back-testing) στο χαρτοφυλάκιο των συναλλαγών τους, μέσω σύγκρισης της εκτίμησης της τιμής VaR με την αντίστοιχη πραγματική μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου, λόγω μεταβολής στις τιμές της αγοράς, σε καθημερινή βάση.

Η εκτιμηθείσα τιμή VaR την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ήταν € 4,5 εκατ. για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου και της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2022: 2,8 εκατ.) και η ανάλυση της εκτίμησης αυτής, ανά είδος κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της μείωσης λόγω διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου, παρατίθεται στον κατωτέρω πίνακα.



Όμιλος - Ποσά σε € εκατ.	Συνολικό VaR	VaR Επιτοκιακός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Μετοχών	VaR Συναλλαγ- ματικός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Εμπορευμάτων	Μείωση Λόγω Διαφοροποίησης Χαρτοφυλακίου
2023	4,5	2,5	1,2	0,2	0,8	(0,2)
2022	2,8	1,0	1,6	0,2	0,0	0,0

4.10 Κίνδυνος συναλλάγματος

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτίθενται στις επιδράσεις της μεταβολής των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική τους θέση και τις ταμειακές τους ροές. Η Διοίκηση θέτει όρια στην έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στις μεταβολές του συναλλάγματος τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά. Οι παρακάτω πίνακες συνοψίζουν τη συναλλαγματική έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

Στους πίνακες που ακολουθούν περιλαμβάνεται ανάλυση ανά νόμισμα των λογιστικών αξιών των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς και των ονομαστικών αξιών των θέσεων σε παράγωγα, οι οποίες μειώνουν σημαντικά τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο:



Όμιλος 31/12/2023	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	10.402	29	4	-	4	19	10.459
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	924	26	6	2	37	28	1.023
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	613	-	-	-	-	-	613
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	219	15	-	-	-	-	234
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.789	1.374	145	-	1	267	3.575
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	34.511	2.386	4	1	600	-	37.501
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	53	-	-	-	-	-	53
Επενδυτικά χρεόγραφα	12.998	18	23	-	-	-	13.040
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.539	-	-	-	-	218	1.757
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.255	-	-	-	-	-	1.255
Ενσώματα πάγια στοιχεία	727	-	-	-	-	-	727
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	340	-	-	-	-	-	340
Φορολογικές απαιτήσεις	153	-	-	-	-	-	153
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.673	-	-	-	-	1	5.674
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.913	32	1	-	33	18	2.997
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	192	-	-	-	39	9	241
Σύνολο ενεργητικού	74.301	3.881	182	3	714	561	79.642
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.609	21	4	-	-	3	4.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	56.443	2.669	123	4	30	223	59.491
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.388	1.195	50	1	665	285	3.584
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.886	-	-	-	-	-	1.886
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	855	-	-	-	-	-	855
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	10	-	-	-	-	-	10
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9	-	-	-	-	-	9
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	52	-	-	-	-	-	52
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	142	-	-	-	20	-	163
Λοιπές υποχρεώσεις	1.408	-	-	-	-	26	1.433
Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου κινδύνου επιτοκίου	94	-	-	-	-	-	94
Σύνολο υποχρεώσεων	66.896	3.884	177	4	716	537	72.215
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	(96)	-	-	-	-	-	(96)
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	7.308	(3)	5	(1)	(2)	23	7.331



Όμιλος 31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	9.534	25	13	-	4	14	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.299	20	6	2	35	32	1.393
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	548	-	-	-	-	-	548
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	165	17	-	-	-	-	182
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.499	1.093	227	20	2	226	3.067
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	34.300	2.327	4	1	680	13	37.326
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	52	-	-	-	-	-	52
Επενδυτικά χρεόγραφα	11.623	15	23	-	-	-	11.660
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.459	-	-	-	-	63	1.522
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.023	-	-	-	-	-	1.023
Ενσώματα πάγια στοιχεία	722	-	-	-	-	-	723
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	301	-	-	-	-	-	301
Φορολογικές απαιτήσεις	132	-	-	-	-	-	133
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.957	-	-	-	-	1	5.958
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.258	18	1	-	31	41	3.348
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	386	-	-	-	20	-	406
Σύνολο ενεργητικού	72.259	3.515	274	23	772	391	77.234
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.080	63	42	-	-	1	6.185
Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.380	2.569	127	3	25	227	58.331
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.171	898	105	20	742	138	3.075
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	849	-	-	-	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	-	-	-	-	-	819
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	6	-	-	-	-	-	6
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	8	-	-	-	-	1	10
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	55	-	-	-	-	-	55
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	122	-	-	-	-	1	122
Λοιπές υποχρεώσεις	1.071	-	-	-	-	15	1.086
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού	2	-	-	-	-	-	2
Σύνολο υποχρεώσεων	65.562	3.530	274	23	767	383	70.540
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	(182)	-	-	-	-	-	(182)
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	6.515	(16)	-	-	5	7	6.511



Τράπεζα 31/12/2023	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	10.401	29	4	-	4	19	10.458
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	906	21	5	2	37	18	988
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	577	-	-	-	-	-	577
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	219	15	-	-	-	-	234
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.789	1.374	145	-	1	267	3.575
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	35.011	2.411	4	1	600	1	38.028
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	53	-	-	-	-	-	53
Επενδυτικά χρεόγραφα	12.987	18	23	-	-	-	13.028
Επενδύσεις σε ακίνητα	835	-	-	-	-	-	835
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	611	-	2	-	-	2	615
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.253	-	-	-	-	-	1.253
Ενσώματα πάγια στοιχεία	689	-	-	-	-	-	689
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	318	-	-	-	-	-	318
Φορολογικές απαιτήσεις	152	-	-	-	-	-	152
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.657	-	-	-	-	-	5.657
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.760	33	1	-	33	7	2.834
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	192	-	-	-	39	9	241
Σύνολο ενεργητικού	74.409	3.902	185	3	714	322	79.535
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.575	21	4	-	-	3	4.602
Υποχρεώσεις προς πελάτες	56.765	2.678	123	4	30	223	59.824
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.388	1.195	50	1	665	285	3.584
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.886	-	-	-	-	-	1.886
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	855	-	-	-	-	-	855
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	51	-	-	-	-	-	51
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	129	-	-	-	20	-	149
Λοιπές υποχρεώσεις	1.245	-	-	-	-	21	1.267
Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου κινδύνου επιτοκίου	94	-	-	-	-	-	94
Σύνολο υποχρεώσεων	66.988	3.894	178	4	716	533	72.313
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	(96)	-	-	-	-	-	(96)
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	7.324	8	7	(1)	(2)	(211)	7.126



Τράπεζα 31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.534	25	13	-	4	14	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.263	17	5	2	35	17	1.339
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	528	-	-	-	-	-	528
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	165	17	-	-	-	-	182
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.499	1.093	227	20	2	226	3.067
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	34.612	2.347	5	1	680	108	37.753
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	52	-	-	-	-	-	52
Επενδυτικά χρεόγραφα	11.620	15	23	-	-	-	11.657
Επενδύσεις σε ακίνητα	823	-	-	-	-	-	823
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	511	-	2	-	-	2	515
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	981	-	-	-	-	-	981
Ενσώματα πάγια στοιχεία	668	-	-	-	-	-	668
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	278	-	-	-	-	-	278
Φορολογικές απαιτήσεις	131	-	-	-	-	-	131
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.934	-	-	-	-	-	5.934
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.084	18	1	-	31	11	3.144
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	404	-	-	-	7	-	411
Σύνολο ενεργητικού	72.088	3.532	276	23	759	377	77.056
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5.967	63	42	-	-	1	6.073
Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.613	2.577	127	3	25	228	58.573
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.171	898	105	20	742	138	3.075
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	849	-	-	-	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	-	-	-	-	-	819
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	54	-	-	-	-	-	54
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	112	-	-	-	-	-	112
Λοιπές υποχρεώσεις	887	-	-	-	-	12	899
Σύνολο υποχρεώσεων	65.472	3.538	274	23	767	378	70.453
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	(182)	-	-	-	-	-	(182)
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	6.434	(6)	2	-	(8)	(1)	6.420

4.11 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο Επιτοκιακός Κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος μίας αρνητικής επίπτωσης στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου και της Τράπεζας, εξαιτίας της έκθεσής τους σε μεταβολές στις αγορές επιτοκίων.

Οι μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων επηρεάζουν την κερδοφορία του Ομίλου και της Τράπεζας, μεταβάλλοντας το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα, καθώς και την αξία άλλων εσόδων ή εξόδων ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.

Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης την αξία των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αφού η παρούσα



αξία μελλοντικών χρηματοροών (και σε ορισμένες περιπτώσεις οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται όταν τα επιτόκια αλλάζουν. Συνεπώς, μία αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, η οποία εκτιμά, παρακολουθεί και συντελεί στη διατήρηση του επιτοκιακού κινδύνου μέσα σε αποδεκτά όρια (μέσω αποτελεσματικής αντιστάθμισης, όπου αυτή κρίνεται απαραίτητη), είναι επιτακτική για την ασφάλεια της χρηματοοικονομικής απόδοσης του Ομίλου και της Τράπεζας.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν πολιτική διαχείρισης επιτοκιακού κινδύνου που υιοθετεί τεχνικές αποτιμήσεων που βασίζονται κυρίως στα χαρακτηριστικά ληκτότητας και ανατοκισμού των στοιχείων του Ισολογισμού, ενσωματώνοντας συμπεριφορικά μοντέλα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα με σκοπό την ενεργή διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου, έχουν προχωρήσει σε συναλλαγές παραγώγων αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία κατατάσσονται ως σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης στην εύλογη αξία.

Όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες, σύμφωνα με την Ανάλυση Επιτοκιακού Ανοίγματος, τα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατανέμονται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους (περίπτωση στοιχείων σταθερού επιτοκίου), ή σύμφωνα με την ημερομηνία του επόμενου επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου τους (περίπτωση στοιχείων κυμαινόμενου επιτοκίου).

Σε περιπτώσεις όπου για οποιοδήποτε απαιτήσεις ή υποχρεώσεις δεν υπάρχει τακτή συμβατική ημερομηνία λήξης (π.χ. ανοιχτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί) ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου (π.χ. καταθέσεις όψεως ή ταμιευτηρίου), τότε αυτές κατατάσσονται στην κατάλληλη χρονική περίοδο βάσει συμπεριφορικών μοντέλων.

Τα στοιχεία του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ χρησιμοποιώντας τις ισοτιμίες του εκάστοτε νομίσματος, όπως αυτές διαμορφώνονται κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Όμιλος 31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	10.458	-	-	-	-	1	10.459
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	988	5	9	2	-	20	1.023
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	19	66	154	43	296	35	613
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	42	27	165	234
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.533	9.440	5.875	3.953	4.752	-	37.554
Επενδυτικά χρεόγραφα	121	926	726	1.390	9.824	53	13.040
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3	-	2	66	57	946	1.074
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	25.121	10.437	6.766	5.496	14.956	1.221	63.998
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.498	115	1	23	-	-	4.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22.719	9.828	9.430	9.565	7.949	-	59.491
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	-	1.886	-	-	1.886
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	396	459	-	-	855
Λοιπές υποχρεώσεις	1	-	-	1	-	1.430	1.433
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	27.219	9.943	9.828	11.934	7.949	1.430	68.303
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	(12)	(11)	16	(13)	3	-	(18)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(2.110)	483	(3.046)	(6.452)	7.010	(209)	(4.324)



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος 31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	9.591	-	-	-	-	-	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκαν)	1.288	71	8	3	-	23	1.393
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	73	145	212	46	53	20	548
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	32	-	12	138	182
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	14.704	7.662	6.622	5.301	3.089	-	37.378
Επενδυτικά χρεόγραφα (όπως αναταξινομήθηκαν)	80	814	541	1.148	8.978	99	11.660
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (όπως αναταξινομήθηκαν)	-	-	5	35	92	1.001	1.133
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	25.737	8.692	7.420	6.533	12.223	1.281	61.886
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (όπως αναταξινομήθηκαν)	5.978	103	5	92	7	-	6.185
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29.154	4.299	6.510	10.631	7.738	-	58.331
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	-	849	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	819	-	-	819
Λοιπές υποχρεώσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	1	1	2	1	-	1.080	1.086
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	35.133	4.403	6.517	12.392	7.745	1.080	67.270
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	842	(23)	88	2.618	(3.537)	-	(12)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(8.554)	4.267	990	(3.241)	941	200	(5.397)

Τράπεζα 31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	10.458	-	-	-	-	-	10.458
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	980	4	4	-	-	-	988
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	18	65	153	43	296	1	577
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	-	42	27	165	234
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.318	9.989	6.032	3.989	4.753	-	38.080
Επενδυτικά χρεόγραφα	121	926	726	1.388	9.822	46	13.028
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1	-	2	62	57	891	1.014
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	24.896	10.984	6.917	5.524	14.954	1.104	64.379
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.497	105	1	-	-	-	4.602
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23.024	9.832	9.439	9.580	7.949	-	59.824
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	-	1.886	-	-	1.886
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	396	459	-	-	855
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	1.267	1.267
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	27.520	9.937	9.836	11.926	7.949	1.267	68.435
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	(12)	(11)	16	(13)	3	-	(18)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(2.637)	1.036	(2.903)	(6.415)	7.008	(163)	(4.074)



Τράπεζα 31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.591	-	-	-	-	-	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκαν)	1.266	71	2	-	-	-	1.339
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	73	145	212	46	52	-	528
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	32	-	12	138	182
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.900	8.673	6.807	5.335	3.090	-	37.804
Επενδυτικά χρεόγραφα (όπως αναταξινομήθηκαν)	79	813	541	1.148	8.978	99	11.657
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (όπως αναταξινομήθηκαν)	-	-	1	35	92	954	1.081
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	24.909	9.702	7.594	6.564	12.223	1.191	62.184
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (όπως αναταξινομήθηκαν)	5.977	92	3	-	-	-	6.073
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29.367	4.303	6.518	10.647	7.738	-	58.573
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	-	849	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	819	-	-	819
Λοιπές υποχρεώσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	-	-	-	-	-	899	899
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	35.344	4.395	6.522	12.315	7.738	899	67.213
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	842	(23)	88	2.618	(3.537)	-	(12)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(9.593)	5.285	1.160	(3.133)	948	293	(5.041)

Τα συγκριτικά στοιχεία για τον Όμιλο και την Τράπεζα για τις γραμμές «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», «Επενδυτικά χρεόγραφα», «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού», «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» και «Λοιπές υποχρεώσεις» έχουν αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.

Στον Όμιλο και την Τράπεζα, ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζεται κάθε μεταβολή της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού – υποχρεώσεων, που προκαλείται από παράλληλη μεταβολή των καμπυλών επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης (PV01).

Επιπλέον, υπολογίζεται ο δείκτης μεταβολών στα Καθαρά έσοδα από τόκους («ΔNII»), ο οποίος εκφράζει την αρνητική επίπτωση στο προβλεπόμενο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα από μια παράλληλη μεταβολή των καμπυλών επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα.

Αναφορικά με τους δείκτες PV01 και ΔNII, έχουν θεσπιστεί από τη Διοίκηση κατάλληλα όρια, τα οποία ελέγχονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Η Διοίκηση αποτιμά πιθανές οικονομικές απώλειες αναφορικά με υποθετικά σενάρια κρίσης στις αγορές των επιτοκίων. Τα πιθανά σενάρια κρίσης περιλαμβάνουν έντονες μεταβολές στα επίπεδα των επιτοκίων, αλλαγές στην κλίση και το σχήμα των καμπυλών επιτοκίων, ή αλλαγές στη μεταβλητότητα των τιμών αγοράς.

Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III αναφορικά με τον Επιτοκιακό Κίνδυνο είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου.

4.12 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Διοίκηση αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας και στη διαφύλαξη των οικονομικών αποτελεσμάτων και της κεφαλαιακής τους επάρκειας. Ο κίνδυνος ρευστότητας που διατρέχει ο Όμιλος και η Τράπεζα ορίζεται ως ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τους από ταμειακές ροές, όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, χωρίς την ανάληψη σημαντικής οικονομικής απώλειας ή μη αποδεκτού κόστους σε διαρκή βάση, συμπεριλαμβανομένων συνθηκών κρίσης. Για τη διαχείριση αυτού του κινδύνου, παρακολουθούνται διεξοδικά οι τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις ρευστότητας, καθώς και οι αντίστοιχες ανάγκες για χρηματοδότηση, ανάλογα με την προβλεπόμενη λήξη των συναλλαγών. Γενικά, η διαχείριση ρευστότητας είναι μια διαδικασία εξισορρόπησης των ταμειακών ροών εντός χρονικών περιόδων, έτσι ώστε, υπό κανονικές συνθήκες, ο Όμιλος και η Τράπεζα να μπορούν να εκπληρώσουν όλες τις οικονομικές τους υποχρεώσεις όταν αυτές καθίστανται απαιτητές.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ είναι υπεύθυνη για την έγκριση της ενιαίας Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας η οποία εφαρμόζεται στον Όμιλο και στην Τράπεζα. Η πολιτική αυτή είναι σύμφωνη με τις διεθνώς βέλτιστες εφαρμοσμένες πρακτικές και με τις εποπτικές διατάξεις, και είναι προσαρμοσμένη στις επιμέρους δραστηριότητες και δομές του Ομίλου και της Τράπεζας.

Η πολιτική καθορίζει τους κύριους ορισμούς και μεθοδολογίες αξιολόγησης κινδύνου ρευστότητας, καθορίζει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των Μονάδων του Ομίλου, των θυγατρικών και του προσωπικού του Ομίλου που εμπλέκονται στη διαχείριση της ρευστότητας και καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση κρίσεων ρευστότητας. Η συνεισφορά κάθε διοικητικού επιπέδου στη διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας οργανώνεται με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ο καθορισμός σαφών περιοχών ευθύνης, ο διαχωρισμός των καθηκόντων και η αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Η εκτελεστική και η ανώτερη Διοίκηση του Ομίλου και της Τράπεζας έχουν την ευθύνη να υλοποιούν τους στρατηγικούς στόχους και τις φιλοδοξίες του επιχειρηματικού σχεδίου στα πλαίσια ανάληψης κινδύνου ρευστότητας που έχει εγκρίνει η Board Risk Committee («BRC») και να αναπτύσσουν τις πολιτικές, τις μεθοδολογίες και τις διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο του Κινδύνου Ρευστότητας, σύμφωνα με τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ομίλου και της Τράπεζας. Ένα εκτενές σύνολο αναφορών σχετικά με τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και της Τράπεζας και άλλες βασικές μετρήσεις κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εγκεκριμένων δεικτών κινδύνου ρευστότητας RAF, Σχεδίου Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan, «CFP») και Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan, «RCP»), παράγεται σε καθημερινή βάση και υποβάλλεται σε εκτελεστικά και ανώτερα στελέχη της Διοίκησης. Διασφαλίζοντας ότι ο Κίνδυνος Ρευστότητας παραμένει εντός εγκεκριμένων επιπέδων. Παρόμοιο σύνολο εκθέσεων συντάσσονται σε τακτική βάση και υποβάλλονται στις Επιτροπές Διαχείρισης, στο ΔΣ, στους εσωτερικούς μετόχους και στις ρυθμιστικές αρχές, ανάλογα με το είδος της ανάλυσης. Προκειμένου να διαχειριστεί αποτελεσματικά τον κίνδυνο ρευστότητας, η Διοίκηση παρακολουθεί τακτικές αναφορές που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, το ύψος, την ποιότητα και τη διάρθρωση / διασπορά των στοιχείων ρευστών διαθεσίμων, την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων (εισροές, εκροές) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης, τη διάρθρωση/ διασπορά και τη χρηματοδοτική ικανότητα των ελεύθερων διαθεσίμων ενεχύρων και τις ανάγκες χρηματοδότησης σε τοπικά και ξένα νομίσματα.

Επιπλέον, η πολιτική ορίζει και ένα Σχέδιο Διαχείρισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας, το οποίο τίθεται σε εφαρμογή σε περίπτωση κρίσης ρευστότητας. Μία τέτοια κρίση μπορεί να οφείλεται είτε σε συγκεκριμένο γεγονός που σχετίζεται με δραστηριότητες της Τράπεζας, είτε στις γενικότερες συνθήκες των αγορών. Στο σχέδιο διαχείρισης ρευστότητας καταγράφονται συγκεκριμένες συνθήκες ενεργοποίησής του, καθώς και ενδείξεις αυξημένης ετοιμότητας.



Η Τράπεζα και ο Όμιλος υπολογίζουν τους δείκτες LCR και NSFR σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, για να παρακολουθούν την ανθεκτικότητα του αποθέματος ρευστότητας σε οξεία βραχυπρόθεσμη κατάσταση κρίσης και τη σταθερότητα του προφίλ χρηματοδότησής τους σε σχέση με τη σύνθεση του ενεργητικού τους, όπως ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και οι δύο δείκτες (LCR και NSFR) της Τράπεζας υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο του 100% και πιο συγκεκριμένα ανέρχονταν σε 234% και 134%, αντίστοιχα. Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου.

Βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4261/2014, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν ολοκληρωμένες στρατηγικές, διαδικασίες, πολιτικές και συστήματα που διασφαλίζουν την επαρκή παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας. Βάσει της Οδηγίας, ο Όμιλος υπέβαλε στον SSM την Ετήσια Έκθεση για τη Διαδικασία Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) το έτος 2023, η οποία εμπεριέχει τις διαδικασίες που διέπουν τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, καθώς και τα βασικά αποτελέσματα της αξιολόγησης της τρέχουσας και μελλοντικής θέσης ρευστότητας για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Επιπλέον, στα πλαίσια των διαδικασιών ICAAP και ILAAP, εξετάστηκαν σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης και αξιολογήθηκε η επίπτωσή τους επί της θέσης της Τράπεζας και του Ομίλου και επί των υποχρεωτικών δεικτών ρευστότητας.

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές

Οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, πλην παραγώγων και των μη ανακλητών αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων, παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Ο κίνδυνος ρευστότητας από υποχρεώσεις από παράγωγα δεν θεωρείται σημαντικός. Οι ταμειακές ροές που προέρχονται από υποχρεώσεις, υπολογίζονται και κατηγοριοποιούνται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με τη συμβατική ημερομηνία λήξης ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία που βασίζεται σε στατιστική ανάλυση.

Τα συγκριτικά στοιχεία για τον Όμιλο και την Τράπεζα για τις γραμμές «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» και «Λοιπές υποχρεώσεις» έχουν αναταξινομηθεί. Ανατρέξτε στη Σημείωση 49 για περαιτέρω πληροφόρηση.

Όμιλος						
31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	561	4	3.725	412	182	4.884
Υποχρεώσεις προς πελάτες	49.375	4.167	5.976	44	-	59.563
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	29	-	90	2.284	-	2.403
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	439	528	-	994
Λοιπές υποχρεώσεις	154	71	54	86	281	646
Σύνολο	50.120	4.270	10.285	3.354	463	68.491
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	31	51	52	998	829	1.961



Όμιλος						
31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (όπως αναταξινομήθηκαν)	524	3	2.071	3.848	43	6.489
Υποχρεώσεις προς πελάτες	52.965	2.859	2.505	18	-	58.347
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5	-	19	1.061	-	1.085
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	39	994	-	1.061
Λοιπές υποχρεώσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	153	78	43	85	181	540
Σύνολο	53.647	2.967	4.677	6.006	224	67.521
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	8	71	990	554	1.623

Τράπεζα						
31/12/2023	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	560	4	3.713	293	174	4.744
Υποχρεώσεις προς πελάτες	49.708	4.167	5.976	44	-	59.896
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	29	-	90	2.284	-	2.403
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	439	528	-	994
Λοιπές υποχρεώσεις	42	60	51	71	276	499
Σύνολο	50.339	4.258	10.270	3.220	450	68.537
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	31	51	52	1.048	829	2.011

Τράπεζα						
31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (όπως αναταξινομήθηκαν)	523	2	2.059	3.756	36	6.376
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53.207	2.859	2.505	18	-	58.589
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5	-	19	1.061	-	1.085
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	39	994	-	1.061
Λοιπές υποχρεώσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	24	59	28	79	176	368
Σύνολο	53.759	2.948	4.651	5.908	213	67.479
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	8	146	992	555	1.702

4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, και των συνδεδεμένων υποχρεώσεων παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:



31/12/2023	Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		Σχετιζόμενες υποχρεώσεις	
	Λογιστική αξία		Λογιστική αξία	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	9	9	9	9
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	9.839	9.839	5.069	5.069
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	41	41	37	37
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	462	462	395	395
Σύνολο	10.350	10.350	5.510	5.510

31/12/2022	Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		Σχετιζόμενες υποχρεώσεις	
	Λογιστική αξία		Λογιστική αξία	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	55	55	54	54
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	10.833	10.833	6.489	6.489
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	8	8	7	7
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	419	419	331	331
Σύνολο	11.315	11.315	6.881	6.881

Οι συναλλαγές σύμφωνα με τις οποίες τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μεταβιβάζονται, αλλά συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο σύνολο τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, αφορούν σε άντληση ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος, σύμφωνα με τους γενικούς όρους που ισχύουν για τέτοιου είδους συμφωνίες, καθώς και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων (repos), οι οποίες διέπονται από GMRA's. Όσον αφορά στην παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, οι παρεχόμενες εμπράγματα εξασφαλίσεις υφίστανται γενικά ένα σημαντικό «κούρεμα» (haircut), το οποίο έχει ως αποτέλεσμα η λογιστική αξία των συνδεδεμένων υποχρεώσεων να είναι χαμηλότερη από τη λογιστική αξία των μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσουν, να πουλήσουν ή να ενεχυριάσουν τα προαναφερθέντα περιουσιακά στοιχεία, καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής και παραμένουν εκτεθειμένοι σε επιτοκιακό και πιστωτικό κίνδυνο επί αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων. Το δικαίωμα αναγωγής του αντισυμβαλλόμενου δεν περιορίζεται μόνο στα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν υπόκεινται σε πλήρη αποαναγνώριση αλλά συνεχίζουν να απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης ή αποαναγνώριστηκαν πλήρως αλλά υφίστανται συνεχιζόμενη ανάμειξη.

4.14 Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, τα οποία δεν



επιμετρούνται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση και η λογιστική τους αξία δεν προσεγγίζει την εύλογη.

Όμιλος	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	31/12/2023	31/12/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	37.501	37.024	-	-	37.024
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	11.659	10.785	7.827	2.958	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	1.886	1.946	1.946	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	855	878	-	878	-

Όμιλος	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Όπως αναταξινομήθηκαν		
	31/12/2022	31/12/2022	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	37.326	36.966	-	-	36.966
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	10.176	8.547	6.475	2.072	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	849	774	774	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	760	-	760	-

Τράπεζα	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	31/12/2023	31/12/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	38.028	37.860	-	-	37.860
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	11.648	10.774	7.816	2.958	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	1.886	1.946	1.946	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	855	878	-	878	-

Τράπεζα	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Όπως αναταξινομήθηκαν		
	31/12/2022	31/12/2022	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	37.753	37.409	-	-	37.409
Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος	10.173	8.544	6.472	2.072	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	849	774	774	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	760	-	760	-

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow model), λαμβάνοντας υπόψη τις καμπύλες απόδοσης που παρατηρούνται στην αγορά κατά την ημερομηνία αποτίμησης και τυχόν προσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Επενδυτικά χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος, πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις: Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές της αγοράς, και όπου αυτές δεν είναι διαθέσιμες, με την χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow model), που βασίζονται σε τρέχοντα επιτόκια της αγοράς και προσφέρονται για μέσα με παρόμοια πιστωτική ποιότητα και διάρκεια.

4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες

Εύλογη αξία είναι η τιμή στην οποία θα πωληθεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή στην οποία θα μεταφερθεί μία υποχρέωση, μεταξύ αντισυμβαλλομένων μερών, υπό τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης.

Το Δ.Π.Χ.Α. 13 καθορίζει μία ιεραρχία εύλογης αξίας που κατηγοριοποιεί τα χρηματοοικονομικά μέσα σε τρία (3) επίπεδα, βάσει των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τις τεχνικές αποτίμησης, ως ακολούθως:

Στο **Επίπεδο 1** τα εισαγόμενα δεδομένα περιλαμβάνουν μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που μπορούν να αξιολογηθούν κατά την ημερομηνία αποτίμησης. Τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων του επιπέδου 1 περιλαμβάνουν χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, καθώς και συμβάσεις παραγώγων που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά (δηλ. συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιώματα προαίρεσης διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο). Μια ενεργή αγορά είναι μια αγορά στην οποία οι συναλλαγές για στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων, λαμβάνουν χώρα με επαρκή συχνότητα και όγκο για την παροχή πληροφοριών σε συνεχή βάση και χαρακτηρίζονται από χαμηλά περιθώρια προσφοράς / ζήτησης.

Στο **Επίπεδο 2** τα εισαγόμενα δεδομένα περιλαμβάνουν άλλα παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 1 της ιεραρχίας των εύλογων αξιών, για παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, για τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα, ή μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα για το σύνολο της διάρκειας του μέσου. Κάποιο δεδομένο είναι παρατηρήσιμο εάν μπορεί να αναπτυχθεί με δεδομένα αγοράς, όπως διαθέσιμες στο κοινό πληροφορίες για γεγονότα ή συναλλαγές και αντικατοπτρίζει τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου του ενεργητικού ή της υποχρέωσης. Τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακές συμβάσεις παραγώγων και τίτλους των οποίων οι αξίες καθορίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα τιμολόγησης, μεθοδολογίες προεξοφλημένων ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές με εισαγωγή δεδομένων που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή που μπορούν να προκύψουν κυρίως από ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Στο **Επίπεδο 3** τα εισαγόμενα δεδομένα αναφέρονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων που κατέχει η ίδια η εταιρεία, τα οποία προσαρμόζονται εάν είναι αναγκαίο, ώστε να αντικατοπτρίζουν τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά υπό τις συγκεκριμένες συνθήκες. Κάποιο δεδομένο δεν είναι παρατηρήσιμο εάν, ελλείψει διαθεσιμότητας δεδομένων για την αγορά, αναπτύσσεται χρησιμοποιώντας τις καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης. Τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία καθορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα τιμολόγησης, μεθοδολογίες προεξοφλημένων ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές με εισαγωγή δεδομένων που απαιτούν σημαντική κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση. Οι πολύπλοκες εξωχρηματιστηριακές (over-the-counter) συναλλαγές των παραγώγων ή δομημένων χρεογράφων, οι οποίες αποτιμώνται χρησιμοποιώντας μη τυποποιημένο μοντέλο αγοράς και χαρακτηρίζονται από σημαντική αβεβαιότητα, κατανέμονται στο Επίπεδο 3 των χρηματοοικονομικών μέσων.



Η ιεραρχία της εύλογης αξίας δίνει την υψηλότερη προτεραιότητα στα δεδομένα του Επιπέδου 1 και τη χαμηλότερη προτεραιότητα στα δεδομένα Επιπέδου 3. Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και έχουν σημαντική επίδραση. Για το σκοπό αυτό, η σημαντικότητα των εισαγόμενων δεδομένων αξιολογείται με βάση την επιμέτρηση του συνόλου της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων.

Στη συνέχεια παρατίθεται η ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση και εξακολουθούν να υπόκεινται σε συνεχή αναγνώριση στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, ανά επίπεδο ιεραρχίας εύλογης αξίας στο τέλος της περιόδου αναφοράς ανά επίπεδο ιεράρχησης:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες και μέθοδοι αποτίμησης								
Όμιλος	31/12/2023				31/12/2022 όπως αναταξινομήθηκαν			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	191	-	191	-	220	-	220
Χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	602	11	-	613	434	114	-	548
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	118	-	116	234	104	-	78	182
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	-	-	53	53	-	-	52	52
Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.322	39	20	1.381	1.216	246	23	1.485
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	295	-	295	-	410	-	410

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες και μέθοδοι αποτίμησης								
Τράπεζα	31/12/2023				31/12/2022 όπως αναταξινομήθηκαν			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	191	-	191	-	220	-	220
Χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	566	11	-	577	414	114	-	528
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	118	-	116	234	104	-	78	182
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	-	-	53	53	-	-	52	52
Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.321	39	20	1.381	1.216	246	23	1.485
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	295	-	295	-	410	-	410

Μεταφορές μεταξύ Επιπέδου 1 και Επιπέδου 2

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων ποσού € 4 εκατ. από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1, λόγω μεταβολής της συναλλακτικής τους δραστηριότητας, ενώ δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από το επίπεδο 1 στο επίπεδο 2. Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των χρήσεων που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022. Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των περιόδων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά μέσα του Επιπέδου 3

Τα χρηματοοικονομικά μέσα του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) Τα απομειωμένα δάνεια και προκαταβολές κατά πελατών τα οποία αποτιμώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν ικανοποιούν το κριτήριο του SPPI. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώνται μέσω της μεθόδου εισοδήματος (προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών), ενσωματώνοντας μη παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς.

β) Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται υποχρεωτικά σε FVTPL, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων και προσδιοριστέων βάσει μεταβλητών αποδόσεων τιμημάτων που αναγνωρίστηκαν μετά την πώληση χαρτοφυλακίων ΜΕΑ, των οποίων η εύλογη αξία εκτιμήθηκε στα € 67 εκατ. (π.χ. Senna, Sunshine) και για τα οποία μοντέλο που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους περιλαμβάνει σημαντικά μη παρατηρήσιμα στοιχεία (π.χ. προεξοφλητικό επιτόκιο, αναμενόμενες ταμειακές ροές, κ.α.).

γ) Τα αμοιβαία κεφάλαια και τα κεφάλαια κλειστού τύπου, τα οποία δεν πληρούν τον ορισμό ενός συμμετοχικού τίτλου βάσει του ΔΛΠ 32 και υποχρεωτικά έχουν επιμετρηθεί σε FVTPL, χρησιμοποιώντας μοντέλα που βασίζονται στην τιμή του αμοιβαίου κεφαλαίου και η οποία διαμορφώνεται από τον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου.

δ) Συμμετοχικούς τίτλους που αποτιμώνται σε FVTOCI και FVTPL, οι οποίοι δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά και η εύλογη αξία τους εκτιμάται με βάση την προσέγγιση εισοδήματος ή αγοράς, για τις οποίες χρησιμοποιήθηκαν ως βασικές παραδοχές η πρόβλεψη των εσόδων, συγκριτικά πολλαπλάσια της οικονομικής αξίας των εσόδων, η αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων, τα προσαρμοσμένα κεφάλαια και άλλα στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς καθώς επίσης και εκτιμήσεις που ενδέχεται να τροποποιήσουν τις εν λόγω αξίες.

ε) Υπό αίρεση μετατρέψιμα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η ενεργοποίηση της μετατροπής τους σε μετοχικούς τίτλους βασίζεται στην επίδραση μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

στ) Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Sunrise I, II και III, Phoenix και Vega I, II, III που κατείχε ο Όμιλος και η Τράπεζα την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και κατηγοριοποιούνται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι οποίες έχουν αποτιμηθεί χρησιμοποιώντας πολλαπλές τεχνικές αποτίμησης που ενσωματώνουν σημαντικές μη παρατηρήσιμες εισροές.

Την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το Επίπεδο 3. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η συμφωνία των εύλογων αξιών του Επιπέδου 3 για τις προαναφερθείσες περιόδους:



Όμιλος και Τράπεζα	Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 Χρηματοοικονομικών μέσων			
	Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Επενδυτικά χρεόγραφα που επιμετρείται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2022	83	51	22	2
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα ή στα Λοιπά συνολικά έσοδα	(26)	1	-	(2)
Προσθήκες	29	-	1	-
Διαθέσεις	(13)	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές	5	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	78	52	23	-
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα Λοιπά συνολικά έσοδα	(13)	1	(2)	-
Προσθήκες	86	1	2	-
Διαθέσεις	(35)	(1)	(3)	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	116	53	20	-

Διαδικασία Αποτίμησης και Ελέγχου

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες και εσωτερικούς ελεγκτικούς μηχανισμούς προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων υπολογίζονται είναι λογικές. Οι υπολογισμοί για την εύλογη αξία καθορίζονται από μονάδες του Ομίλου, οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου.

Οι εύλογες αξίες των ομολόγων προσδιορίζονται είτε με αναφορά σε χρηματιστηριακές τιμές ενεργών αγορών ή με αναφορά σε προσφορά τιμών από εξωτερικούς διαπραγματευτές ή σε γενικώς παραδεκτά μοντέλα αποτίμησης, τα οποία βασίζονται σε παρατηρήσιμες ή μη παρατηρήσιμες στην αγορά πληροφορίες, όταν οι παρατηρήσιμες πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες, καθώς επίσης με αναφορά σε σχετικές παραμέτρους της αγοράς όπως επιτόκια, μεταβλητότητα δικαιωμάτων προαίρεσης, συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο Όμιλος επίσης, μπορεί κάποιες φορές να χρησιμοποιεί τιμές προερχόμενες από τρίτους και να πραγματοποιεί διαδικασίες επικύρωσης σε αυτές τις πληροφορίες, στο μέτρο του δυνατού, ή να βασίζεται την εύλογη αξία του στις τιμές των πιο πρόσφατων συναλλαγών, δεδομένης της απουσίας ενεργούς αγοράς ή παρόμοιων συναλλαγών ή άλλων παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά. Όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα, ταξινομούνται στη χαμηλότερη βαθμίδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας (Επίπεδο 3). Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων, συμπεριλαμβανομένων και των σημαντικών παραδοχών στα μοντέλα αποτίμησης, αξιολογούνται από τη μονάδα του Middle Office, ενώ ελέγχονται και επικυρώνονται ανεξάρτητα και σε συστηματική βάση από τη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου.

Ο Όμιλος αναλαμβάνει θέσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και επομένως τα μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται αντικατοπτρίζουν τα αποδεκτά μοντέλα της αγοράς. Τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα αποτίμησης καθορίζονται με βάση τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, όπου αυτό είναι εφικτό. Προσαρμογές για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου (Credit Valuation Adjustment - «CVA»), εφαρμόζονται σε όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μια ξεχωριστή προσαρμογή CVA, για κάθε αντισυμβαλλόμενο στον οποίο ο Όμιλος έχει έκθεση. Η προσαρμογή του πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τα αναμενόμενα πιστωτικά ανοίγματα

με τη χρήση μεθόδων προσομοίωσης (όπως προσομοίωση Monte Carlo), καθώς επίσης συμβάσεις ISDA και συμβάσεις CSA. Για σκοπούς επιμέτρησης του ίδιου πιστωτικού κινδύνου (Debit Valuation Adjustment - «DVA»), ο Όμιλος εφαρμόζει, συμμετρικά, την ίδια μεθοδολογία με εκείνη που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του CVA. Η διμερής προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (Bilateral CVA- «BCVA») βασίζεται σε ενδεχόμενες πιθανότητες αθέτησης, προερχόμενες από συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (Credit Default Swaps - «CDS») που παρατηρούνται στην αγορά, ή αν δεν είναι διαθέσιμα, από άλλες κατάλληλες πηγές. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, η διμερής προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου ήταν επουσιώδης.

Έχουν θεσπιστεί επαρκείς διαδικασίες ελέγχου για την επικύρωση αυτών των μοντέλων, συμπεριλαμβανομένων και των παραμέτρων αποτίμησης, σε συστηματική βάση. Οι μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Middle Office του Ομίλου, παρέχουν το απαραίτητο ελεγκτικό πλαίσιο ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εύλογες τιμές των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων είναι εύλογες και αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές συγκυρίες και τις συνθήκες της αγοράς. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό Υποδομών Αγοράς («European Markets and Infrastructure Regulation - EMIR»), οι αποτιμήσεις των εξωχρηματιστηριακών («over-the-counter») παραγώγων συγκρίνονται σε ημερήσια βάση, με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων, στα πλαίσια της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων.



Ποιοτικές πληροφορίες για τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Ομίλου που επιμετρώνται στην Εύλογη Αξία βάσει του Επιπέδου 3 την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 2022

Χρηματοοικονομικά Μέσα ¹	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος Αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Εύρος δεδομένων		Εύρος δεδομένων	
	2023	2022			2023		2022	
					Χαμηλό	Υψηλό	Χαμηλό	Υψηλό
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων - Ενδεχόμενα και μεταβλητών αποδόσεων τιμήματα	67	42	Προσομοίωση Monte Carlo Προεξόφληση Ταμειακών Ροών	Μεταβλητότητα Εσόδων Επιτόκιο προεξόφλησης Ασφάλιστρο κινδύνου Αναμενόμενες ταμειακές ροές	15%	15%	15%	15%
					14%	14%	14%	14%
					n/a ²	n/a ²	n/a ²	n/a ²
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών και μέσω λοιπών συνολικών εσόδων - Μετοχικοί τίτλοι, αμοιβαία κεφάλαια	67	56	Προσέγγιση εισοδήματος, αγοράς	n/a ³	n/a ³	n/a ³	n/a ³	n/a ³
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων - λοιπά	47	46	Προεξόφληση Ταμειακών Ροών	Προσαρμογή αναμενόμενων ταμειακών ροών βάσει πιστωτικού κινδύνου	0% ⁴	100% ⁴	0% ⁴	100% ⁴

¹ Περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα με εύλογη αξία, μεμονωμένα, μεγαλύτερη των € 5 εκατ. στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

² Οι προβλεπόμενες ταμειακές ροές (CFs) στη διάρκεια της περιόδου υπολογισμού, αποτελούν ευαίσθητη πληροφόρηση η οποία δεν γνωστοποιείται, δεδομένου ότι η γνωστοποίησή της θα ήταν επιζήμια για τα συμφέροντα του Ομίλου.

³ Αναφέρεται κυρίως στη συμμετοχή του Ομίλου στο μετοχικό κεφάλαιο ιδιωτικών εταιρειών, επομένως οι αντίστοιχες μετοχές δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Ελλείψει ενεργούς αγοράς, η εύλογη αξία των τίτλων αυτών εκτιμάται με τη χρήση μοντέλων προσέγγισης εισοδήματος ή αγοράς. Δεδομένης της διαφορετικής φύσης της μεθόδου αποτίμησης της κάθε συμμετοχής, δεν είναι πρακτικά εφαρμόσιμη η γνωστοποίηση του εύρους των σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Οι μεταβολές στην αξία δεν επιφέρουν σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα και τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

⁴ Εκφράζεται ως ποσοστό της λογιστικής αξίας των δανείων προ προβλέψεων.

Οι εύλογες πιθανές υποθέσεις, εκτός από εκείνες που προαναφέρθηκαν για τον υπολογισμό των μη παρατηρήσιμων δεδομένων των χρηματοοικονομικών μέσων Επιπέδου 3, δεν θα είχαν σημαντική επίπτωση στα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση.

4.16 Κεφαλαιακή επάρκεια

Οι βασικοί στόχοι της Διοίκησης σχετικά με τη διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας είναι:



- Η συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο,
- Η διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές του έτσι ώστε να προσφέρει αποδόσεις και οφέλη στους μετόχους και να διασφαλίζει την εμπιστοσύνη των συναλλασσόμενων,
- Η διατήρηση μίας ισχυρής και σταθερής κεφαλαιακής βάσης, η οποία να στηρίζει τα επιχειρηματικά σχέδια της Διοίκησης της Τράπεζας και
- Η διατήρηση και η ενίσχυση των υφιστάμενων υποδομών, πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών για την επαρκή κάλυψη των εποπτικών του αναγκών, στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το ρυθμιστικό πλαίσιο «CRD IV» (εφαρμογή της Βασιλείας III από την ΕΕ), όπως αυτή αποτυπώθηκε στην οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD) και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως ισχύει μέχρι σήμερα. Η οδηγία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2014 (τροποποιήθηκε με το Ν.4799/2021).

Το προαναφερθέν ρυθμιστικό πλαίσιο απαιτεί από τα Πιστωτικά Ιδρύματα να διατηρούν σε ατομική βάση ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Μετά τον εταιρικό μετασχηματισμό της πρώην Τράπεζας Πειραιώς, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας υπολογίζεται, σε τριμηνιαία βάση, όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013, σε ατομική βάση για την Τράπεζα και για τον Όμιλο στο ανώτερο επίπεδο ενοποίησης, δηλαδή του Ομίλου της Piraeus Financial Holdings.

Τα ελάχιστα επίπεδα των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, βάσει του άρθρου 92 του CRR2, διαμορφώνονται ως εξής:

	Τράπεζα
Δείκτες Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) Ratio	4.5%
Δείκτες Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) Ratio	6.0%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) Ratio	8.0%

Η ΕΚΤ, βάσει της απόφασης Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (SREP) στις 14 Δεκεμβρίου 2022, γνωστοποίησε στη Διοίκηση τα αναθεωρημένα επίπεδα Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR), που ισχύουν από την 1^η Ιανουαρίου 2023. Η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί σε ατομική βάση, Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση βάσει SREP (TSCR) ίση με 8% και OCR ύψους 11,58%, ο οποίος περιλαμβάνει:

- α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι της Βασιλείας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 92(1) του CRR ύψους 8,0%,
- β) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) του Ν. 4261/2014, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον Ν. 4799/2021, ύψους 2,5% και
- γ) το απόθεμα ασφαλείας άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) του Ν. 4261/2014, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον Ν. 4799/2021, ύψους 1,0% για το 2023,
- δ) το ειδικό CCyB της Τράπεζας που ορίζεται στον Ν. 4261/2014, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον Ν. 4799/2021, ύψους 0,08% για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023.



Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα κύρια μεγέθη της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, που υπολογίστηκαν βάσει των κανόνων του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και μετά την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού 575/2013 (CRR):

	Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	5.345	5.345
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	484	1.715
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	630	(1.240)
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(201)	(188)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	(2.060)	(1.612)
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	4.198	4.021
Πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 (AT1)	600	600
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	600	600
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (A)	4.798	4.621
Υποχρεώσεις από μειωμένης εξασφάλισης δάνεια	811	775
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (B)	811	775
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (A) + (B)	5.610	5.396
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού (εντός & εκτός ισολογισμού στοιχεία)	31.520	29.651
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	13,32%	13,56%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	15,22%	15,58%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	17,80%	18,20%

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για την Τράπεζα ανήλθε στο 17,80% και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) ανήλθε στο 13,32%, καλύπτοντας τα ελάχιστα επίπεδα OCR. Ο Δείκτης CET1 περιλαμβάνει συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 3 της CRR και τις προσδοκίες των εποπτικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των ΜΕΑ / «Addendum calendar shortfall», που σχετίζονται επίσης με τα Εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο Ανοίγματα). Η Τράπεζα αναμένεται να εφαρμόσει εποπτική μεταχείριση για τα Εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο Ανοίγματα, η οποία θα αξιολογηθεί με ημερομηνία αναφοράς την 31^η Δεκεμβρίου 2024 και η συμμόρφωση θα επιβεβαιωθεί στο πλαίσιο της απόφασης SREP του 2025. Σύμφωνα με τις εποπτικές προσδοκίες, η Τράπεζα υποχρεούται να εφαρμόζει το ελάχιστο επίπεδο κάλυψης ΜΕΑ, σε ευθυγράμμιση με τη σύσταση SREP για την κάλυψη των ΜΕΑ αποθεμάτων και την Πρόσθετη Πράξη των κατευθύνσεων της ΕΚΤ προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, για τα Εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο Ανοίγματα. Το υπόλοιπο αυτών των Ανοιγμάτων, μετά από προβλέψεις, ανήλθαν σε € 687 εκατ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023. Η εν λόγω εποπτική μεταχείριση δεν επηρεάζει τον αντίστοιχο λογιστικό χειρισμό.

Το πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 («ΑΤ 1 Μέσο») αφορούν τίτλους συνολικής ονομαστικής αξίας € 600 εκατ. που εκδόθηκαν από την Τράπεζα στις 16 Ιουνίου 2021. Το ΑΤ 1 Μέσο είναι αόριστης διάρκειας και εξαγοράσιμο κατά την πλήρη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας, από τις 16 Ιουνίου 2026 έως τις 16 Δεκεμβρίου 2026 (αρχική ημερομηνία ανάκλησης) και σε κάθε μεταγενέστερη ημερομηνία πληρωμής κουπονιού. Το εν λόγω μέσο φέρει σταθερό επιτόκιο 8,75% πληρωτέο στο τέλος κάθε

εξαμήνου μέχρι και την αρχική ημερομηνία ανάκλησης, όπου και αναπροσαρμόζεται σε 9,195% πλέον του τότε ισχύοντος 5ετούς mid swar επιτοκίου, όπως και σε κάθε επόμενη πενταετία. Η Εταιρεία έχει την διακριτική ευχέρεια να ακυρώσει συνολικά ή μερικά την πληρωμή τόκου, σε κάθε εκτοκιστική περίοδο και για οποιονδήποτε λόγο.

4.17 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση του κυρίως τμήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως απαιτήσεις (Deferred Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είτε ως εποπτικό κεφάλαιο είτε ως απαίτηση

Για τον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, λαμβάνονται υπόψη οι ΑΦΑ που έχουν αναγνωρισθεί βάσει των Δ.Π.Χ.Α. Την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναγνωρίσει ΑΦΑ συνολικού ύψους € 5.674 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 5.958 εκατ.) και € 5.657 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 5.934 εκατ.) αντίστοιχα. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος και η Τράπεζα προβαίνουν στην επανεκτίμηση της αξίας των ΑΦΑ, γεγονός που είναι πιθανό να οδηγήσει στη μεταβολή του υπολοίπου τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και κατ' επέκταση να επηρεάσει τον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Με βάση την ισχύουσα οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις («CRD IV»), οι ΑΦΑ που αναγνωρίζονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α., αφαιρούνται από το Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 («CET1») εάν υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια.

Σύμφωνα όμως με τις διατάξεις του Ν 4172/2013, άρθρο 27Α, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, μετά την ψήφιση και του Ν.4465/2017, περί ΑΦΑ, επιτρέπεται υπό προϋποθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα, στις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, από το 2017 και μετά, να μετατρέψουν τις ΑΦΑ, προερχόμενες από τις ζημίες του PSI και από συσσωρευμένες προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, καθώς και από τις λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημίες λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, σε απαίτηση (Tax Credit) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Βασική προϋπόθεση για τη μετατροπή είναι η ύπαρξη λογιστικής ζημίας βάσει Δ.Π.Χ.Α., ξεκινώντας από το φορολογικό έτος 2016 και μετά. Η απαίτηση συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου ή και εταιρειών του ιδίου εταιρικού ομίλου («συνδεδεμένων επιχειρήσεων») του φορολογικού έτους στο οποίο αφορούν οι εγκριθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Το μη συμψηφιζόμενο μέρος αναγνωρίζεται άμεσα ως απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο. Παράλληλα, τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα εκδίδουν δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών οι οποίοι χορηγούνται στο Ελληνικό Δημόσιο.

Οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν την επιλογή να εξαγοράσουν τα δικαιώματα αυτά από το Δημόσιο. Επιπρόσθετα, προβλέπεται 20ετής απόσβεση των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, διατηρώντας το καθεστώς των ΑΦΑ καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, διαχωρίζοντας τις λογιστικές από τις οριστικές διαγραφές δανείων και πιστώσεων.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, οι ΑΦΑ του Ομίλου και της Τράπεζας, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 27 του Νόμου 4172/2013, όπως ισχύει σήμερα, για επιλέξιμες ΑΦΑ (DTC), ανέρχονταν σε € 3.303 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 3.541 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 995 εκατ. αφορά σε αναπόσβεστες ζημίες του προγράμματος PSI (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.050 εκατ.) και ποσό € 2.308 εκατ. αφορά στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής και φορολογικής βάσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (31 Δεκεμβρίου 2022: € 2.491 εκατ.).

Επιπρόσθετα, στη Σημείωση 3.2 αναφέρονται οι βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας σχετικά με την ανακτησιμότητα της ΑΦΑ. Η αναγνώριση ΑΦΑ μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος, β) τη δυσμενή αλλαγή των κανονισμών που διέπουν τον χειρισμό των ΑΦΑ στα εποπτικά κεφάλαια και γ) την τυχόν δυσμενή αλλαγή στην ερμηνεία των προαναφερθέντων τροποποιήσεων της νομοθεσίας από την ΕΕ. Στην περίπτωση



όπου κάποιος από τους ανωτέρω κινδύνους λάβει χώρα, αυτό πιθανόν θα έχει δυσμενή επίπτωση στην επάρκεια των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

4.18 Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform»

Στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης του Ομίλου με όσα ορίζουν οι εποπτικές κατευθύνσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς (Benchmark Regulation), και με στόχο την ομαλή μετάβαση και διαχείριση των σχετικών κινδύνων, ο Όμιλος, στη χρήση 2021, σύστησε ειδική ομάδα εργασίας για τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Benchmark Rates Reform Working Group, «the BR Working Group») υπό την καθοδήγηση και εποπτεία ανώτατων στελεχών από επιχειρηματικές Μονάδες διαφόρων τομέων της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, η διαδικασία αντικατάστασης των επιτοκίων αναφοράς IBOR για τις συμβάσεις σε νομίσματα CHF/GBP/JPY ολοκληρώθηκε επιτυχώς.

Επιπρόσθετα, το 2021, ο Όμιλος δρομολόγησε όλες τις απαραίτητες ενέργειες που σχετίζονταν με τον ορισμό του νέου επιτοκίου αναφοράς χωρίς κίνδυνο (risk-free rate, «RFR») για το USD («USD SOFR»), για την αντικατάσταση του επιτοκίου αναφοράς USD LIBOR, του οποίου η δημοσίευση είχε ανακοινωθεί ότι θα διακοπεί στις 30 Ιουνίου 2023, σύμφωνα με την ανακοίνωση της οικείας Ρυθμιστικής Αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (UK Financial Conduct Authority, «FCA») στις 5 Μαρτίου 2021.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα από την 3^η Ιουλίου 2023 προχώρησε στην αντικατάσταση του USD LIBOR με τον νέο δείκτη Secured Overnight Financing Rate («RFR SOFR»), εφαρμόζοντας σχετικές προσαρμογές τόσο στα συστήματά της, όσο και στις διαδικασίες της. Επιπλέον, εφάρμοσε σχετικές τροποποιήσεις στις συμβάσεις χρηματοδοτήσεων, εισάγοντας τον νέο δείκτη RFR SOFR και τις κατάλληλες εφεδρικές διατάξεις (fallback provisions).

Από τις 30 Ιουνίου 2023, όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που επηρεάστηκαν από την αντικατάσταση του δείκτη IBOR έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη μετάβαση στα εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς.

Αναφορικά με το Euro Interbank Offered Rate («EURIBOR»), το 2019 εφαρμόστηκε επ' αυτού μεθοδολογική αναμόρφωση σε ευθυγράμμιση με τα όσα ορίζουν οι εποπτικές οδηγίες που αναφέρονται στην ΕΕ 2016/1011 - EU Benchmark Regulation (EU BMR). Ειδικότερα, το EURIBOR εξακολουθεί να υφίσταται ως επιτόκιο αναφοράς ακολουθώντας μία υβριδική μεθοδολογία από το τέλος του 2019, βασιζόμενη στο πλήθος των σχετιζόμενων συναλλαγών και τις εκτιμήσεις των εμπειρογνομόνων επί των πράξεων στις σχετικές αγορές εάν δεν υφίσταται σχετική δραστηριότητα στην αγορά χρήματος. Σε συνέχεια της εφαρμογής της υβριδικής μεθοδολογίας, ο διαχειριστής του EURIBOR, EMMI (European Money Markets Institute), έχει αποφασίσει τη συνέχιση της χρήσης του ως επιτόκιο αναφοράς τόσο για τις νέες όσο και για τις υφιστάμενες συμβάσεις μετά και την 1^η Ιανουαρίου 2022.

Τον Οκτώβριο του 2022, το EMMI εξέδωσε δελτίο τύπου για την έναρξη δημοσίευσης του προθεσμιακού επιτοκίου EFTERM (Euro Forward Looking Term Rate, «EFTERM») στις 14 Νοεμβρίου 2022. Το επιτόκιο EFTERM θα αποτελέσει ένα εναλλακτικό επιτόκιο (fallback rate) για το EURIBOR σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (Benchmark Regulation). Ο Όμιλος, αξιολογώντας το μελλοντικό ενδεχόμενο αναμόρφωσης του EURIBOR, έχει εκκινήσει εργασίες προετοιμασίας για την προσαρμογή των αντιστοίχων συμβάσεων, με την εισαγωγή ειδικής εφεδρικής διάταξης, έτσι ώστε να καλυφθεί το ενδεχόμενο κατάργησης του EURIBOR και αντικατάστασής του από ένα νέο επιτόκιο αναφοράς.

Η αντικατάσταση του δείκτη IBOR δεν επέφερε καμία επίδραση στις σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας του

Ομίλου με ημερομηνία αναφοράς την 31^η Δεκεμβρίου 2023, λαμβάνοντας υπόψη ότι τα μέσα αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το EURIBOR, το οποίο επί του παρόντος δεν υπόκειται στην εν λόγω διαδικασία αναμόρφωσης.

4.19 Θέματα σχετικά με την κλιματική αλλαγή

Αξιολόγηση του κλιματικού και περιβαλλοντικού κινδύνου

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων («RMF») για τον εντοπισμό, την μέτρηση, τον έλεγχο και τη διαχείριση των υποκείμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Η ετήσια διαδικασία Προσδιορισμού Κινδύνων (Risk Identification, «RID») εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό των σχετικών και ουσιαστικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος και το επιχειρηματικό του μοντέλο. Κίνδυνοι που αναμένονται να έχουν ουσιαστικό οικονομικό ή στρατηγικό αντίκτυπο στις δραστηριότητες του Ομίλου θεωρούνται ως ουσιαστικοί. Η αξιολόγηση της σημαντικότητας διενεργείται από τον Όμιλο είτε σε ποσοτική ή ποιοτική βάση ή συνδυαστικά και με τα δύο. Κατά τη διενέργεια του προσδιορισμού των κινδύνων, η «κλιματική αλλαγή» (ως φυσικός κίνδυνος και κίνδυνος μετάβασης) αναγνωρίστηκε ως παράγοντας επίδρασης για πολλές βασικές κατηγορίες κινδύνου (δηλ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, ρευστότητας, λειτουργικός, επιχειρηματικός/στρατηγικός κίνδυνος αλλά και κίνδυνος φήμης), ενώ οι ESG κίνδυνοι και οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα προσδιορίστηκαν ως αυτόνομη υποκατηγορία κινδύνου. Επιπλέον, δεδομένου ότι ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή αναμένονται να ενταθούν μακροπρόθεσμα (δηλ. κατά τα επόμενα πέντε χρόνια), έχει ξεκινήσει αρκετές ενέργειες για να λάβει υπόψη τις περιβαλλοντικές παραμέτρους στους επιχειρηματικούς στόχους, στην στρατηγικές, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Ο Όμιλος έχει ήδη προσδιορίσει τις επιχειρηματικές λειτουργίες και στις τρεις γραμμές άμυνας (Three Lines of Defense) που σχετίζονται ή επηρεάζονται από τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους Climate & Environmental («C&E») και τις αντίστοιχες πολιτικές, προκειμένου να χαρτογραφηθούν τυχόν κενά και να διασφαλιστεί ότι οι πτυχές του κλίματος και του ESG ενσωματώνονται αναλόγως στις σχετικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Σε αυτό το πλαίσιο, έχει ξεκινήσει ένα πρόγραμμα σε επίπεδο Ομίλου και διαμορφώνονται διακριτές περιοχές εργασίας για την υποστήριξη των υπεύθυνων επιχειρηματικών μονάδων να αναθεωρήσουν τις πολιτικές υπό την εποπτεία τους υπό το πρίσμα C&E.

Ο Όμιλος αξιολόγησε την έκθεσή του σε κλιματικά ευαίσθητους τομείς, περιοχές και πιστούχους και αποτέλεσε τη βάση για την ανάλυση ουσιαστικότητας όσον αφορά στους πιστωτικούς, αγοράς, ρευστότητας, λειτουργικούς, φήμης και επιχειρηματικούς και στρατηγικούς κινδύνους. Η ανάλυση βασίζεται στις δυνητικές επιπτώσεις από κλιματικούς κινδύνους σε χαρτοφυλάκια του Ομίλου που αντιπροσωπεύουν την πλειονότητα των ανοιγμάτων του (π.χ. επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και ακίνητα που διακρατούνται ως εξασφαλίσεις), χρησιμοποιώντας ποσοτικές και ποιοτικές αναλύσεις. Με βάση τη μεθοδολογία εσωτερικής ταξινόμησης, ο Όμιλος διεξήγαγε ανάλυση προκειμένου να προσδιορίσει τη σημαντικότητα της επίδρασης των κινδύνων C&E στις βασικές κατηγορίες κινδύνων. Ειδικότερα:

Πιστωτικός κίνδυνος: Για τον πιστωτικό κίνδυνο η αξιολόγηση σημαντικότητας επικεντρώνεται στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και στο χαρτοφυλάκιο ακίνητης περιουσίας του. Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, ο Όμιλος ανέλυσε την έκθεσή του σε κλιματικά ευαίσθητους τομείς, τόσο για τον φυσικό κίνδυνο όσο και για τον κίνδυνο μετάβασης, την κατανομή του χαρτοφυλακίου σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και επιχειρηματικούς τομείς, τη μέση σταθμισμένη ληκτότητα αυτών των ανοιγμάτων, την ποιότητα τους, καθώς και την ύπαρξη ή μη σχεδίων μετάβασης των αντισυμβαλλομένων. Όσον αφορά στο χαρτοφυλάκιο ακίνητης περιουσίας, πραγματοποιήθηκε ανάλυση σχετικά με τον κίνδυνο μετάβασης, αξιολογώντας την κατανομή των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης των εξασφαλίσεων και συγκεκριμένους δανειακούς παράγοντες όπως την πιστωτική ποιότητα και την κατηγορία του αντισυμβαλλομένου, καθώς



και ο φυσικός κίνδυνος, όπου η ανάλυση επικεντρώθηκε στην κατανομή της ομάδας καλυμμάτων σε γεωγραφικές περιοχές υψηλού κινδύνου και παράγοντες όπως ο δείκτης LTV και η ασφαλιστική κάλυψη για ακραία φυσικά γεγονότα (π.χ. σεισμοί, πλημμύρες, πυρκαγιές). Με βάση την ανάλυση αυτή, η αύξηση του προφίλ κινδύνου θεωρείται επί του παρόντος επουσιώδης. Ωστόσο, καθώς οι επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στο μέλλον ενδέχεται να ενταθούν, το προφίλ κινδύνου ενδέχεται να αυξηθεί.

Κίνδυνος αγοράς: Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του Ομίλου περιλαμβάνει περιορισμένη έκθεση σε μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (ειδικά σε εταιρείες που εμπίπτουν στην περίμετρο υψηλού κινδύνου), επομένως οποιαδήποτε πιθανή επίπτωση θα ήταν ασήμαντη. Η αξιολόγηση βασίζεται επίσης στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου και στην πρόθεσή του να περιορίσει τα ανοίγματά του στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Ο Όμιλος θα παρακολουθεί στενά και θα επαναξιολογεί τον πιθανό αντίκτυπο όταν κρίνεται απαραίτητο.

Κίνδυνος Ρευστότητας: Για την αξιολόγηση της σημαντικότητας του Κινδύνου Ρευστότητας, ο Όμιλος έχει αξιολογήσει τους ακόλουθους βασικούς παράγοντες:

- το αντίκτυπο της κλιματικής αλλαγής στις αγοραίες αξίες των μέσων διαπραγμάτευσης,
- τα μη διαπραγματεύσιμα/αποδεκτά ανοίγματα από την ΕΚΤ (δηλ. κατηγορίες δανειακών απαιτήσεων) που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις για αναχρηματοδότηση μέσω της ΕΚΤ, μέσω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας λόγω φυσικών κλιματικών κινδύνων και κλιματικών κινδύνων μετάβασης, και
- την εταιρική καταθετική βάση.

Η συνολική επίδραση στον κίνδυνο ρευστότητας αναμένεται να είναι ουδέτερη, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο, την διάρθρωση και τη φύση των ανοιγμάτων του Ομίλου.

Λειτουργικός Κίνδυνος: Έχει πραγματοποιηθεί ιστορική ανάλυση πραγματικών γεγονότων ΛΚ, με αποτέλεσμα την ασήμαντη αύξηση του προφίλ κινδύνου του Ομίλου βραχυπρόθεσμα. Με την εφαρμογή του Γεωγραφικού Συστήματος Πληροφοριών (Geographical Information System, «GIS») ο Όμιλος στοχεύει στην ενίσχυση των δυνατοτήτων ανάλυσης σεναρίων (ειδικά για τον φυσικό κίνδυνο), προκειμένου να ενισχύσει την αξιολόγηση της σημαντικότητας σε μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ορίζοντες και να επικαιροποιήσει τις σχετικές πολιτικές και πλαίσια διαχείρισης αντίστοιχα. Το GIS θα χρησιμεύσει ως εργαλείο για την αξιολόγηση των κλιματικών φυσικών κινδύνων, καθώς επιτρέπει στον Όμιλο να ενσωματώσει και να αναλύσει διαφορετικούς τύπους χωρικών και γεωγραφικών δεδομένων που σχετίζονται με το κλίμα και τους κινδύνους και να τα συνδυάσει με την ανάλυση κλιματικών σεναρίων.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να επανεξετάζει και να ενισχύει τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας με βάση τις εξελισσόμενες δυνατότητες και μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων και καθώς καθίστανται διαθέσιμα πιο αναλυτικά δεδομένα.

5 Ανάλυση κατά τομέα

Ο Διευθύνων Σύμβουλος, σε συνεργασία με τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, είναι ο ανώτερος φορέας λήψης αποφάσεων, για σκοπούς προσδιορισμού των προς αναφορά τομέων του Ομίλου.



Ο Όμιλος διαχειρίζεται τις δραστηριότητές του μέσω των ακόλουθων τομέων:

Λιανική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τους πελάτες Mass, Affluent, Μικρές Επιχειρήσεις, τη Διεθνή Επιχειρηματική Μονάδα, τις κύριες δραστηριότητες του Δημοσίου Τομέα, καθώς και τα κανάλια τραπεζικής δραστηριότητας (π.χ. καταστήματα, ηλεκτρονικά καταστήματα, ATM κ.α.).

Επιχειρηματική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τις εργασίες Μεγάλων Επιχειρήσεων, Ναυτιλίας, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και των κύριων δραστηριοτήτων του Αγροτικού τομέα.

Piraeus Financial Markets («PFM») – Περιλαμβάνει τις εργασίες που σχετίζονται με αγορές ομολόγων, συναλλάγματος χρηματαγορών και λοιπές δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων (μέρος των οποίων είναι και η διαχείριση του επιτοκιακού περιθωρίου των εργασιών της Τράπεζας), καθώς και Θεσμικούς πελάτες (Institutional Clients' Segment).

Λοιπά – Περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές δραστηριότητες που δεν κατατάσσονται σε κάποιο συγκεκριμένο πελατειακό τομέα, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (Real Estate owned assets «REOs»), δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων (Wealth Asset Management «WAM»), ορισμένες συμμετοχές του Ομίλου, τις χρηματοδοτικές ενέργειες βάσει αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Management Committee, «ALCO»), καθώς και τις απαλοιφές μεταξύ των τομέων.

Non Performing Exposures («NPE») Management Unit («NPE MU») – Περιλαμβάνει τη διαχείριση των MEA που δεν θεωρείται κύρια δραστηριότητα, ανεξάρτητα από το ποιος διαχειρίζεται τα δάνεια (ο Όμιλος ή άλλη εταιρεία). Επιπλέον, μετά την αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων Phoenix, Vega I, II, III, Sunrise I, II και III, ο εν λόγω επιχειρηματικός τομέας περιλαμβάνει επίσης τους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τους τίτλους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από τα οχήματα ειδικού σκοπού και διακρατούνται από τον Όμιλο. Επίσης περιλαμβάνονται τα έξοδα για τη διαχείριση των MEA του Ομίλου. Επιπλέον, ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει ορισμένους συμμετοχικούς τίτλους, που ταξινομούνται στα χαρτοφυλάκια είτε των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI, είτε των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων αποτιμώμενων σε FVTPL, καθώς και ορισμένες συγγενείς εταιρείες (π.χ. Strix Asset Management Ltd, Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP).

Οι επιχειρηματικοί τομείς περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές εσόδων και εξόδων βάσει μιας εσωτερικά εγκεκριμένης μεθοδολογίας. Αυτές οι κατανομές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα κόστη ορισμένων υποστηρικτικών υπηρεσιών και λειτουργιών στο βαθμό που μπορούν να αποδοθούν στους επιχειρηματικούς τομείς αναφοράς. Τέτοιες κατανομές γίνονται σε συστηματική και συνεπή βάση και περιέχουν ένα βαθμό υποκειμενικότητας. Τα κόστη που δεν κατανέμονται σε επιχειρηματικούς τομείς περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό κέντρο (περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα «Λοιπά»).

Όπου είναι απαραίτητο, ποσά εσόδων και εξόδων που παρουσιάζονται, περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα της χρηματοδότησης μεταξύ τομέων, μαζί με τις συναλλαγές μεταξύ εταιρειών και μεταξύ επιχειρήσεων. Όλες οι ενδοομιλικές συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων, διεξάγονται με συνήθεις όρους αγοράς και οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ των τομέων απαλείφονται εντός των σχετικών τομέων.

Παρατίθεται παρακάτω ανάλυση, κατά επιχειρηματικό τομέα, των αποτελεσμάτων και λοιπών οικονομικών πληροφοριών του Ομίλου.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

1/1 - 31/12/2023	Τομείς «Core»					NPE MU	Όμιλος
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	Σύνολο		
Καθαρά έσοδα από τόκους	952	598	397	32	1.980	(24)	1.956
Καθαρά έσοδα προμηθειών	207	183	9	10	410	5	415
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	-	-	73	73	5	79
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	(1)	2	(2)	-	(1)	(1)	(1)
Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	(2)	2	38	(4)	33	57	90
Σύνολο καθαρών εσόδων	1.157	785	442	112	2.496	43	2.539
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(477)	(189)	(47)	(72)	(785)	(48)	(833)
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	680	596	395	39	1.711	(5)	1.706
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(4)	(76)	-	(3)	(83)	(320)	(403)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(31)	(47)	-	-	(78)	(58)	(136)
Ζημίες απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(50)	(50)	-	(50)
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(8)	(8)	(21)	(29)
Αναστροφές απομειώσεων απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	9	-	9	-	9
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	1	(1)	-	(34)	(34)	(4)	(38)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	(2)	(2)	(14)	(15)
Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	645	473	404	(59)	1.464	(421)	1.043
Φόρος εισοδήματος							(280)
Κέρδη χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							763
Κέρδη χρήσης							763
Κατά την 31/12/2023							
Σύνολο ενεργητικού από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (εξαφρουμένων των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού και των επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες)	11.953	22.724	26.101	6.319	67.097	7.665	74.762
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	1	4	-	-	5	236	241
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	37	37	1.218	1.255
Σύνολο ενεργητικού	11.955	22.727	26.101	6.356	67.139	9.119	76.258
Σύνολο υποχρεώσεων	44.850	14.572	5.963	3.036	68.420	507	68.926



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

1/1 - 31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν ⁽¹⁾	Τομείς «Core»					NPE MU	Όμιλος
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	Σύνολο		
Καθαρά έσοδα από τόκους	530	428	244	145	1.346	(42)	1.304
Καθαρά έσοδα προμηθειών	195	164	8	1	367	5	372
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	-	-	59	59	6	64
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(17)	1	(16)	(20)	(36)
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	282	-	507	(6)	783	28	812
Σύνολο καθαρών εσόδων / (εξόδων)	1.006	592	742	199	2.539	(22)	2.516
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(480)	(188)	(59)	(87)	(814)	(53)	(867)
Κέρδη / (ζημίες) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	527	404	683	111	1.724	(75)	1.649
Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	11	89	1	(3)	99	(622)	(523)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(29)	(33)	-	(1)	(63)	(80)	(142)
Ζημίες απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(47)	(47)	-	(47)
Αναμενόμενες (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	1	-	1	-	1
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)
Ζημίες απομείωσης απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(5)	-	(5)	-	(5)
Λουτές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	2	4	-	(17)	(12)	(1)	(12)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	6	6	23	29
Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	511	464	680	43	1.698	(755)	943
Φόρος εισοδήματος							(130)
Κέρδη χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							813
Κέρδη μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	-	-	-	51	51	-	51
Κέρδη χρήσης							864
Κατά την 31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν ^{(1), (2)}							
Σύνολο ενεργητικού από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (εξαφαιρουμένων των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού και των επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες)	12.037	21.817	24.305	6.128	64.288	8.670	72.958
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	4	12	-	17	33	373	406
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	54	54	969	1.023
Σύνολο ενεργητικού	12.042	21.829	24.305	6.199	64.375	10.013	74.387
Σύνολο υποχρεώσεων	42.798	14.278	7.328	3.011	67.416	460	67.876



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

- ⁽¹⁾ Στο 2^ο τρίμηνο του 2023, ο Όμιλος τροποποίησε την παρουσίαση της ΑΦΑ εντός των επιχειρηματικών τομέων. Ως αποτέλεσμα αυτής της τροποποίησης, η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έχει κατανεμηθεί στους επιχειρηματικούς τομείς, αντί να συμπεριλαμβάνεται, στο σύνολό της, στον επιχειρηματικό τομέα «Λοιπά». Η συγκριτική πληροφόρηση αναταξινομήθηκε αντιστοίχως.
- ⁽²⁾ Στις 31 Δεκεμβρίου του 2023, ο Όμιλος συμψήφισε παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που είχε συνάψει με εκκαθαριστικό μέλος κεντρικού αντισυμβαλλόμενου με το περιθώριο ασφάλισης που είχε δοθεί ή ληφθεί και αναταξινόμησε ανάλογα τα συγκριτικά. Ο επιχειρηματικός τομέας που επηρεάζεται από τον εν λόγω συμψηφισμό είναι ο PFM. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον συμψηφισμό, ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.8 και 49.



Γεωγραφικοί τομείς

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στις εξής γεωγραφικές περιοχές: α) Ελλάδα, η χώρα δραστηριοποίησης της Τράπεζας β) υπόλοιπη Ευρώπη, που περιλαμβάνει την Αλβανία, την Βουλγαρία, την Ρουμανία, την Σερβία, την Ουκρανία, την Κύπρο, το Ηνωμένο Βασίλειο, την Γερμανία, την Ολλανδία και την Ιρλανδία και γ) Λοιπές χώρες που περιλαμβάνουν την Αίγυπτο. Για το σκοπό αυτό, το 97% των καθαρών εσόδων του Ομίλου προέρχεται από την Ελλάδα.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τα καθαρά έσοδα και τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου, με τους εξωτερικούς πελάτες του, σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές. Ο επιμερισμός έχει βασιστεί στη χώρα εγκατάστασης των θυγατρικών.

Όμιλος	Καθαρά Έσοδα		Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ελλάδα	2.473	2.496	2.542	2.419
Υπόλοιπη Ευρώπη	66	20	282	123
Λοιπές χώρες	0	0	-	4
Σύνολο συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	2.539	2.516	2.824	2.546
Διακοπείσες δραστηριότητες	-	84	-	-



6 Καθαρά έσοδα από τόκους

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι χρεογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	40	35	40	35
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	248	181	248	181
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων	1.858	1.192	1.885	1.193
Τόκοι απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	24	7	24	7
Τόκοι από αρνητικά επιτόκια από υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	-	70	-	70
Τόκοι από λοιπά αρνητικά επιτόκια τοκοφόρων υποχρεώσεων	-	4	-	4
Λοιποί τόκοι έσοδα	363	69	355	64
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.534	1.558	2.552	1.554
Τόκοι χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	34	11	34	11
Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	209	98	209	98
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	2.777	1.667	2.795	1.662
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τόκοι υποχρεώσεων προς πελάτες και συμφωνιών επαναγοράς τίτλων	(233)	(45)	(234)	(45)
Τόκοι πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	(173)	(127)	(173)	(127)
Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(275)	(14)	(272)	(12)
Εισφορά Ν. 128/75	(52)	(54)	(52)	(54)
Τόκοι από αρνητικά επιτόκια τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	-	(38)	-	(38)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(2)	(2)	(2)	(2)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(735)	(281)	(733)	(277)
Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	(87)	(82)	(87)	(82)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	(821)	(363)	(820)	(360)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.956	1.304	1.975	1.302

Η αύξηση του κονδυλίου «Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων» για την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 σε σχέση με την συγκριτική περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022, οφείλεται κυρίως στις αυξήσεις επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, σε συνέχεια των διαδοχικών αυξήσεων επιτοκίων της ΕΚΤ από το 2^ο εξάμηνο του 2022.

Το κονδύλι «Λοιποί τόκοι έσοδα» στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα περιλαμβάνει ποσό € 333 εκατ., που προέρχονται από την χρήση της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος και αντιστοιχούν σε καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, διάρκεια μίας ημέρας, με το ισχύον ΕΔΚ, το οποίο αυξήθηκε σε 4,0% από την 20^η Σεπτεμβρίου 2023, λόγω των προαναφερόμενων διαδοχικών αυξήσεων των βασικών επιτοκίων.

Το κονδύλι «Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα» στους τόκους και εξομοιούμενα έξοδα περιλαμβάνει τους τόκους που προέρχονται από τη χρηματοδότηση της ΕΚΤ, στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO III, ύψους € 182 εκατ. Για την



συγκριτική περίοδο οι αντίστοιχοι τόκοι ανήλθαν σε συνολικά έσοδα ύψους € 70 εκατ. και απεικονίζονταν στο κονδύλι «Τόκοι από αρνητικά επιτόκια από υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ».

Ανάλυση εσόδων από τόκους ανά πιστωτική ποιότητα και ανά χαρτοφυλάκιο

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα έντοκα έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, ανά πιστωτική ποιότητα και ποιοτική διαβάθμιση.

Όμιλος - Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1/1 - 31/12/2023				1/1 - 31/12/2022			
	Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Σύνολο	Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Σύνολο
	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI		Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	
Δάνεια ιδιωτών	436	24	17	477	293	17	12	322
Δάνεια προς εταιρείες	1.297	58	17	1.372	751	97	19	867
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα	9	-	-	9	4	-	-	4
Σύνολο εσόδου από τόκους	1.742	82	34	1.858	1.048	114	31	1.192

Τράπεζα	1/1 - 31/12/2023				1/1 - 31/12/2022			
	Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Σύνολο	Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Σύνολο
	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI		Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	
Δάνεια ιδιωτών	436	24	17	477	293	17	12	322
Δάνεια προς εταιρείες	1.316	67	16	1.399	756	94	18	868
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα	9	-	-	9	3	-	-	4
Σύνολο εσόδου από τόκους	1.761	91	33	1.885	1.053	111	29	1.193

**7 Καθαρά έσοδα προμηθειών**

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Έσοδα προμηθειών				
Εμπορική τραπεζική	422	394	414	386
Επενδυτική τραπεζική	29	26	13	14
Διαχείριση κεφαλαίων	44	33	20	14
Σύνολο εσόδων προμηθειών	495	453	447	414
Έξοδα προμηθειών				
Εμπορική τραπεζική	(71)	(73)	(68)	(71)
Επενδυτική τραπεζική	(8)	(6)	-	-
Διαχείριση κεφαλαίων	(1)	(1)	(1)	(1)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(80)	(80)	(69)	(72)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	415	372	378	342

α. Έσοδα προμηθειών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ταξινομούν τα έσοδα από τις συμβάσεις με τους πελάτες με βάση το είδος των παρεχόμενων υπηρεσιών. Η Διοίκηση πιστεύει ότι αυτός ο τρόπος ταξινόμησης αντικατοπτρίζει τον τρόπο με τον οποίο η φύση, η ποσότητα, ο χρόνος και η αβεβαιότητα των εσόδων και των ταμειακών ροών του Ομίλου και της Τράπεζας επηρεάζονται από οικονομικούς παράγοντες.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα συνολικά έσοδα προμηθειών από συμβάσεις με πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, με βάση τον τύπο προϊόντος και τον επιχειρηματικό τομέα.



Όμιλος 1/1 - 31/12/2023	Έσοδο Προμηθειών					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU	
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	1	1	-	-	-	1
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	39	2	10	16	-	67
Καρτών ⁽¹⁾	71	10	-	-	2	83
Καταθέσεων ⁽¹⁾	9	1	-	-	-	10
Κίνησης κεφαλαίων	61	24	-	9	1	95
Εγγυητικών επιστολών	3	42	-	1	1	48
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	12	88	-	-	1	101
Πληρωμές λογαριασμών	20	4	1	1	-	26
Συναλλάγματος	23	7	1	-	-	31
Λοιπές Προμήθειες	21	10	-	1	-	32
Σύνολο	259	190	12	28	6	495

Όμιλος 1/1 - 31/12/2022	Έσοδο Προμηθειών					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU	
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	9	5	-	-	-	14
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	31	3	9	8	-	51
Καρτών ⁽¹⁾	60	8	-	-	2	70
Καταθέσεων ⁽¹⁾	8	1	-	-	-	9
Κίνησης κεφαλαίων	61	17	-	3	1	82
Εγγυητικών επιστολών	3	34	-	1	2	40
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	10	81	-	1	1	93
Πληρωμές λογαριασμών	22	5	1	-	-	28
Συναλλάγματος	27	6	1	-	-	34
Λοιπές Προμήθειες	20	12	-	-	-	33
Σύνολο	251	172	11	13	6	453



Τράπεζα 1/1 - 31/12/2023	Έσοδο Προμηθειών					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU	
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	1	1	-	-	-	1
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	13	1	8	5	-	27
Καρτών ⁽¹⁾	71	10	-	-	2	83
Καταθέσεων ⁽¹⁾	9	1	-	-	-	10
Κίνησης κεφαλαίων	61	18	-	9	1	89
Εγγυητικών επιστολών	3	42	-	1	1	48
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	12	87	-	-	-	99
Πληρωμές λογαριασμών	20	4	1	1	-	26
Συναλλάγματος	23	7	1	-	-	31
Λοιπές Προμήθειες	21	11	-	1	-	33
Σύνολο	233	182	10	17	6	447

Τράπεζα 1/1 - 31/12/2022	Έσοδο Προμηθειών					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU	
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	9	5	-	-	-	14
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	8	1	6	4	-	19
Καρτών ⁽¹⁾	60	8	-	-	2	70
Καταθέσεων ⁽¹⁾	8	1	-	-	-	9
Κίνησης κεφαλαίων	61	17	-	3	1	82
Εγγυητικών επιστολών	3	34	-	1	2	40
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	10	73	-	-	1	84
Πληρωμές λογαριασμών	22	6	1	1	-	29
Συναλλάγματος	27	6	1	-	-	34
Λοιπές Προμήθειες	20	12	-	-	-	33
Σύνολο	228	163	8	9	6	414

(1) Αφορά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

β. Λοιπά έσοδα, στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 15

Όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες, τα λοιπά έσοδα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, που αντιστοιχούν σε συμβάσεις με πελάτες για τον Όμιλο ανήλθαν σε € 121 εκατ. και € 68 εκατ., για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022, αντίστοιχα. Τα αντίστοιχα ποσά για την Τράπεζα ήταν € 45 εκατ. και € 48 εκατ. για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022. Τα εν λόγω ποσά περιλαμβάνονται στη γραμμή «Καθαρά άλλα έσοδα/(έξοδα)» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων των λοιπών εξόδων, καθώς και ζημιές από την πώληση επενδυτικών ακινήτων και άλλων περιουσιακών στοιχείων.



Όμιλος	Λοιπά έσοδα				
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU
1/1 - 31/12/2023					
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	-	11	100
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	2	-
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	8	-
Σύνολο	-	-	-	21	100

Όμιλος	Λοιπά έσοδα				
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU
1/1 - 31/12/2022					
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	13	22	26
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	2	-
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	5	-
Σύνολο	-	-	13	29	26

Τράπεζα	Λοιπά έσοδα				
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU
1/1 - 31/12/2023					
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	-	5	31
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	2	-
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	7	-
Σύνολο	-	-	-	13	31

Τράπεζα	Λοιπά έσοδα				
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	PFM	Λοιπά	NPE MU
1/1 - 31/12/2022					
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	13	6	26
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	3	-
Σύνολο	-	-	13	9	26

8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες σε επίπεδο Ομίλου συμπεριλαμβάνουν έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων ύψους € 73 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 59 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο ποσό για την Τράπεζα είναι € 23 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 18 εκατ.).



9 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Κέρδη / (ζημίες) ομολόγων	20	(73)	20	(73)
Κέρδη / (ζημίες) λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	3	437	(2)	435
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	23	364	18	362

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 στη γραμμή «Κέρδη / (ζημίες) χρεωστικών τίτλων» περιλαμβάνονται κυρίως κέρδη από πωλήσεις και μεταβολές εύλογης αξίας Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου «ΟΕΔ» και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 24 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: ζημίες € 54 εκατ.). Η διακύμανση στη γραμμή «Κέρδη/(ζημίες) λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» αποδίδεται κυρίως σε κέρδη από παράγωγα που αναγνωρίστηκαν εντός της προηγούμενης χρήσης.

10 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου και της Τράπεζας από την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονται σε € 2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 112 εκατ.) και οφείλονται κυρίως σε πωλήσεις ΟΕΔ και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 498 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.363 εκατ.).

11 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Κέρδη/ (ζημίες) από την επιμέτρηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία (Σημείωση 28)	21	38	9	23
Λοιπά καθαρά έσοδα / (έξοδα)	10	18	15	13
Σύνολο Καθαρών Λοιπών Εσόδων/ (Εξόδων)	31	55	23	36



12 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Μισθοί και ημερομίσθια	(277)	(291)	(261)	(274)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(57)	(60)	(54)	(57)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(24)	(22)	(22)	(21)
Δαπάνες προγράμματος αποχώρησης	(62)	(57)	(61)	(57)
Δαπάνες παροχών μετά τη συνταξιοδότηση	(5)	(5)	(5)	(4)
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	(4)	-	(4)	-
Σύνολο	(429)	(435)	(407)	(413)

Σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου, ξεκίνησε το 2023 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων. Ως αποτέλεσμα αυτού, δαπάνες προγράμματος αποχώρησης ύψους € 62 εκατ. και € 61 εκατ. κατά τη διάρκεια του 2023 επιβαρύναν τις συνολικές αμοιβές και έξοδα προσωπικού του Ομίλου και της Τράπεζας αντίστοιχα. Ο αριθμός των εργαζομένων με πλήρη απασχόληση από συνεχιζόμενες δραστηριότητες για τον Όμιλο και την Τράπεζα την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ήταν 7.689 και 7.398 άτομα, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: 8.292 και 7.950 άτομα, αντίστοιχα). Ο αριθμός των εργαζομένων με πλήρη απασχόληση που αποχώρησε εντός του έτους 2023, κάνοντας χρήση των προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου του 2023 και 2022, ανήλθε σε 536 για τον Όμιλο και 521 για την Τράπεζα.

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών

Στις 27 Ιουνίου 2023, η ετήσια ΓΣ της Εταιρείας ενέκρινε τη δωρεάν διάθεση κοινών μετοχών της Εταιρείας σε στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας, της Τράπεζας καθώς και των συνδεδεμένων με αυτή εταιριών, οι οποίες αποκτήθηκαν μέσω προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών. Συγκεκριμένα, τον Σεπτέμβριο του 2023, η Εταιρεία στο πλαίσιο του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών απέκτησε 5.283.004 ίδιες μετοχές με μέσο κόστος € 2,84 ανά μετοχή.

Την 1^η Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία, σε εφαρμογή της προαναφερθείσας απόφασης και σε συνέχεια σχετικών αποφάσεων της συνεδρίασης του ΔΣ της 19^{ης} Οκτωβρίου 2023, θέσπισε δύο σχήματα μεταβλητών αποδοχών σε επίπεδο Ομίλου που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών, με την ονομασία «Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών» και «Σχήμα Παροχής Κινήτρων Απόδοσης», συλλογικά «Δωρεάν Διάθεσή Ιδίων Μετοχών».

Το «Πρόγραμμα Διακράτησης Ανώτατων Στελεχών» έχει ως στόχο να ενισχύσει τη δέσμευση της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου στον οργανισμό και να διασφαλίσει την περαιτέρω ευθυγράμμιση με τη μακροπρόθεσμη στρατηγική του Ομίλου της Πειραιώς Financial Holdings. Η συνολική ανταμοιβή του προγράμματος στους εργαζόμενους ήταν η δωρεάν διάθεση 2.393.454 κοινών μετοχών της Εταιρείας, εκ των οποίων το 40% αυτών έχουν κατοχυρωθεί πλήρως και το υπόλοιπο 60% θα κατοχυρωθεί, ισομερώς, τα επόμενα 5 χρόνια, υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία.

Το «Πρόγραμμα Παροχής Κινήτρων Απόδοσης» έχει ως στόχο τη περαιτέρω παροχή κινήτρων στο προσωπικό του Ομίλου και την επιβράβευση της απόδοσης και της συνεισφοράς αυτού στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου. Η συνολική ανταμοιβή του προγράμματος στους εργαζόμενους ήταν η δωρεάν διάθεση 358.489 κοινών μετοχών της Εταιρείας, εκ των οποίων μόνο ένα μικρό μέρος υπόκειται σε προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία για μια περίοδο 3 ετών.



Και τα δύο προγράμματα αναγνωρίζονται ως συναλλαγές που αφορούν σε παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε συμμετοχικούς τίτλους, δεδομένου ότι οι τίτλοι αυτοί αφορούν σε μετοχές της Εταιρείας. Η εύλογη αξία των κοινών μετοχών που παραχωρήθηκαν προσδιορίστηκε με βάση την τιμή κλεισίματος των μετοχών της Εταιρείας στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 1^η Δεκεμβρίου 2023, ημερομηνία παραχώρησης και των δύο προγραμμάτων. Την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα του προγράμματος «Δωρεάν Διάθεσης Ίδιων Μετοχών» οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού του Ομίλου και της Τράπεζας καθώς και τα κέρδη εις νέον αυξήθηκαν κατά € 4 εκατ., ενώ τα ίδια κεφάλαια συνολικά δεν επηρεάστηκαν.

13 Έξοδα διοίκησης

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Φόροι - τέλη	(69)	(74)	(62)	(64)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(26)	(24)	(36)	(37)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(74)	(65)	(62)	(53)
Εισφορές πληρωτέες στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης Καταθέσεων	(20)	(59)	(20)	(59)
Λοιπά διάφορα έξοδα	(111)	(106)	(98)	(96)
Σύνολο	(301)	(328)	(278)	(309)

Οι εισφορές που καταβάλλονται στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης Καταθέσεων περιλαμβάνουν κυρίως € 19 εκατ. εκ των προτέρων εισφορές στο Ταμείο Ενιαίου Διακανονισμού (31 Δεκεμβρίου 2022: € 25 εκατ.). Η τακτική εισφορά της Εταιρείας στο Ελληνικό Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ») είναι μηδενική για το έτος 2023, λόγω της ολοσχερούς αποπληρωμής του δανείου εξυγίανσης που είχε λάβει το Σκέλος Εξυγίανσης από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (31 Δεκεμβρίου 2022: € 33 εκατ.).

14 Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Τα Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονται σε € 136 εκατ. για τον Όμιλο και € 135 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 142 εκατ. για τον Όμιλο και € 141 εκατ. για την Τράπεζα), αποτελούμενα από αμοιβές που καταβάλλονται για τη διαχείριση των ΜΕΑ, και συγκεκριμένα αμοιβές για διαχείριση περιουσιακών στοιχείων (Assets Under Management, «AUM fees»), αμοιβές επίτευξης στόχων («Success fees») και κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου πληρωτέα στο πλαίσιο συνθετικών τιτλοποιήσεων.

Για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, οι αμοιβές για διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ανέρχονται σε € 20 εκατ. για τον Όμιλο και € 19 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 28 εκατ. για τον Όμιλο και € 27 εκατ. για την Τράπεζα), οι αμοιβές επίτευξης στόχων ανέρχονται σε € 68 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 81 εκατ. για τον Όμιλο και € 80 εκατ. για την Τράπεζα) και τα κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου ανέρχονται σε € 48 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 33 για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

15 Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές

Η μεταβολή των € 26 εκατ. σε σχέση με την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οφείλεται κυρίως σε αναγνώριση ζημίας ύψους € 19 εκατ. που αφορά σε συμφωνία προαίρεσης, η οποία ασκήθηκε από την Τράπεζα το 2^ο τρίμηνο του 2023, σε πρόβλεψη ύψους € 13 εκατ. που αφορά σε πρόστιμο που επιβλήθηκε από την Επιτροπή Ανταγωνισμού («ΕΑ») καθώς και σε μειωμένες προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις ύψους € 11 εκατ. Εντός του 2019, η ΕΑ διενήργησε αιφνιδιαστικούς ελέγχους στις εγκαταστάσεις όλων των Ελληνικών συστημικών τραπεζών (συμπεριλαμβανομένου και της Τράπεζας), μικρότερων τραπεζών και της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, ερευνώντας πιθανές παραβάσεις που άπτονται του δικαίου του ανταγωνισμού στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας διευθέτησης διαφορών, η οποία προβλέπεται από την Ελληνική νομοθεσία περί ανταγωνισμού, η ΕΑ εξέδωσε απόφαση τον Δεκέμβριο του 2023 αποδεχόμενη τις προτάσεις διακανονισμού που υποβλήθηκαν από τα εν λόγω εμπλεκόμενα μέρη, σύμφωνα με την οποία επιβλήθηκαν μειωμένα πρόστιμα για συγκεκριμένες παραβάσεις του νόμου περί ανταγωνισμού συνολικού ποσού € 42 εκατ., εκ των οποίων ποσό € 13 εκατ. αφορά στην Τράπεζα.

16 Φόρος εισοδήματος

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Τρέχων φόρος	(20)	(12)	(7)	(4)
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) (Σημείωση 38)	(260)	(118)	(256)	(111)
Φόρος εισοδήματος	(280)	(130)	(263)	(115)

Σύμφωνα με την τροποποίηση του Ν.4799/2021 από το φορολογικό έτος 2021 και εφεξής ο φορολογικός συντελεστής των νομικών προσώπων, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων, μειώθηκε σε 22%.

Για τα πιστωτικά ιδρύματα ο φορολογικός συντελεστής για το 2023 και το 2022 παραμένει στο 29%, εφόσον αυτά έχουν ενταχθεί στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ΚΦΕ σχετικά με την αναβαλλόμενη φορολογία και για τα φορολογικά έτη που υπάρχουν σε αυτές.

Ο φόρος που αναλογεί στα αποτελέσματα διαφέρει από το ποσό που θα προέκυπτε αν τα κέρδη / (ζημίες) φορολογούνταν με τους ονομαστικούς φορολογικούς συντελεστές ως ακολούθως:



	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
Αποτελέσματα προ φόρων	1.043	943	930	940
Φόρος που αναλογεί (29%)	(302)	(273)	(270)	(273)
Εισόδημα μη υποκείμενο σε φόρο	77	246	46	237
Μη φορολογικά εκπιπτόμενα έξοδα και λοιπές μόνιμες διαφορές	(59)	(120)	(39)	(79)
Επίδραση εφαρμογής διαφορετικών φορολογικών συντελεστών	8	8	-	-
Επίδραση αποτελεσμάτων από συμμετοχές σε συγγενείς	(4)	8	-	-
Φόρος εισοδήματος	(280)	(130)	(263)	(115)
Πραγματικός φορολογικός συντελεστής χρήσης	26,9%	13,8%	28,3%	12,2%

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους € 5.674 εκατ. και € 5.657 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 5.958 εκατ. για τον Όμιλο και € 5.934 εκατ. για την Τράπεζα), και αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση σε επίπεδο Ομίλου ύψους € 9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 10 εκατ.). Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 38.

Από το φορολογικό έτος 2021 και μετά, έχει εφαρμογή η παράγραφος 3Α του άρθρου 27 του ΚΦΕ (Ν.4172/2013), όπως αυτή προστέθηκε με το άρθρο 125 του Ν.4831/2021, αναφορικά με τον τρόπο και την σειρά συμψηφισμού της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ιδίου άρθρου, προβλέπεται περαιτέρω ότι τα χρεωστικά υπόλοιπα στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης δύναται να αποτελέσουν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς συμψηφισμού.

Ο φόρος εισοδήματος για τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, έχει υπολογιστεί με βάση τους αντίστοιχους ισχύοντες ονομαστικούς εταιρικούς φορολογικούς συντελεστές για τις χρήσεις 2023 και 2022 (Βουλγαρία: 10%, Ρουμανία: 16%, Αίγυπτος: 22,5%, Σερβία: 15%, Ουκρανία: 18% και προσωρινά μόνο για το φορολογικό έτος 2023, ειδικά για τις τράπεζες αυξάνεται σε 50%, Κύπρος: 12,5%, Αλβανία: 15%, Ολλανδία 25,8%, Γερμανία 15,825 % και Ηνωμένο Βασίλειο: 19% έως 31 Μαρτίου 2023 και 25% από 1 Απριλίου 2023 και εφεξής).

Με το άρθρο 82 του ν. 4472/2017 προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών νομικών προσώπων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1,5% επί του υπερβάλλοντος ποσού της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο ΑΦΑ, που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζεται βάσει του ν. 4334/2015 (ΦΕΚ Α'80/16.7.2015) αναδρομικά από 1 Ιανουαρίου 2015 (29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 30^η Ιουνίου 2015 (26%). Το συνολικό ποσό που αντιστοιχεί στον Όμιλο και την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 ανέρχεται σε € 6 εκατ. και € 6 εκατ., αντίστοιχα, και έχει αναγνωρισθεί στη γραμμή «καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν. 5045/2023, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα, επεκτάθηκε η απαλλαγή από τον φόρο του εισοδήματος από τόκους Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, που ίσχυε για τα φυσικά πρόσωπα και τους κατοίκους αλλοδαπής, επεκτάθηκε και στα νομικά πρόσωπα που έχουν την έδρα τους ή διατηρούν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία εξακολουθούν να υπόκεινται σε φορολόγηση.

Μέσα στο 2024 αναμένεται η Ελλάδα να ενσωματώσει στην εσωτερική νομοθεσία της Χώρας την Κοινοτική Οδηγία 2022/2523 (Pillar II), στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας του ΟΟΣΑ για την καταπολέμηση της διάβρωσης της φορολογικής βάσης και της μετατόπισης των κερδών (Base Erosion and Profit Shifting, «BEPS»). Η οδηγία Pillar II θα εισάγει διεθνώς συμφωνημένους κανόνες και μεθοδολογία για τη θέσπιση κοινών μέτρων υπολογισμού της ελάχιστης πραγματικής φορολόγησης σε ομίλους



πολυεθνικών επιχειρήσεων και εγχώριους ομίλους μεγάλης κλίμακας. . Συγκεκριμένα, όλες οι πολυεθνικές, με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ., θα πρέπει να υπόκεινται σε πραγματικό φορολογικό συντελεστή τουλάχιστον 15% σε κάθε δικαιοδοσία στην οποία δραστηριοποιούνται. Η Διοίκηση αναμένει την νομοθετική ενσωμάτωση της κοινοτικής οδηγίας στην Ελλάδα και στις Χώρες που δραστηριοποιείται ο Όμιλος, ενώ έχει ήδη προβεί στη μελέτη έργου, προκειμένου να εκτιμηθεί η επίπτωση του νέου πλαισίου και να το εφαρμόσει στον Όμιλο. Σύμφωνα με την αρχική εκτίμηση δεν αναμένεται σημαντική επίπτωση για τον Όμιλο.

17 Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα κέρδη μετά φόρων που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών, που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών, που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος.

	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Κέρδη χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	762	814
Κέρδη χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας από διακοπείσες δραστηριότητες	-	51
Κέρδη χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες	762	864
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία (βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη)	5.345.329.653	5.345.329.653
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή σε € από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,14	0,15
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή σε € από διακοπείσες δραστηριότητες	-	0,01
Βασικά & προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή σε € από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες	0,14	0,16



18 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου

Όμιλος - Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1/1 - 31/12/2023			1/1 - 31/12/2022		
	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	107	(31)	76	(250)	68	(183)
Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών	-	-	-	(4)	-	(4)
Μεταβολή αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	2	-	2	-	-	-
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(30)	9	(21)	32	(9)	23
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	2	-	2	10	(3)	7
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	(3)	1	(2)	10	(3)	7
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	78	(21)	57	(203)	53	(150)

Τράπεζα	1/1 - 31/12/2023			1/1 - 31/12/2022		
	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	107	(31)	76	(250)	68	(183)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(30)	9	(21)	32	(9)	23
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	-	-	-	10	(3)	7
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	(3)	1	(2)	9	(3)	6
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)	74	(21)	53	(200)	53	(147)



19 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	726	691	726	691
Καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες	9.120	8.309	9.118	8.309
Επιταγές εισπρακτέες - Γραφείο Συμψηφισμού κεντρικών τραπεζών	30	25	30	25
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες (Σημείωση 45)	9.875	9.026	9.874	9.026
Υποχρεωτικές καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες	584	565	584	565
Σύνολο Ταμείου και διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες	10.459	9.591	10.458	9.591

Η αύξηση του κονδυλίου «Καταθέσεις στις κεντρικές Τράπεζες» οφείλεται κυρίως στα κεφάλαια που αντλεί η Τράπεζα από την έκδοση χρεογράφων εντός του έτους αλλά και στην αύξηση των καταθέσεων πελατών.

Η ΤτΕ απαιτεί από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στην ΤτΕ με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,0% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την ΕΚΤ. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις της Τράπεζας στην ΤτΕ τοκίζονται με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ (4,00% την 31^η Δεκεμβρίου 2023), ενώ ο τόκος του τυχόν υπερβάλλοντος μέσου υπόλοιπου του σχετικού λογαριασμού είναι μηδενικός.

20 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινο- μήθηκαν	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινο- μήθηκαν
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε τράπεζες	136	207	103	159
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων τραπεζών	51	52	51	52
Τοποθετήσεις σε Τράπεζες	42	80	42	80
Εγγυήση σε λογαριασμούς περιθωρίου (όπως αναταξινομήθηκε - ανατρέξτε στη Σημείωση 49)	792	1.054	791	1.047
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων άνω των 90 ημερών	1	-	-	-
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.023	1.393	988	1.339
εκ των οποίων:				
Μέχρι ένα έτος	1.018	1.392	983	1.338
Πάνω από ένα έτος	5	1	5	1



21 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος και Τράπεζα	31/12/2023			31/12/2022 όπως αναταξινομήθηκαν		
	Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες		Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες	
		Ενεργητικού	Παθητικού		Ενεργητικού	Παθητικού
Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	12.203	528	462	9.259	656	531
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps)	1.443	4	28	1.454	5	11
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (FX forwards)	1.212	8	9	923	11	18
Δικαιώματα προαίρεσης (options) και λοιπά παράγωγα	6.313	74	63	6.805	104	83
Διανομισματικές συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	540	17	16	540	17	16
	21.711	631	578	18.981	794	660
Ενσωματωμένα παράγωγα	900	-	-	900	-	-
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση κινδύνου (Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας)						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	13.134	1.329	25	3.496	1.077	-
Ακαθάριστο Σύνολο Παραγώγων	35.745	1.960	603	23.377	1.871	660
Συμψηφισμός (Σημείωση 4.8)	-	(1.769)	(308)	-	(1.651)	(250)
Καθαρό Ποσό στον Ισολογισμό	35.745	191	295	23.377	220	410

Οι συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (IRSs) που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς περιλαμβάνουν κυρίως συναλλαγές με πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας καθώς και τις αντισταθμιστικές τους θέσεις που έχει αναλάβει ο Όμιλος και η Τράπεζα με άλλους αντισυμβαλλομένους, προκειμένου να αντισταθμίσει οικονομικά την έκθεσή του στον κίνδυνο επιτοκίου.

Λογιστική Αντιστάθμιση Εύλογης Αξίας

Ο Όμιλος και η Τράπεζα συμμετέχουν σε συναλλαγές επί παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων για να περιορίσει τον κίνδυνο που απορρέει από τις μεταβολές των επιτοκίων στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων. Ο Όμιλος και η Τράπεζα αντιστοιχίζουν τα προαναφερόμενα παράγωγα με συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού/υποχρεώσεων και τα ορίζει ως μέσα σχέσεων λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Μετά τον προσδιορισμό τους, οι συμψηφιστικές μεταβολές των εύλογων αξιών των οριζόμενων αντισταθμιστικών μέσων και αντισταθμιζόμενων στοιχείων, ή ομάδας χρηματοοικονομικών στοιχείων, αναγνωρίζονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Συγκεκριμένα, ο Όμιλος και η Τράπεζα αντισταθμίζουν τον κίνδυνο διακύμανσης του επιτοκίου αναφοράς συνάπτοντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (IRSs) με όρους παρόμοιους με αυτούς του αντισταθμιζόμενου στοιχείου. Η εν λόγω αντισταθμιστική στρατηγική είναι συνεπής με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου και της Τράπεζας (ανατρέξτε στη Σημείωση 4.11). Τα μέσα αντιστάθμισης απαρτίζονται αποκλειστικά από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων. Τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία αφορούν σε χρεωστικούς τίτλους έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου και ξένων κρατών,



καθώς και καταθέσεις πελατών χωρίς λήξη (non-maturing deposits, «NMDs»). Η λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου επί χαρτοφυλακίου καταθέσεων χωρίς συγκεκριμένη λήξη εφαρμόζεται από το 4ο τρίμηνο του 2023, βάσει και των διατάξεων του Δ.Λ.Π. 39 (EU carve-out) που έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επιμετρούν την αποτελεσματικότητα της σχέσης αντιστάθμισης σε μελλοντική και αναδρομική βάση συγκρίνοντας τις μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, που προκύπτουν από τη μεταβολή του επιτοκίου αναφοράς, με τις μεταβολές στην εύλογη αξία των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναγνωρίσει τις ακόλουθες αιτίες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της σχέσης:

- Τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου που δεν συμψηφίζεται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο. Ο Όμιλος και η Τράπεζα ελαχιστοποιούν τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου με τη σύναψη παραγώγων με πιστωτικά ιδρύματα μέλη των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων (Central Clearing Counterparties, «CCP») αλλά και απευθείας με κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους ή διμερώς βάσει των συμφωνιών συμψηφισμού ISDA και των παραρτημάτων CSA.

- Χρήση διαφορετικών καμπυλών προεξόφλησης κατά την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων και των μέσων αντιστάθμισης.

Η ληκτότητα των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο και την Τράπεζα ως μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας που ήταν σε ισχύ στο τέλος της περιόδου αναφοράς απεικονίζονται κατωτέρω:

31/12/2023	Όμιλος και Τράπεζα			
	Μικρότερη του 1 έτους	Από 1 έως 5 έτη	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Ονομαστική αξία συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	700	5.690	6.744	13.134

31/12/2022	Όμιλος και Τράπεζα			
	Μικρότερη του 1 έτους	Από 1 έως 5 έτη	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Ονομαστική αξία συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	-	5	3.491	3.496

Οι παρακάτω πίνακες συνοψίζουν τα στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων που σχετίζονται με τα αντισταθμιστικά μέσα και τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία, αντίστοιχα, τα οποία αφορούν σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας και παρουσιάζονται σε ακαθάριστη βάση, δηλαδή χωρίς την επίδραση των δικαιωμάτων συμψηφισμού (ανατρέξτε στην σημείωση 4.8) και των δεδουλευμένων τόκων.



31/12/2023		Όμιλος και Τράπεζα			
Επιτοκιακός κίνδυνος		Εύλογη αξία			Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου	Ονομαστική αξία	Ενεργητικού	Παθητικού	Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	

Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	13.134	1.316	23	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(84)
--------------------------------	--------	-------	----	---------------------------------	------

31/12/2022		Όμιλος και Τράπεζα			
Επιτοκιακός κίνδυνος		Εύλογη αξία			Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου	Ονομαστική αξία	Ενεργητικού	Παθητικού	Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	

Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	3.496	1.077	-	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.444
--------------------------------	-------	-------	---	---------------------------------	-------

31/12/2023		Όμιλος και Τράπεζα			
Επιτοκιακός κίνδυνος		Εύλογη αξία			Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
Αντισταθμιζόμενα στοιχεία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στη λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου	Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	

Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	5.739	5.858	(868)	Επενδυτικά χρεόγραφα	153
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	395	433	n/a	Επενδυτικά χρεόγραφα	24
Καταθέσεις χωρίς λήξη	7.000	7.000	94	Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμιζόμενων στοιχείων για αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου επί του επιτοκιακού κινδύνου	(94)



31/12/2022		Όμιλος και Τράπεζα				
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Αντισταθμιζόμενα στοιχεία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στη λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου	Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης	
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	3.294	3.409	(999)	Επενδυτικά χρεόγραφα	(1.373)	
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	202	200	n/a	Επενδυτικά χρεόγραφα	(52)	

Οι «Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης» περιλαμβάνουν και τις προσαρμογές αντιστάθμισης της εύλογης αξίας που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας αναφορικά με τις διακοπείσες αντισταθμίσεις, μέχρι και την ημερομηνία παύσης της λογιστικής αντιστάθμισης τους.

Το σωρευτικό ποσό των προσαρμογών αντιστάθμισης εύλογης αξίας σχετικά με τις διακοπείσες σχέσεις, που απομένει στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας για την 31η Δεκεμβρίου 2023, μειώνοντας την λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, ανέρχεται σε € 490 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 533 εκατ.). Συνεπώς, το εν λόγω ποσό δεν περιλαμβάνεται στα μεγέθη των πινάκων ανωτέρω.

Κατά την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, το μέρος της αναποτελεσματικότητας των σχέσεων λογιστικής αντιστάθμισης, που προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κέρδους ή της ζημίας που προκύπτει από το μέσο αντιστάθμισης και από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο ανέρχεται σε ζημία € 1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: κέρδος € 19 εκατ.) και αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας.

22 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

α) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ομόλογα Εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και έντοκα γραμμάτια	475	154	475	154
Ομόλογα Εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών και έντοκα γραμμάτια	97	370	97	370
Ομόλογα εταιρειών	4	4	4	4
Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων	1	-	-	-
Μετοχές	36	20	1	-
Σύνολο	613	548	577	528

β) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία	67	42	67	42
Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων	2	2	2	2
Μη εισηγμένες μετοχές	35	33	35	33
Αμοιβαία Κεφάλαια	130	105	130	105
Σύνολο	234	182	234	182

Η γραμμή «Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία» αποτελείται κυρίως από ενδεχόμενα και προσδιοριστέα βάσει μεταβλητών αποδόσεων τιμήματα τα οποία αναγνωρίστηκαν σε συνέχεια της πώλησης επιχειρηματικών δανείων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία είχαν προηγουμένως κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.15.

**23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος**

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Στεγαστικά δάνεια	6.453	6.877	6.453	6.877
Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια	1.221	1.403	1.203	1.393
Πιστωτικές κάρτες	437	485	437	485
Δάνεια ιδιωτών	8.111	8.765	8.093	8.756
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα	29.713	29.435	30.480	29.990
Εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις	466	502	466	502
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	38.289	38.702	39.038	39.248
Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ	(788)	(1.377)	(1.011)	(1.496)
Σύνολο	37.501	37.326	38.028	37.753
Εκ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	6.369	6.136	7.007	7.225
Πάνω από ένα έτος	31.132	31.190	31.020	30.528

Για τους σκοπούς της εν λόγω γνωστοποίησης, το υπόλοιπο προ προβλέψεων και η πρόβλεψη ΑΠΖ δεν έχουν προσαυξηθεί με την προσαρμογή PPA. Για το λόγο αυτό, τα ανωτέρω ποσά διαφέρουν από τα αντίστοιχα ποσά της Σημείωσης 4.3.1.

Σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας, οι τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων Phoenix, Vega I, II, III και Sunrise I, II, III, που φέρουν κρατική εγγύηση στα πλαίσια του προγράμματος «Ηρακλής», με λογιστική αξία προ προβλέψεων € 5.996 εκατ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 6.088 εκατ.) περιλαμβάνονται στη γραμμή «Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα» (αναφορά στη Σημείωση 2.4.19). Οι ΑΠΖ των εν λόγω τίτλων κατά την ημερομηνία αναφοράς είναι αμελητέες.

Συμφωνία των υπολοίπων προ προβλέψεων και της πρόβλεψης ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, όπως αναφέρονται στη Σημείωση 4.3.1, έναντι των μεγεθών που παρουσιάζονται στον παραπάνω πίνακα παρέχεται κατωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το αναπόσβεστο ποσό προσαρμογής PPA κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για σκοπούς συμφωνίας, οι εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις παρουσιάζονται στη γραμμή «Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα».



	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Στεγαστικά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	6.454	6.879	6.454	6.879
Μείον προσαρμογή PPA	(1)	(2)	(1)	(2)
Στεγαστικά δάνεια	6.453	6.877	6.453	6.877
Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	1.224	1.410	1.206	1.400
Μείον προσαρμογή PPA	(3)	(6)	(3)	(6)
Καταναλωτικά, προσωπικά και λοιπά δάνεια	1.221	1.403	1.203	1.393
Πιστωτικές κάρτες (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	437	485	437	485
Μείον προσαρμογή PPA	-	-	-	-
Πιστωτικές κάρτες	437	485	437	485
Δάνεια ιδιωτών (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	8.115	8.774	8.097	8.764
Μείον προσαρμογή PPA	(4)	(9)	(4)	(9)
Δάνεια ιδιωτών	8.111	8.765	8.093	8.756
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	30.197	29.964	30.964	30.520
Μείον προσαρμογή PPA	(19)	(27)	(19)	(27)
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα	30.178	29.937	30.945	30.493
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	38.312	38.738	39.061	39.284
Μείον προσαρμογή PPA	(23)	(36)	(23)	(36)
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Α)	38.289	38.702	39.038	39.248
Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	(811)	(1.413)	(1.033)	(1.532)
Μείον προσαρμογή PPA	23	36	23	36
Μείον: Πρόβλεψη ΑΠΖ (Β)	(788)	(1.377)	(1.011)	(1.496)
Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Α) + (Β)	37.501	37.326	38.028	37.753
Εκ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	6.369	6.136	7.007	7.225
Πάνω από ένα έτος	31.132	31.190	31.020	30.528

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, που αναλύονται κατωτέρω:

Όμιλος - Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	31/12/2023	31/12/2022
Μέχρι ένα έτος	193	231
Από 1 έτος έως 5 έτη	483	436
Περισσότερο από 5 έτη	446	435
Ακαθάριστες επενδύσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις	1.121	1.102
Μη δεδουλευμένα χρηματοοικονομικά έσοδα	(298)	(211)
Καθαρές επενδύσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις	823	891
Εκ των οποίων:		
Μέχρι ένα έτος	143	193
Από 1 έτος έως 5 έτη	349	339
Περισσότερο από 5 έτη	331	358

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, οι ΑΠΖ έναντι απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανέρχονταν σε € 44 εκατ. και € 6 εκατ. αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 76 εκατ. για τον Όμιλο και € 5 εκατ. για την Τράπεζα).



24 Επενδυτικά χρεόγραφα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου	630	237	630	237
Ομόλογα εταιρειών	-	286	-	286
Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων	-	305	-	305
Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	297	-	297	-
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	408	558	408	558
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.335	1.386	1.335	1.386
Συμμετοχικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46	99	46	99
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.381	1.485	1.381	1.485
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβέσιμο κόστος				
Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου	7.718	7.535	7.718	7.535
Ομόλογα εταιρειών	357	26	357	26
Ομόλογα πιστωτικών ιδρυμάτων	1.090	164	1.090	164
Ομόλογα εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	2.510	2.472	2.504	2.472
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	4	3	-	-
Λογιστική αξία προ προβλέψεων χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	11.681	10.199	11.669	10.196
Μείον: Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	(21)	(23)	(21)	(23)
Λογιστική αξία χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	11.659	10.176	11.648	10.173
Σύνολο Επενδυτικών Χρεογράφων	13.040	11.660	13.028	11.657
Χρεωστικοί τίτλοι έως ένα έτος	769	593	763	590
Χρεωστικοί τίτλοι πάνω από ένα έτος	12.225	10.969	12.219	10.969
Σύνολο χρεωστικών τίτλων	12.994	11.562	12.982	11.559

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, οι σωρευτικές προβλέψεις ΑΠΖ στα αποθεματικά χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI, τα οποία κατατάσσονται στο σύνολό τους στο Στάδιο 1, ανήλθαν σε € 1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 12 εκατ., εκ των οποίων € 8 εκατ. στο Στάδιο 1 και € 4 εκατ. στο Στάδιο 2).

Από το σύνολο των προβλέψεων ΑΠΖ χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, € 17 εκατ. αφορούν χρεωστικούς τίτλους που κατατάσσονται στο Στάδιο 1 και τα υπόλοιπα € 4 εκατ. αφορούν χρεωστικούς τίτλους που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 (31η Δεκεμβρίου 2022: € 23 εκατ. τα οποία αφορούν στο σύνολό τους Στάδιο 1).

Κατά τη διάρκεια του 3ου τριμήνου 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή διέκοψε την επιχειρηματική γραμμή απόκτησης, για εμπορικούς σκοπούς, χρεωστικών τίτλων που έχουν εκδοθεί από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, λόγω της σημαντικής λειτουργικής αναδιάρθρωσης που προήλθε από την απόκτηση της Iolcus. Συγκεκριμένα, στις 18 Ιουλίου 2022, η Τράπεζα Πειραιώς ανακοίνωσε δημόσια τη δημιουργία της νέας μονάδας “WAM”, με επιχειρηματικό σκοπό την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων προς τους πελάτες της. Η πρώην μονάδα “Economics & Investment Strategy” της Τράπεζας, που αποτελείται από τις μονάδες “Investment Strategy”, “Portfolios”, “Global Economics” και “Greek & Sectoral Economics”, μεταφέρθηκε από το PFM στην “WAM” και μετονομάστηκε σε “Economic Research and Analysis Unit” (“ERAU”). Η αλλαγή ήταν σημαντική για τις δραστηριότητες του Ομίλου, δεδομένου ότι τα άτομα πλήρους

απασχόλησης που μεταβιβάστηκαν αντιπροσωπεύουν περίπου το 40% του συνολικού αριθμού ατόμων που απασχολεί το PFM. Για το σκοπό αυτό, ενδείκνυται μια πιο παθητική επενδυτική προσέγγιση, που να εστιάζει κυρίως στην πιστοληπτική ικανότητα του εκδότη και ειδικότερα στην ικανότητά του να πληρώνει τοκομερίδια και να αποπληρώνει το κεφάλαιο στη λήξη, δηλαδή ένα επιχειρηματικό μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη». Αυτή η αλλαγή στον στόχο του επιχειρηματικού μοντέλου απαιτεί, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, την αναταξινόμηση όλων των επηρεαζόμενων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από το χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων στο χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος.

Η ημερομηνία αναταξινόμησης για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν η 1η Ιανουαρίου 2023. Η ονομαστική αξία και το αποσβεσμένο κόστος των χρεογράφων που επηρεάστηκαν από την ανωτέρω αλλαγή επιχειρηματικού μοντέλου και αναταξινομήθηκαν ανερχόταν σε € 672 εκατ. και € 667 εκατ., αντίστοιχα, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, ενώ η εύλογη αξία τους ανερχόταν σε € 591 εκατ. Η ονομαστική και η εύλογη αξία των εν λόγω χρεωστικών τίτλων που αναταξινομήθηκαν κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονταν σε € 659 εκατ. και € 628 εκατ., αντίστοιχα. Η επίδραση από την επιμέτρηση της εύλογης αξίας η οποία θα αναγνωρίζονταν στα λοιπά συνολικά έσοδα κατά την περίοδο, εφόσον δεν είχε πραγματοποιηθεί αναταξινόμηση χαρτοφυλακίου, ανέρχεται σε κέρδος € 49 εκατ.

Όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 2.4.16, εφεξής, χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα αποκτώνται από τον Όμιλο αποκλειστικά για σκοπούς «Διακράτησης για Είσπραξη» και θα επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός εάν δεν ικανοποιούν το κριτήριο του SPPI.

Η κίνηση των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται είτε σε FVTOCI είτε στο αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζεται στο πίνακα που ακολουθεί:



Κίνηση χρεωστικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Όμιλος			Τράπεζα		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	2.260	22	2.282	2.260	22	2.282
Προσθήκες	2.024	-	2.024	2.024	-	2.024
Εισπράξεις κουπονιών	(37)	(2)	(39)	(37)	(2)	(39)
Διαθέσεις / λήξεις	(2.710)	(19)	(2.729)	(2.710)	(19)	(2.729)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(9)	9	-	(9)	9	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	4	(4)	-	4	(4)	-
Έσοδα από τόκους	33	2	35	33	2	35
Συναλλαγματικές διαφορές	1	-	1	1	-	1
Κέρδος / (ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(183)	(5)	(189)	(183)	(5)	(189)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	1.383	3	1.386	1.383	3	1.386
Προσθήκες	2.256	-	2.256	2.256	-	2.256
Εισπράξεις κουπονιών	(12)	-	(12)	(12)	-	(12)
Διαθέσεις / λήξεις	(1.801)	-	(1.801)	(1.801)	-	(1.801)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-	-
Έσοδα από τόκους	40	-	40	40	-	40
Συναλλαγματικές διαφορές	-	-	-	-	-	-
Ανατιζινομήσεις Χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(588)	(3)	(591)	(588)	(3)	(591)
Κέρδος / (ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	57	-	57	57	-	57
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	1.335	-	1.335	1.335	-	1.335



Κίνηση λογιστικής αξίας προ προβλέψεων χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	Όμιλος				Τράπεζα			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2022	9.201	-	-	9.201	9.201	-	-	9.201
Προσθήκες	2.517	-	-	2.517	2.514	-	-	2.514
Εισπράξεις κουπονιών	(182)	-	-	(182)	(182)	-	-	(182)
Διαθέσεις / λήξεις	(144)	-	-	(144)	(144)	-	-	(144)
Έσοδα από τόκους	181	-	-	181	181	-	-	181
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Μεταβολές λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας	(1.373)	-	-	(1.373)	(1.373)	-	-	(1.373)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	10.199	-	-	10.199	10.196	-	-	10.196
Προσθήκες	764	-	-	764	756	-	-	756
Εισπράξεις κουπονιών	(250)	-	-	(250)	(250)	-	-	(250)
Διαθέσεις / λήξεις	(108)	(4)	-	(112)	(108)	(4)	-	(112)
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(7)	7	-	-	(7)	7	-
Έσοδα από τόκους	248	-	-	248	248	-	-	248
Μεταβολές λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας	153	-	-	153	153	-	-	153
Αναταξινομήσεις Χρεωστικών τίτλων από τους χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	668	11	-	678	668	11	-	678
Συναλλαγματικές διαφορές & Λοιπές Κινήσεις	-	1	-	1	-	1	-	1
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	11.673	-	7	11.681	11.662	-	7	11.669

Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.6 για πληροφορίες αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα και την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα διακρατούν συγκεκριμένους συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, η εύλογη αξία των οποίων παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Όμιλος και Τράπεζα - Εύλογη αξία συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	31/12/2023	31/12/2022
Attica A.E. Συμμετοχών	9	59
Όμιλος Ideal	-	9
Atlantic Insurance Public Limited Company	7	6
Attica Bank A.E.	8	-
Λοιπά	22	24
Σύνολο	46	99

Το 2023, ο Όμιλος αποαναγνώρισε το 11,8% της συμμετοχής του στην Attica A.E. Συμμετοχών και το 5,2% της συμμετοχής του στον Όμιλο Ideal, οι οποίες εισφέρθηκαν στη Strix Holdings LP το τρίτο τρίμηνο του 2022, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 25B και 46.3 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Attica A.E. Συμμετοχών. Η νομική μεταβίβαση της συμμετοχής του Ομίλου στην Ideal δεν πληρούσε εκείνη την στιγμή τα κριτήρια αποαναγνώρισης του Δ.Π.Χ.Α. 9, ωστόσο, τα κριτήρια πληρούνταν πριν από το τέλος της φετινής χρήσης, με αποτέλεσμα η



λογιστική αποαναγνώριση του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου να πραγματοποιηθεί στην τρέχουσα χρήση. Το κόστος συμμετοχής του Ομίλου στην Strix Holdings LP αυξήθηκε ισόποσα και τα κέρδη προ φόρων δεν επηρεάστηκαν από τις εν λόγω αποαναγνώρισεις. Η εύλογη αξία των εν λόγω μετοχών κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης ανήλθε σε € 80 εκατ., ενώ το σωρευτικό κέρδος το οποίο μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα εις νέον ανήλθε σε € 34 εκατ. Σχετική αναφορά για τη μεταφορά σωρευτικού κέρδους ή ζημίας εντός των ιδίων κεφαλαίων από το «Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» στα «Αποτελέσματα εις νέον», γίνεται στη Σημείωση 43.

25 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες

Οι επενδύσεις του Ομίλου και της Τράπεζας σε ενοποιούμενες εταιρείες στις 31 Δεκεμβρίου 2023 είναι οι εξής:

A. θυγατρικές (μέθοδος ολικής ενσωμάτωσης)

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
1.	Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε.	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
2.	Πειραιώς Property Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
3.	Dynamic Asset Operating Leasing A.E.	Λειτουργικές μισθώσεις	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	-
4.	Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
5.	Πειραιώς Factoring Μ.Α.Ε.	Πρακτόρευση απαιτήσεων	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
6.	Piraeus Capital Management Μ.Α.Ε.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
7.	Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management Μ.Α.Ε.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
8.	Πειραιώς Asset Management Μ.Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
9.	Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Μ.Α.Ε.	Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
10.	Kosmopolis Α' Εμπορικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Διαχείριση εμπορικού κέντρου	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
11.	ND Αναπτυξιακή Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
12.	New Up Dating Development Κτημ., Τουρ. & Αναπτ. Μ.Α.Ε.	Κτηματική, τουριστική & αναπτυξιακή εταιρεία	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
13.	Picar Μ.Α.Ε.Ε.	Διαχείριση χώρων City Link	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
14.	P.H. Αναπτυξιακή	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
15.	Γενική Εταιρεία Κατασκευών και Αναπτύξεων Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας/ συμμετοχών	Ελλάδα	2018-2023	66,66%	66,66%
16.	Εντροπία Κτηματική Α.Ε.	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Ελλάδα	2018-2023	66,70%	-
17.	Οικιστική Ανάπτυξη Κομοτηνής Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
18.	Πειραιώς Development Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%



α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
19.	Πειραιώς Real Estate M.A.E.	Ανάπτυξη και εκμετάλλευση ακινήτων και ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
20.	Πλειάδες Estate M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
21.	Mille Fin A.E.	Εμπορία οχημάτων σκαφών, αυτοκινήτων και εξοπλισμού	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
22.	Multicollection A.E.	Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων	Ελλάδα	2009-2023	51,00%	51,00%
23.	Κέντρο Βιώσιμης Επιχειρηματικότητας Εξέλιξη M.A.E.	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες - Ξενοδοχεία - Επαγγελματική Κατάρτιση & Εκπαίδευση	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
24.	ΠΡΟΣΠΕΚΤ Ν.Ε.Π.Α.	Διαχείριση σκαφών αναψυχής	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	-
25.	Ιανός Ακίνητα M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
26.	Λυκούργος Ακίνητα M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
27.	Thesis Cargo M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
28.	Thesis Hermes M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
29.	Thesis Agra M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
30.	Thesis Schisto M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
31.	Thesis Stone M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
32.	Trastor A.E.E.A.Π.	Εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	97,78%	97,78%
33.	Sinoris M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2023	100,00%	100,00%
34.	Iolcus Investments A.E. Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων	Διαχείριση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων	Ελλάδα	2018-2023	100,00%	100,00%
35.	Synthis M.A.E	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022-2023	100,00%	100,00%
36.	MIG A.E. Συμμετοχών	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2018-2023	87,79%	87,79%
37.	Athenian Investments A.E. Συμμετοχών	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2018-2023	87,79%	-
38.	MIG Media A.E. Παροχής Διαφημιστικών Υπηρεσιών	Παροχή διαφημιστικών υπηρεσιών	Ελλάδα	2018-2023	87,79%	-
39.	Κυνουρία Κτηματική M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	97,78%	-
40.	Sirrus M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2023	100,00%	100,00%
41.	Cielo Consultancy Sh.P.K.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αλβανία	2014-2023	99,09%	-
42.	Euroinvestment & Finance Public Ltd	Χρηματοεπενδυτικές, κτηματικές εργασίες	Κύπρος	2018-2023	88,69%	88,69%
43.	R.E. Anodus Two Ltd	Εταιρεία συμμετοχών και επενδύσεων	Κύπρος	2019-2023	99,09%	99,09%
44.	Tellurion Ltd	Εταιρεία Συμμετοχών	Κύπρος	2019-2023	100,00%	100,00%
45.	Tellurion Two Ltd	Εταιρεία Συμμετοχών	Κύπρος	2017-2023	99,09%	-
46.	Trieris Two Real Estate LTD	Εταιρεία συμμετοχών, επενδύσεων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων	Κύπρος	2011-2023	100,00%	100,00%
47.	R.E. Anodus Ltd	Εταιρεία συμβουλευτικών υπηρεσιών για real estate και συμμετοχών	Κύπρος	2017-2023	100,00%	100,00%
48.	Ακίνητα Λάκκος Μικέλλη Ltd	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Κύπρος	2018-2023	50,44%	40,00%



α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
49.	Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd	Ανάπτυξη γης και κτηματικής περιουσίας	Κύπρος	2018-2023	52,18%	6,39%
50.	Sunholdings Properties Company Ltd	Ανάπτυξη γης και κτηματικής περιουσίας	Κύπρος	2018-2023	26,09%	-
51.	Φιλοκτηματική Εργοληπτική Ltd	Τεχνική & κατασκευαστική εταιρεία	Κύπρος	2018-2023	52,18%	-
52.	MIG Leisure Ltd	Εταιρεία συμμετοχών	Κύπρος	2009-2023	87,79%	-
53.	MIG Aviation Holdings Ltd	Εταιρεία συμμετοχών	Κύπρος	2009-2023	87,79%	-
54.	Passerat Company Ltd	Εταιρεία συμμετοχών	Κύπρος	2018-2023	100,00%	-
55.	Akinita Ukraine LLC	Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων	Ουκρανία	2014-2023	100,00%	-
56.	Sinitem LLC	Αγοραπωλησίες ακινήτων	Ουκρανία	2013-2023	99,94%	-
57.	Solum Enterprise LLC	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ουκρανία	2012-2023	99,94%	-
58.	Solum Limited Liability Company	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ουκρανία	2018-2023	99,94%	-
59.	Piraeus Leasing Romania S.A.	Παροχή ελεγκτικών και εισπρακτικών υπηρεσιών για δάνεια της εταιρείας	Ρουμανία	2003-2023	100,00%	100,00%
60.	Daphne Real Estate Consultancy SRL	Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων	Ρουμανία	2014-2023	99,09%	-
61.	Proiect Season Residence SRL	Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας	Ρουμανία	2018-2023	100,00%	-
62.	R.E. Anodus SRL	Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας	Ρουμανία	2013-2023	99,09%	-
63.	Piraeus Rent Doo Beograd	Λειτουργικές μισθώσεις	Σερβία	2007-2023	100,00%	100,00%
64.	JSC Robne Kuce Beograd («RKB»)	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Σερβία	2007-2023	87,79%	-
65.	Piraeus Real Estate Egypt LLC	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αίγυπτος	2011-2023	100,00%	99,90%
66.	Trieris Real Estate Management Ltd	Διαχείριση εταιρειών ακινήτων	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	-	100,00%	100,00%
67.	Piraeus Group Finance PLC	Έκδοση πιστωτικών τίτλων	Ηνωμένο Βασίλειο	2012-2023	100,00%	100,00%
68.	Piraeus SNF DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-
69.	Magnus NPL Finance DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-

⁽¹⁾ Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

Οι εταιρείες με αριθμηση 68 - 69 αποτελούν οχήματα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και έκδοση πιστωτικών τίτλων. Η επένδυση με αριθμηση 50 αποτελεί θυγατρική λόγω πλειοψηφίας εκπροσώπησης στο ΔΣ της εταιρείας.

Επίσης, την 31^η Δεκεμβρίου 2023 σε καθεστώς εκκαθάρισης ήταν οι εταιρείες με αριθμηση 9, 21, 22, 28-31 και 38.



Οι ακόλουθες θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες στο σύνολό τους δεν είναι σημαντικές ως προς την χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ομίλου, δεν ενοποιούνται αλλά τηρούνται στο κόστος κτήσης: α) «ΕΛΣΥΠ Α.Ε.», β) «Το Μουσείο Μ.Ε.Π.Ε.» και γ) «Κιον Holdings Ltd». Η πλήρης ενοποίηση των προαναφερόμενων εταιρειών δεν θα είχε σημαντική επίπτωση στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καθώς το σύνολο των καθαρών εσόδων, της καθαρής θέσης και του ενεργητικού τους είναι μικρότερο του 0,01% των αντίστοιχων μεγεθών του Ομίλου βάσει των πιο πρόσφατων χρηματοοικονομικών καταστάσεών τους.

Η κίνηση των επενδύσεων της Τράπεζας σε θυγατρικές εταιρείες κατά τη διάρκεια του έτους αναλύεται ως εξής:

	Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	515	399
Προσθήκες	60	166
Συμμετοχή σε αυξήσεις / μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιριών	172	3
Συνεισφορά σε υποχρεωτικά μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	44	-
Διαθέσεις	(6)	(227)
Απομείωση αξίας	(62)	(2)
Μεταφορά σε συγγενείς	(182)	-
Μεταφορά από συγγενείς	74	176
Υπόλοιπο λήξης	615	515

Εξαγορά της MIG

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η 31,2% συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG ήταν κατηγοριοποιημένη στις συγγενείς εταιρείες. Από τις 6 Φεβρουαρίου 2023, η Τράπεζα σταδιακά αύξησε τη συμμετοχή της σε 87,8% έναντι συνολικού ποσού € 105 εκατ. Οι μετοχές που αγοράστηκαν μέσω του ΧΑ, επιπλέον του ενός τρίτου του συνόλου των μετοχών της MIG, υπόκειντο στην έγκριση της ΕΑ, κατά συνέπεια, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της αντιμονοπωλιακής νομοθεσίας, τα δικαιώματα ψήφου που απέρρεαν από τις μετοχές αυτές δεν ήταν εξασκήσιμα μέχρι την ημερομηνία έγκρισης της ΕΑ, ήτοι 13 Απριλίου 2023. Η συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG στις 13 Απριλίου 2023 ήταν 62,2% και το τίμημα που καταβλήθηκε από την Τράπεζα για το επιπλέον 31% ποσοστό συμμετοχής στη MIG, μέχρι εκείνη την ημερομηνία, ήταν € 53 εκατ. Καθώς η Τράπεζα είχε δικαιώματα μειοψηφίας στη MIG μέχρι τις 13 Απριλίου 2023, η επιπλέον επένδυση των € 53 εκατ. αναγνωρίστηκε σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, ήτοι το κόστος της επένδυσης της Τράπεζας σε συγγενείς εταιρείες αυξήθηκε ισόποσα. Σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3461/2006, η Τράπεζα υπέβαλε υποχρεωτική δημόσια πρόταση («Δημόσια Πρόταση»), ώστε να αποκτήσει τις εναπομείνουσες κοινές μετοχές της MIG που ήταν στην κατοχή τρίτων, σε τιμή € 0,217 ανά μετοχή. Η Δημόσια Πρόταση ολοκληρώθηκε στις 21 Απριλίου 2023 και η συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG αυξήθηκε κατά 25,6%, ανερχόμενη πλέον σε 87,8% κατά την ημερομηνία εκείνη. Το τίμημα που καταβλήθηκε από την Τράπεζα για την απόκτηση του 25,6% συμμετοχής ανήλθε σε € 52 εκατ. και το 62,2% ποσοστό συμμετοχής, που διακρατούνταν μέχρι εκείνη την ημερομηνία και λογιστικοποιούνταν ως συγγενής εταιρεία και αυξήθηκε σε 87,8% μερίδιο ελέγχου μέσω εξαγοράς, επαναεπιμετρήθηκε στην εύλογη αξία.

Το Νοέμβριο του 2022, η Τράπεζα εισέφερε στη Strix Holdings LP δύο (2) ομολογιακά δάνεια της MIG συνολικής λογιστικής αξίας € 329 εκατ., με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Στις 13 Δεκεμβρίου 2022, η MIG ανακοίνωσε ότι το ΔΣ της αποδέχθηκε προσφορά που κατέθεσε η Strix Holdings LP για την ανταλλαγή του συνόλου των ομολογιών που κατέχει η Strix Holdings LP και αφορούν στα εν λόγω ομολογιακά δάνεια, με τη συνολική άμεση και έμμεση συμμετοχή της



MIG στην Attica A.E. Συμμετοχών (σύνολο συμμετοχής 79,4%), η «Ανταλλαγή». Η προτεινόμενη συναλλαγή τελούσε υπό δύο αναβλητικές αιρέσεις, ήτοι: α) χορήγηση έγκρισης της ΕΑ στη Strix Holdings LP για την απόκτηση ελέγχουσας συμμετοχής στην Attica A.E. Συμμετοχών, και β) έγκριση της Ανταλλαγής από τους μετόχους της MIG. Και οι δύο αιρέσεις είχαν ολοκληρωθεί πριν τις 13 Απριλίου 2023, επομένως τα ίδια κεφάλαια της MIG κατά την ημερομηνία εξαγοράς δεν περιλαμβάνουν: α) την Attica A.E. Συμμετοχών και τις θυγατρικές της, καθώς και β) τις υποχρεώσεις ομολογιακών δανείων της MIG προς τη Strix Holdings LP. Η Ανταλλαγή πραγματοποιήθηκε στις 12 Μαΐου 2023.

Η απόκτηση της MIG ενισχύει την στρατηγική του Ομίλου για την επίτευξη συνεργειών από το χαρτοφυλάκιο συμμετοχών της Τράπεζας και την μεγιστοποίηση των αποδόσεων προς όφελος των μετόχων της Εταιρείας. Η απόκτηση αναμένεται να ενισχύσει τη στρατηγική του Ομίλου για διαφοροποίηση του μείγματος εσόδων και προσδίδει τα ακόλουθα βασικά οφέλη: i) εμπλουτισμός του χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων του Ομίλου, ii) γεωγραφική διασπορά των δραστηριοτήτων του Ομίλου και iii) ευκαιρίες ανάπτυξης νέων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

Οι εύλογες αξίες κάθε σημαντικής κατηγορίας αποκτηθέντων αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που ανελήφθησαν κατά την ημερομηνία απόκτησης, είναι οι ακόλουθες:

		MIG A.E. Συμμετοχών Ενοποιούμενα στοιχεία
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		15
Επενδύσεις σε ακίνητα		203
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		4
Σύνολο Ενεργητικού		222
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα		92
Λοιπές υποχρεώσεις		7
Σύνολο Υποχρεώσεων		99
Καθαρή θέση (Α)		123
εκ των οποίων προϋπάρχουσες σχέσεις (Β)		(82)
Διακριτά στοιχεία καθαρής θέσης που αναγνωρίστηκαν (Γ) Α-Β		205
Τμήμα που καταβλήθηκε		52
Διακανονισμός προϋπαρχουσών σχέσεων		82
Δικαιώματα μειοψηφίας		15
Εύλογη αξία προϋπάρχουσας συμμετοχής (Σημείωση 25B)		76
Σύνολο (Δ)		226
Υπεραξία Δ-Γ		21

Η Διοίκηση αξιολόγησε ότι υφίστανται συνθήκες απομείωσης της υπεραξίας, δεδομένου ότι η επένδυση του Ομίλου στην εξαγορασθείσα εταιρεία δεν αναμένεται να οδηγήσει σε ταμειακές εισροές οι οποίες θα ήταν σημαντικά υψηλότερες από την εύλογη αξία των υποκείμενων περιουσιακών της στοιχείων, συνεπώς αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ζημιά απομείωσης € 21 εκατ. Η επανεπιμέτρηση στην εύλογη αξία της προϋπάρχουσας συμμετοχής 62,2% στην MIG είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 34 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε στο κονδύλι «Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών / πώληση συγγενών και κοινοπραξιών» της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα που αποκτήθηκαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς, μετά από διεταιρικές απαλοιφές, ανέρχονταν σε € 6 εκατ.



Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων συνολική καθαρή ζημία € 15 εκατ. από τη συνολική συμμετοχή του στη MIG, η οποία αναλύεται ως ακολούθως:

	€ εκατ.
Αναλογία στη ζημία μετά φόρων της MIG, που αναγνωρίστηκε σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης έως τις 13 Απριλίου 2023	(24)
Κέρδος από την επανεπιμέτρηση στην εύλογη αξία της προϋπάρχουσας συμμετοχής 62,2% (Σημείωση 25B)	34
Ανακύκλωση ζημιάς που αναγνωρίστηκε στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης μέχρι τις 13 Απριλίου 2023	(4)
Απομείωση Υπεραξίας	(21)
Συνολική ζημία που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(15)
<i>Εκ της οποίας: λόγω της απόκτησης συμμετοχής 56,6% το 2023</i>	<i>(3)</i>
<i>Εκ της οποίας: λόγω της προϋπάρχουσας συμμετοχής 31,2%</i>	<i>(12)</i>

Τα συνολικά έσοδα και ζημίες προ φόρων της MIG που λογιστικοποιήθηκαν με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης μετά τις 13 Απριλίου 2023 και μέχρι την ημερομηνία αναφοράς είναι επουσιώδη. Η επίδραση από την εξαγορά της MIG επί του συνόλου των καθαρών εσόδων και των κερδών προ φόρων του Ομίλου, αν αυτή είχε λάβει χώρα την 1^η Ιανουαρίου 2023, είναι επουσιώδης.

Ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις θυγατρικών εταιρειών

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της, για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, που είχαν οριστικοποιηθεί πριν την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.piraeusholdings.gr στην ενότητα Ενημέρωση Επενδυτών και στην υποενότητα Οικονομικά Στοιχεία - Οικονομικές Καταστάσεις και Λοιπές Πληροφορίες - Ενοποιούμενες θυγατρικές εταιρείες. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των υπόλοιπων θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Financial Holdings A.E. κατά την οριστικοποίησή τους.

Σημαντικοί περιορισμοί θυγατρικών

Αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες, πέραν των εγγενών περιορισμών που επιβάλλονται από την ισχύουσα νομοθεσία, βάσει της οποίας λειτουργούν, δεν υφίστανται άλλοι σημαντικοί νομικοί, συμβατικοί ή κανονιστικοί περιορισμοί, σχετικά με τη δυνατότητα μεταφοράς χρημάτων με τη μορφή μερισμάτων, μεταφοράς κεφαλαίων κτλ., καθώς και αποπληρωμής διεταιρικών δανείων.

Ενοποιούμενες εταιρείες ειδικής δομής

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, λαμβάνοντας υπόψη την αποαναγνώριση του χαρτοφυλακίου Sunrise III, ο Όμιλος ελέγχει και κατά συνέπεια ενοποιεί ένα SPV, και συγκεκριμένα το Magnus NPL Finance DAC, το οποίο συστάθηκε στα πλαίσια τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου MEA.

Ο Όμιλος, επιπρόσθετα, ελέγχει και κατά συνέπεια ενοποιεί την εταιρεία ειδικού σκοπού PIRAEUS SNF Designated Activity Company που περιλαμβάνει τιτλοποιημένα MEA (στεγαστικά, επιχειρηματικά και καταναλωτικά). Τα υποκείμενα δάνεια περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η λογιστική αξία των κατεχόμενων από τον Όμιλο ομολογιών εκδόσεως εταιρειών



τιτλοποιήσεων («SPVs»), οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου:

SPV	Λογιστική αξία κατεχόμενων ομολογιών	
	31/12/2023	31/12/2022
Sunrise III NPL Finance DAC	-	174
Magnus NPL Finance DAC	4	11
Σύνολο	4	185

Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος την 31^η Δεκεμβρίου 2023 κατέχει επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια ανοικτού τύπου που διαχειρίζεται η εξ' ολοκλήρου θυγατρική Πειραιώς Asset Management M.A.E.Δ.Α.Κ., με ανεξάρτητη διοίκηση και οργανωτική δομή, με άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Το συνολικό ποσό των κεφαλαίων αυτών ανέρχεται σε € 3,2 δισ., ενώ ο αριθμός του πελατολογίου ανέρχεται σε 75.858 πελάτες.

Η διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων διενεργείται στο πλαίσιο του επενδυτικού σκοπού που αναφέρεται στον κανονισμό του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος λειτουργεί ως εκπρόσωπος (agent) των μεριδιούχων και δεν ασκεί έλεγχο στα αμοιβαία κεφάλαια. Σε αυτό το πλαίσιο, τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια στα οποία συμμετέχει ο Όμιλος έχουν αναγνωρισθεί στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Την 31^η Δεκεμβρίου 2023 το σύνολο των θέσεων της Τράπεζας στα αμοιβαία κεφάλαια ανοικτού τύπου αποτιμάται σε € 118 εκατ.

Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβαία Κεφάλαια Εσωτερικού	68	58
Αμοιβαία Κεφάλαια Εξωτερικού	50	46

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται η λογιστική αξία του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ο Όμιλος, ανά κατηγορία, την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022:



Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2023	31/12/2022
Μετοχικά	520	393
Μικτά	153	156
Ομολογιακά	1.984	778
A/K Χρηματαγοράς	209	198
Fund of Funds	372	518
Σύνολο	3.238	2.043

Στο πλαίσιο του σχεδίου μείωσης κινδύνου από ΜΕΑ του Ομίλου, που εφαρμόστηκε τα προηγούμενα χρόνια, ο Όμιλος ίδρυσε επτά (7) ξεχωριστά SPVs και συγκεκριμένα τα «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC», «Vega III NPL Finance DAC», «Sunrise I NPL Finance DAC», «Sunrise II NPL Finance DAC» και «Sunrise III NPL Finance DAC», το καθένα για την τιτλοποίηση του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

Τα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ μεταφέρθηκαν στα SPVs, κατά ή μετά την ίδρυσή τους, και τα SPVs εξέδωσαν ομολογίες δομημένες σε τρεις (3) σειρές εξοφλητικής προτεραιότητας (δηλαδή υψηλής, ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Senior, Mezzanine και Junior) που καλύφθηκαν πλήρως από τον Όμιλο. Ο Όμιλος έχασε τον έλεγχο των SPVs, μετά τη μεταβίβαση σε τρίτους του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν από τα SPVs. Ο Όμιλος διατήρησε το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που ταξινομούνται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής ικανότητας που ταξινομούνται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στο FVTPL. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μια ανάλυση της λογιστικής αξίας των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο Όμιλος. Η μέγιστη έκθεση σε ζημιές είναι ίση με τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται.

Τιτλοποιήσεις SPVs	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	5.996	6.088
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στο FVTPL		
Ομόλογα ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	6	6

B. Συγγενείς και κοινοπραξίες (μέθοδος ενσωμάτωσης καθαρής θέσης)

B.1. Συγγενείς

Οι συγγενείς του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2023 είναι οι ακόλουθες:

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος % συμμετοχής	Τράπεζα % συμμετοχής
1	Piraeus - TANEQ Capital Fund A.K.E.Σ.	Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου	Ελλάδα	-	50,01%	50,01%



α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
2	PJ Tech Catalyst Fund	Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου	Ελλάδα	-	30,00%	30,00%
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. & Αναπτ. Α.Ε.	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2018-2023	27,80%	27,80%
4	Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε. ⁽²⁾	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2018-2023	28,10%	28,10%
5	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Κτηματική, τουριστική και αναπτυξιακή εταιρεία	Ελλάδα	2018-2023	28,92%	28,92%
6	Όλγανος Α.Ε.	Διαχείριση & εκμετάλλευση ακινήτων/ Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	Ελλάδα	2018-2023	32,27%	32,27%
7	Πύρριχος Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	55,95%	55,95%
8	Exodus Α.Ε. ⁽²⁾	Εφαρμογές πληροφορικής	Ελλάδα	2018-2023	49,90%	49,90%
9	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Διαχείριση κοινοτικών προγραμμάτων	Ελλάδα	2018-2023	30,00%	30,00%
10	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Υπηρεσίες λογισμικού	Ελλάδα	2019-2023	24,92%	-
11	Εταιρεία Διαχείρισης & Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Διαχείριση τεχνολογικού πάρκου	Ελλάδα	2018-2023	30,45%	30,45%
12	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα	2019-2023	19,96%	19,96%
13	Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε.	Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	2019-2023	20,00%	20,00%
14	Τειρεσίας Α.Ε.	Διαπραγματευτική εταιρεία ανάπτυξης, λειτουργίας και διαχείρισης πληροφοριακών συστημάτων	Ελλάδα	2023	23,53%	23,53%
15	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Εταιρεία παροχής υπηρεσιών υποστήριξης & ηλεκτρονικού εμπορίου, πώληση καρτών χρόνου ομιλίας	Ελλάδα	2018-2023	49,90%	49,90%
16	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2020-2023	20,61%	20,61%
17	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων ⁽²⁾	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	40,14%	40,14%
18	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ανάπτυξη/ διαχείριση βιομηχανικών περιοχών	Ελλάδα	2018-2023	1,00%	1,00%
19	Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	Παροχή ιατρικών υπηρεσιών	Ελλάδα	2023	29,35%	29,35%
20	Trieris Real Estate Ltd	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	2018-2023	18,41%	18,41%
21	Strix Holdings LP	Εταιρεία συμμετοχών	Ιρλανδία	-	100,00%	100,00%
22	Strix Asset Management Ltd	Διαχείριση περιουσίας	Ιρλανδία	-	25,00%	25,00%
23	Strix Holdings II LP	Εταιρεία συμμετοχών	Ιρλανδία	-	100,00%	100,00%

⁽¹⁾ Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.



⁽²⁾ Σε καθεστώς ρευστοποίησης την 31^η Δεκεμβρίου 2023.

Η συγγενής εταιρεία του Ομίλου NGP Plastic A.E.B.E., η οποία είναι μη σημαντική ως προς τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ομίλου, δεν λογιστικοποιείται με την μέθοδο καθαρής θέσης, αλλά τηρείται στο κόστος κτήσης. Η συνεισφορά της εν λόγω μη σημαντικής συγγενούς εταιρείας ανέρχεται περίπου σε 0,20%, 0,03% και 0,03% των συνολικών καθαρών εσόδων, της συνολικής καθαρής θέσης και του συνολικού ενεργητικού του Ομίλου αντιστοίχως, βάσει των πρόσφατων διαθέσιμων χρηματοοικονομικών της καταστάσεων.

Σε συνέχεια ολοκλήρωσης της Ανταλλαγής, ο Όμιλος αποαναγνώρισε την συμμετοχή του στην Attica A.E. Συμμετοχών, ποσοστού 11,8% και αξίας € 62 εκατ., η οποία είχε επιμετρηθεί στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Ανατρέξτε στη Σημείωση 25Α για περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με την Ανταλλαγή. Το εν λόγω στοιχείο ενεργητικού είχε εισφερθεί στην Strix Holdings LP τον Ιούλιο του 2022, ωστόσο η νομική μεταβίβαση δεν πληρούσε εκείνη την στιγμή τα κριτήρια αποαναγνώρισης του Δ.Π.Χ.Α. 9. Το ύψος της συμμετοχής του Ομίλου στην Strix Holdings LP αυξήθηκε ισόποσα, ενώ τα κέρδη πρό φόρων δεν επηρεάστηκαν από την εν λόγω αποαναγνώριση.

Παρόλο που ο Όμιλος έχει στην ιδιοκτησία του περισσότερο από το ήμισυ των Piraeus - TANEΟ Capital Fund A.K.E.Σ., Πύρριχος A.E., Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP, η Διοίκηση κατέληξε ότι οι οντότητες αυτές δεν ελέγχονται από τον Όμιλο. Οι Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP (οι "Ετερόρρυθμες Εταιρείες") είναι ετερόρρυθμες εταιρείες με έδρα την Ιρλανδία, οι οποίες έχουν στην κυριότητα τους μετοχικούς τίτλους που δεν σχετίζονται με τον χρηματοοικονομικό τομέα γενικά και ειδικότερα με την κύρια δραστηριότητα του Ομίλου. Η Τράπεζα είναι ο μοναδικός ετερόρρυθμος εταίρος στις Ετερόρρυθμες Εταιρείες, επιχειρηματικός σκοπός των οποίων είναι η ενίσχυση της αξίας των περιουσιακών τους στοιχείων μέσω: (i) παρακολούθησης, βελτιστοποίησης του κόστους, στρατηγικής αναδιοργάνωσης, εταιρικού μετασχηματισμού, επιχειρηματικής ανάπτυξης και διοικητικών αλλαγών, (ii) πώλησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων μέσω δομημένων διαδικασιών διάθεσης που στοχεύουν στη μεγιστοποίηση των εσόδων από την πώληση με τη βοήθεια εξωτερικής διαχείρισης και (iii) άσκησης λοιπών δραστηριοτήτων κατά την κρίση του ομόρρυθμου εταίρου. Οι Ετερόρρυθμες Εταιρείες αποτελούν σημαντικές συγγενείς εταιρείες του Ομίλου. Ο Όμιλος δεν έχει εξουσία επί των Ετερόρρυθμων Εταιρειών καθώς δεν μπορεί να διευθύνει τις σχετικές δραστηριότητές τους μέσω δικαιωμάτων ψήφου ή άλλων ουσιαστικών δικαιωμάτων που προκύπτουν από συμβατικές συμφωνίες, και δεν υπάρχουν άλλα μέρη που ενεργούν για λογαριασμό του Ομίλου. Επιπλέον, ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Intrum Hellas REO Solutions A.E., ETBA BI.ΠΕ. A.E. και Trieris Real Estate Ltd, παρόλο που η συμμετοχή του δεν υπερβαίνει το 20%.

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις μεταβολές στις θυγατρικές και τις συγγενείς του Ομίλου, ανατρέξτε στη Σημείωση 47.

B.2. Κοινοπραξίες

Οι κοινοπραξίες του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2023 είναι οι ακόλουθες:

α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος % συμμετοχής	Τράπεζα % συμμετοχής
1	A.E.Π. Ελαιώνα A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2018-2023	50,00%	-
2	Πείργκα Κύθνου I.K.E.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα	2019-2023	50,00%	50,00%
3	Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%



α/α	Εταιρεία	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
4	Sunrise III NPL Finance DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-

⁽¹⁾ Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208 / 20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγραφμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

Η συνολική λογιστική αξία των συμμετοχών σε μη σημαντικές συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες για τον Όμιλο την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, ανέρχεται σε € 120 εκατ. και € 191 εκατ., αντίστοιχα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται σε σύνολο η αναλογία στα μετά φόρων αποτελέσματα και στα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα των συγγενών εταιρειών του Ομίλου την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022. Τα παρακάτω συνοπτικά οικονομικά στοιχεία, που υποβάλλονται από τις συγγενείς εταιρείες για να ενοποιηθούν με την μέθοδο της καθαρής θέσης, προετοιμάζονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α και μετά από τυχόν προσαρμογές που απαιτούνται για την εναρμόνιση των προς ενοποίηση στοιχείων τους με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου.

Συνοπτικά οικονομικά στοιχεία	2023	2022
Κέρδη/ (ζημιές) μετά φόρων	(15)	29
Λοιπά συνολικά έσοδα	2	-
Ποσά που ενδέχεται να αναξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων	2	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	(13)	29

Λοιπές πληροφορίες για συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος σταματάει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις σωρευτικές ζημιές των συγγενών εταιρειών μετά την πλήρη απομείωση της αξίας της συμμετοχής. Το σωρευτικό ποσό των μη αναγνωρισθέντων ζημιών από τις συγγενείς εταιρείες κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε ποσό € 50 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 49 εκατ.). Στην περίπτωση όπου η συγγενής εταιρεία στη συνέχεια πραγματοποιήσει κέρδη, ο Όμιλος θα ξεκινήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στα κέρδη της εταιρείας μόνο μετά από την εξίσωση των αναλογούντων αυτών κερδών με τις μη αναγνωρισθείσες ζημιές.

Κίνηση επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά την διάρκεια του έτους

Η κίνηση των επενδύσεων του Ομίλου και της Τράπεζας σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά τη διάρκεια του έτους αναλύεται ως εξής:



	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	1.023	630	981	603
Εισφορά συμμετοχών	229	135	265	135
Εισφορά περιουσιακών στοιχείων	15	329	15	329
Διαθέσεις	-	(1)	-	-
Μερίδιο στα κέρδη / (ζημιές) μετά φόρων	(16)	29	-	-
Κέρδος από την επανεπιμέτρηση στην εύλογη αξία συγγενών (Σημείωση 25Α)	34	-	-	-
Απόκτηση ελέγχου συμμετοχής (Σημείωση 25Α)	(76)	(79)	(74)	(78)
Μεταφορές στο χαρτοφυλάκιο FVTOCI	(1)	-	(2)	-
Απομείωση	-	(2)	-	(5)
Προσθήκες, εισφορές μετρητών / επιστροφές κεφαλαίου και λουπές προσαρμογές	47	(18)	68	(3)
Υπόλοιπο λήξης	1.255	1.023	1.253	981

Τον Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα εισέφερε στην Strix Holdings LP μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο της ASCL Healthcare Single Member S.A., συνολικής λογιστικής αξίας € 15 εκατ., με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ποσό ύψους € 3 εκατ. διανεμήθηκε από την Strix Holdings LP και ποσό ύψους € 18 εκατ. διανεμήθηκε από την Strix Holdings II LP εντός του 2023.



Βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία των συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών για το 2023 και 2022

α/α	Εταιρεία	Χώρα	% συμμετοχής	31/12/2023			
				Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	Σύνολο εσόδων	Σύνολο Ενεργητικού	Σύνολο Υποχρεώσεων
1	Εταιρεία Διαχείρισης και Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Ελλάδα	30,45%	-	-	-	-
2	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Ελλάδα	30,00%	-	-	-	-
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	2	-	6	-
4	Trieris Real Estate Ltd	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	18,41%	-	-	1	-
5	APE Επενδυτική Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	28,92%	-	-	61	8
6	Όμιλον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε.	Ελλάδα	28,10%	-	-	115	140
7	Exodus Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	-	-	-	2
8	Piraeus - TANEΟ Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	50,01%	-	-	2	-
9	Τειρεσίας Α.Ε.	Ελλάδα	23,53%	(1)	18	18	17
10	PJ Tech Catalyst Fund	Ελλάδα	30,00%	(2)	-	6	-
11	Πύρριχος Α.Ε.	Ελλάδα	55,95%	-	-	5	20
12	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	-	15	3	1
13	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Ελλάδα	24,92%	1	8	21	17
14	Όλγανος Α.Ε.	Ελλάδα	32,27%	-	-	7	10
15	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων	Ελλάδα	40,14%	-	-	-	-
16	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ελλάδα	1,00%	4	19	365	22
17	Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	29,35%	(19)	47	191	213
18	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Ελλάδα	19,96%	(3)	5	55	7
19	Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε.	Ελλάδα	20,00%	114	227	411	131
20	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	20,61%	(1)	-	47	-
21	Strix Holdings LP ⁽¹⁾	Ιρλανδία	100,00%	12	-	741	-
22	Strix Asset Management Ltd	Ιρλανδία	25,00%	7	-	7	-
23	Strix Holdings II LP ⁽²⁾	Ιρλανδία	100,00%	(15)	-	393	-
24	Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00%	1	-	115	118
25	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	50,00%	-	-	4	1
26	Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	-	-	13	13
27	Sunrise III NPL Finance DAC	Ιρλανδία	-	-	-	161	174

⁽¹⁾ εκ των οποίων € 14 εκατ. και € 727 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία μέχρι ένα έτος και πάνω από ένα έτος, αντίστοιχα

⁽²⁾ εκ των οποίων € 393 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία πάνω από ένα έτος



α/α	Εταιρεία	Χώρα	31/12/2022				
			% συμμετοχής	Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	Σύνολο εσόδων	Σύνολο Ενεργητικού	Σύνολο Υποχρεώσεων
1	Εταιρεία Διαχείρισης και Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Ελλάδα	30,45%	-	-	-	-
2	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Ελλάδα	30,00%	-	-	-	-
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	(1)	-	6	1
4	APE Fixed Assets Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	-	-	49	5
5	Trieris Real Estate Ltd	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	26,35%	-	-	5	-
6	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	28,92%	-	-	173	8
7	Όμιλον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε.	Ελλάδα	28,10%	-	-	115	140
8	Exodus Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	(1)	2	-	2
9	Piraeus - TANEΟ Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	50,01%	5	-	2	-
10	Τειρεσίας Α.Ε.	Ελλάδα	23,53%	-	17	18	15
11	PJ Tech Catalyst Fund	Ελλάδα	30,00%	5	-	11	-
12	Πύρριχος Α.Ε.	Ελλάδα	55,95%	(1)	-	6	21
13	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	1	19	4	1
14	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Ελλάδα	24,92%	(1)	5	14	10
15	Όλγανος Α.Ε.	Ελλάδα	32,27%	-	-	7	10
16	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων	Ελλάδα	40,14%	-	-	-	-
17	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ελλάδα	1,00%	(2)	8	218	20
18	Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	29,35%	(15)	47	198	204
19	Neuropublic Α.Ε.	Ελλάδα	5,00%	1	6	24	12
20	MIG Α.Ε. Συμμετοχών	Ελλάδα	31,19%	(22)	10	1.251	1.161
21	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Ελλάδα	19,96%	(3)	5	58	7
22	Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε.	Ελλάδα	20,00%	107	230	601	172
23	A.N.E.K. Α.Ε.	Ελλάδα	27,68%	(20)	185	273	335
24	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	20,61%	-	-	47	-
25	Strix Holdings LP ⁽¹⁾	Ιρλανδία	100,00%	16	-	587	-
26	Strix Asset Management Ltd	Ιρλανδία	25,00%	-	-	7	-
27	Strix Holdings II LP ⁽²⁾	Ιρλανδία	100,00%	-	-	250	4
28	Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00%	(4)	-	108	110
29	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	50,00%	1	-	4	1
30	Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	-	-	-	-

⁽¹⁾ εκ των οποίων € 2 εκατ. και € 585 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία μέχρι ένα έτος και πάνω από ένα έτος, αντίστοιχα

⁽²⁾ εκ των οποίων € 250 εκατ. αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία πάνω από ένα έτος



26 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Υπεραξία	Λογισμικό	Λοιπά άυλα	Σύνολο	Υπεραξία	Λογισμικό	Λοιπά άυλα	Σύνολο
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	9	742	38	789	-	732	36	768
Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών	9	-	-	9	-	-	-	-
Προσθήκες	-	71	-	71	-	70	-	70
Μεταφορές	3	8	-	11	-	8	-	8
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	22	820	38	880	-	810	36	847
Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών (Σημείωση 25Α)	21	1	-	22	-	-	-	-
Προσθήκες	-	91	-	92	-	91	-	91
Μεταφορές	-	7	-	7	-	7	-	7
Απομείωση (Σημείωση 25Α)	(21)	-	-	(21)	-	-	-	-
Αποαναγνωρίσεις	-	(2)	-	(2)	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	21	917	38	977	-	908	36	945
Συσσωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	-	(490)	(34)	(524)	-	(481)	(33)	(513)
Έξοδο αποσβέσεων	-	(55)	(1)	(55)	-	(54)	(1)	(55)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	-	(544)	(35)	(579)	-	(535)	(33)	(568)
Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-
Έξοδο αποσβέσεων	-	(58)	(1)	(59)	-	(58)	(1)	(58)
Αποαναγνωρίσεις	-	2	-	2	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	-	(601)	(36)	(637)	-	(593)	(34)	(627)
Αναπόσβεστη αξία								
31 Δεκεμβρίου 2022	22	276	3	301	-	275	3	278
31 Δεκεμβρίου 2023	21	316	3	340	-	315	3	318



27 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Όμιλος	Γήπεδα και κτίρια	Εξοπλισμός και λοιπά ενσώματα πάγια	Δικαίωμα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση / βελτιώσεις	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	674	279	175	32	173	1.333
Απόκτηση νέων εταιρειών	62	1	(24)	-	-	40
Προσθήκες	5	25	23	5	5	63
Μεταφορές	(226)	-	(10)	(8)	-	(244)
Διαθέσεις και διαγραφές	(2)	(9)	(11)	-	(7)	(29)
Αποαναγνωρίσεις	(1)	-	-	-	-	(1)
Επανεκτιμήσεις	10	-	-	-	-	10
Απομείωση	(1)	-	-	-	(3)	(4)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	522	295	153	29	169	1.168
Απόκτηση νέων εταιρειών	28	93	1	1	-	124
Προσθήκες	7	19	27	8	6	68
Μεταφορές	6	2	(8)	(7)	(1)	(8)
Διαθέσεις και διαγραφές	(3)	(4)	(23)	(0)	(6)	(37)
Αποαναγνωρίσεις	(29)	(96)	(1)	(2)	(1)	(129)
Επανεκτιμήσεις	-	-	-	-	-	-
Απομείωση	(1)	-	-	-	(7)	(8)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	530	309	149	29	160	1.177
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(71)	(205)	(92)	-	(82)	(450)
Απόκτηση νέων εταιρειών	-	(1)	9	-	-	9
Έξοδο χρήσης	(8)	(18)	(17)	-	(5)	(48)
Μεταφορές	14	-	8	-	-	23
Διαθέσεις και διαγραφές	-	8	3	-	6	17
Αποαναγνωρίσεις	-	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	4	-	-	-	4
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	(65)	(211)	(89)	-	(81)	(445)
Απόκτηση νέων εταιρειών	(22)	(65)	(1)	-	-	(88)
Έξοδο χρήσης	(7)	(14)	(19)	-	(4)	(45)
Μεταφορές	(2)	-	6	-	-	5
Διαθέσεις και διαγραφές	-	4	21	-	6	32
Αποαναγνωρίσεις	22	69	1	-	1	93
Λοιπές κινήσεις	-	(2)	-	-	-	(2)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(74)	(220)	(80)	-	(77)	(451)
Αναπόσβεστη αξία						
31 Δεκεμβρίου 2022	457	84	64	29	88	723
31 Δεκεμβρίου 2023	457	89	69	29	82	727



Τράπεζα	Γήπεδα και κτίρια	Εξοπλισμός και λοιπά ενσώματα πάγια	Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση/ βελτιώσεις	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	652	265	171	29	170	1.287
Απόκτηση νέων εταιρειών	1	-	-	-	-	1
Προσθήκες	5	25	15	5	5	55
Μεταφορές	(219)	-	-	(8)	-	(227)
Διαθέσεις και διαγραφές	(2)	(9)	(10)	-	(5)	(26)
Επανεκτιμήσεις	10	-	-	-	-	10
Απομείωση	-	-	-	-	(3)	(3)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	446	281	177	26	167	1.096
Απόκτηση νέων εταιρειών	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	6	17	26	7	6	62
Μεταφορές	32	-	-	(7)	(1)	24
Διαθέσεις και διαγραφές	-	(4)	(41)	-	(6)	(50)
Επανεκτιμήσεις	-	-	-	-	-	-
Απομείωση	(1)	-	-	-	(7)	(8)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	483	294	162	26	159	1.124
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(65)	(192)	(74)	-	(79)	(410)
Έξοδο χρήσης	(7)	(18)	(22)	-	(4)	(51)
Μεταφορές	14	-	-	-	-	14
Διαθέσεις και διαγραφές	-	8	2	-	4	15
Λουτές κινήσεις	-	4	-	-	-	4
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	(58)	(198)	(93)	-	(79)	(428)
Έξοδο χρήσης	(6)	(13)	(24)	-	(4)	(47)
Μεταφορές	(3)	-	-	-	-	(2)
Διαθέσεις και διαγραφές	-	3	33	-	6	43
Λουτές κινήσεις	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(67)	(208)	(84)	-	(76)	(435)
Αναπόσβεστη αξία						
31 Δεκεμβρίου 2022	388	83	83	26	87	668
31 Δεκεμβρίου 2023	416	86	79	26	82	689

Για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2023, ανατρέξτε στη Σημείωση 25Α.

Στο τέλος της περιόδου αναφοράς, τα «Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού» περιλαμβάνουν ποσό € 56 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2022: € 59 εκατ.) και € 66 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: 79 εκατ.) που αφορά μισθώματα γηπέδων και κτιρίων. Η γραμμή «Αποαναγνωρίσεις» αφορά κυρίως σε απώλεια ελέγχου επί θυγατρικών, που έλαβε χώρα το 2023. Ανατρέξτε στη Σημείωση 47 για περαιτέρω πληροφόρηση.



28 Επενδύσεις σε ακίνητα

	Όμιλος			Τράπεζα
	Ιδιότητα επενδυτικά ακίνητα	Επενδυτικά ακίνητα - Δικαίωμα χρήσης	Σύνολο	Ιδιότητα επενδυτικά ακίνητα
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	976	65	1.041	473
Απόκτηση νέων εταιρειών	250	27	278	204
Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες (Σημείωση 11)	43	(6)	38	23
Προσθήκες	66	-	66	4
Μεταφορές	121	2	123	121
Διαθέσεις και διαγραφές	(17)	-	(17)	(2)
Λοιπές κινήσεις	(4)	-	(4)	-
Αποαναγνωρίσεις	(2)	-	(2)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	1.434	88	1.522	823
Απόκτηση νέων εταιρειών	247	-	247	-
Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες (Σημείωση 11)	32	(11)	21	9
Προσθήκες	33	-	33	3
Μεταφορές	91	(33)	58	18
Διαθέσεις και διαγραφές	(52)	-	(52)	(18)
Λοιπές κινήσεις	(1)	-	(1)	-
Αποαναγνωρίσεις	(72)	-	(72)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	1.712	45	1.757	835

Για πληροφορίες σχετικά με τα έσοδα από ενοίκια των επενδυτικών ακινήτων, ανατρέξτε στη Σημείωση 8. Τα άμεσα λειτουργικά έξοδα που προέρχονται από επενδύσεις σε ακίνητα τα οποία επέφεραν εισόδημα για τον Όμιλο και την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 4 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα), ενώ για τα επενδυτικά ακίνητα που δεν επέφεραν εισόδημα τα προαναφερθέντα έξοδα ανήλθαν σε € 3 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα για το 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 3 εκατ. για τον Όμιλο και € 2 εκατ. για την Τράπεζα)

Οι επιμετρήσεις της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας. Ανατρέξτε στη Σημείωση 3.1 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος καθορίζει την εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων του.

Για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2023, ανατρέξτε στη Σημείωση 25Α.

29 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η λογιστική αξία των ΔΠΠ στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, τα οποία αποτελούνταν κυρίως από δάνεια και προκαταβολές κατά πελατών, ανερχόταν σε € 241 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 406 εκατ.). Ανατρέξτε στη Σημείωση 5 για την ανάλυση των εν λόγω διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού σε επιχειρηματικούς τομείς. Το συνολικό ποσό ζημιών που επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων στη διάρκεια του 2023, ανήλθε σε € 273 εκατ., εκ των οποίων, € 262 εκατ., € 8 εκατ. και € 3 εκατ. περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Αναμενόμενες (ζημίες)/ αναστροφές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος», «Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος» και «Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού», αντίστοιχα. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με σημαντικά γεγονότα και συναλλαγές κατά τη διάρκεια του έτους παρατίθενται παρακάτω:



Σημαντικά χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων δανείων τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

Delta: Το χαρτοφυλάκιο "Delta" το οποίο περιλαμβάνει κυρίως ΜΕΑ τα οποία έχουν χορηγηθεί στη Ρουμανία, κατηγοριοποιήθηκε ως ΔΠΠ τον Ιούνιο του 2023. Η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου έχει απομειωθεί σε € 34 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ενώ η αντίστοιχη ζημία απομείωσης η οποία αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου ανήλθε σε € 42 εκατ. Η συναλλαγή πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο τρίμηνο του 2024.

Monza: Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο αποτελείται κυρίως από χρηματοδοτήσεις σε μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, καθώς και από στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού ικανοποιήθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος αναγνώρισε ζημία απομείωσης € 52 εκατ. Η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί το δεύτερο τρίμηνο του 2024. Ανατρέξτε στην Σημείωση 3 για περισσότερες πληροφορίες.

Χαρτοφυλάκια ΜΕΑ που κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση και πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

Senna: Η πώληση του χαρτοφυλακίου ξεκίνησε και ολοκληρώθηκε το δεύτερο τρίμηνο του 2023. Ο Όμιλος αναγνώρισε συνολική ζημία ύψους € 123 εκατ., ως αποτέλεσμα της κατηγοριοποίησής στα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού και της απομείωσης στην εύλογη αξία πριν από την ολοκλήρωση της πώλησης.

Wheel II: Ο Όμιλος ξεκίνησε και ολοκλήρωσε τη διαδικασία πώλησης ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων, ήτοι του "Wheel II", το 2023. Ο Όμιλος αναγνώρισε ζημία απομείωσης ύψους € 19 εκατ. ως αποτέλεσμα της απομείωσης του χαρτοφυλακίου πριν από την ολοκλήρωση της πώλησης τον Ιούλιο του 2023.

Χαρτοφυλάκια που κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς και αποαναγνωρίστηκαν στη τρέχουσα περίοδο αναφοράς

Sunshine: Η Sunshine Leases M.A.E. («Sunshine Leases»), θυγατρική της Τράπεζας που ιδρύθηκε τον Μάιο του 2022 μέσω εταιρικής διάσπασης, της οποίας τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων είχαν κατηγοριοποιηθεί ως ΔΠΠ, πωλήθηκε τον Αύγουστο του 2023. Η λογιστική αξία των προαναφερθέντων ΔΠΠ στοιχείων ενεργητικού ήταν € 95 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ενώ η αντίστοιχη ζημία απομείωσης που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου το 2023 ήταν € 12 εκατ.

Sunrise III χαρτοφυλάκιο: Το χαρτοφυλάκιο Sunrise III που αποτελείται από τιτλοποιημένα ΜΕΑ, κατηγοριοποιήθηκε στα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού το 2022 ενώ είχε λογιστική αξία € 169 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Κατά τη διάρκεια του 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε ζημίες απομείωσης ύψους € 25 εκατ. Ανατρέξτε στην Σημείωση 3 για περισσότερες πληροφορίες.

Άλλα χαρτοφυλάκια: Κατά την διάρκεια του 2023, ο Όμιλος πούλησε ορισμένα χαρτοφυλάκια αποτελούμενα από ΜΕΑ, συγκεκριμένα τα Trinity IX, Trinity XI καθώς και άλλα χαρτοφυλάκια ΜΕΑ που είχαν κατηγοριοποιηθεί στα ΔΠΠ στοιχεία ενεργητικού το τέταρτο τρίμηνο του 2022. Η συνολική λογιστική αξία αυτών των χαρτοφυλακίων στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν € 26 εκατ.

Χαρτοφυλάκια που κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση σε προηγούμενα έτη

Η συνολική λογιστική αξία ΜΕΑ τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως ΔΠΠ πριν από το 2023, τα οποία αποτελούνται κυρίως από τα χαρτοφυλάκια Solar και Navy, ανέρχονταν σε € 117 εκατ. και € 116 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022 αντίστοιχα. Ο



Όμιλος παραμένει προσηλωμένος στο πλάνο του, ως εκ τούτου, τα χαρτοφυλάκια αυτά αναμένεται να πωληθούν μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες.

30 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινο- μήθηκαν	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινο- μήθηκαν
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	1.309	1.391	1.217	1.256
Συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	(142)	(131)	(136)	(122)
Καθαρή αξία ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	1.167	1.260	1.081	1.134
Λοιπά αποθέματα	97	70	90	68
Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών αποθεμάτων	(6)	(1)	-	-
Καθαρή αξία λοιπών αποθεμάτων (Β)	91	69	90	68
Συνολική καθαρή αξία αποθεμάτων (Α) + (Β)	1.258	1.328	1.171	1.202
Προπληρωμένα έξοδα	28	44	28	36
Έσοδα εισπρακτέα	57	1	59	-
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος	13	16	-	-
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών-λογαριασμός διακανονισμού	63	54	63	54
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	342	582	342	582
Λοιπά	205	231	191	217
Σύνολο λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	709	928	682	890
Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(44)	(40)	(33)	(29)
Καθαρή αξία λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Γ)	665	887	649	861
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	541	596	540	596
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	89	84	89	84
Έσοδα εισπρακτέα	5	1	-	-
Απαιτήσεις	76	101	20	48
Λοιπά	558	524	491	464
Σύνολο λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	1.269	1.306	1.141	1.192
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(195)	(173)	(127)	(111)
Καθαρή αξία λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Δ)	1.074	1.133	1.014	1.081
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β) + (Γ) + (Δ)	2.997	3.348	2.834	3.144
εκ των οποίων (εξαιρουμένων των αποθεμάτων):				
Μέχρι ενός έτους	803	759	729	684
Πάνω από ένα έτος	937	1.261	934	1.258

Η ζημιά των € 50 εκατ. για τον Όμιλο και των € 40 εκατ. για την Τράπεζα που αναφέρεται στη γραμμή «Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, περιλαμβάνει κυρίως απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων του κυκλοφορούντος ενεργητικού ποσού € 20 εκατ. για τον Όμιλο και € 17 εκατ. για την Τράπεζα που



περιλαμβάνονται στη γραμμή «Συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού» και προβλέψεις ΑΠΖ λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που ανέρχονται σε € 23 εκατ. για τον Όμιλο και € 18 εκατ. για την Τράπεζα και περιλαμβάνονται στη γραμμή «Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού».

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμών. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού αφορούν στη διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η αξία των αποθεμάτων ακινήτων την 31^η Δεκεμβρίου 2023, που μειώθηκε στο ύψος της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, ανέρχεται σε € 442 εκατ. για τον Όμιλο και € 387 εκατ. για την Τράπεζα και περιλαμβάνεται στη γραμμή «Καθαρή αξία ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού» (31^η Δεκεμβρίου 2022: € 650 εκατ. για τον Όμιλο και € 547 εκατ. για την Τράπεζα).

Λοιπά μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» σχετίζεται με τη συμμετοχή της Τράπεζας σε στοιχεία του ΤΕΚΕ.

Πιο συγκεκριμένα:

- Με το άρθρο 9 παρ. 1 του Ν. 4370/2016, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα, που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων του ΤΕΚΕ, είναι € 100 χιλ.
- Το άρθρο 144 του Ν. 4972/2022 το οποίο προσθέτει το άρθρο 25α στον Ν. 4370/2016, προβλέπει ότι το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων («ΠΚΚΚ»), αποτελεί περιουσιακό στοιχείο των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τον λόγο συμμετοχής τους σε αυτό. Υπογραμμίζει ότι τα στοιχεία ενεργητικού του ΠΚΚΚ θα επιστραφούν σταδιακά στα πιστωτικά ιδρύματα σε τρεις (3) ετήσιες δόσεις κατά τα έτη 2022- 2024. Τον Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα εισέπραξε την δεύτερη δόση η οποία ανήλθε σε € 248 εκατ.
- Με το άρθρο 13 του Ν.4370/2016, το ΤΕΚΕ αποζημιώνει τους πελάτες – επενδυτές για το μέγιστο όριο προστασίας των € 30 χιλ. επί του συνόλου των επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα σε χρεοκοπία. Τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα πλήρωσαν την πρώτη τους εισφορά εντός του 2010. Οι εν λόγω εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων περιέρχονται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού εισφορών, του οποίου τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ' αδιαιρέτου στα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων («ΣΚΕ») έχει μία ατομική μερίδα στον εν λόγω λογαριασμό αποθεματικού η οποία αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του κάθε συμμετέχοντος στο ενεργητικό του ΣΚΕ πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 30 του Ν. 4370/2016.
- Με το άρθρο 36 παρ. 1 έως 3 του Ν.4370/2016 το κεφάλαιο του Σκέλους Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ προέρχεται από τακτικές εκ των προτέρων εισφορές, έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές και εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στα εσωτερικά άρθρα 98 έως 100 αντίστοιχα του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015.
- Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 806/2014, η Τράπεζα είναι υποκείμενη σε απόδοση ετήσιας προκαθορισμένης τακτικής εισφοράς, υπολογιζόμενη από το SRB.

Η γραμμή «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως προπληρωμές και λογαριασμούς μεταβατικής φύσης που αναμένεται να τακτοποιηθούν την προσεχή περίοδο.



Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Η γραμμή «Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο» περιλαμβάνει κυρίως δάνεια της Τράπεζας απαιτητά από το Ελληνικό Δημόσιο, τα οποία είναι εγγυημένα από το τελευταίο, ενώ η γραμμή «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως εμπορικές απαιτήσεις και απαιτήσεις από δοθείσες εγγυήσεις.

Οι απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών, που περιλαμβάνονται στα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, κυρίως αφορούν σε συναλλαγές καρτών που δεν έχουν ακόμα διακανονιστεί, καθώς και σε άληκτες δόσεις που δεν είναι ακόμα απαιτητές, αλλά έχουν προεξοφληθεί στους εμπούρους.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της γραμμής «Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» του Ομίλου και της Τράπεζας για τα έτη 2023 και 2022.

Όμιλος	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	1	1	171	173
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	-	-	(1)	(1)
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	-	1	22	23
Την 31/12/2023	1	2	192	195

Όμιλος	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	1	1	165	167
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	-	-	(4)	(4)
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	-	-	10	10
Διαγραφή ζημιών απομείωσης	-	-	(1)	(1)
Λοιπές κινήσεις	-	-	1	1
Την 31/12/2022	1	1	171	173

Τράπεζα	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	1	1	109	111
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	-	-	(1)	(1)
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	-	1	17	18
Την 31/12/2023	1	2	124	127



Τράπεζα	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	1	1	110	112
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	(1)	-	(11)	(12)
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	1	-	5	6
Λοιπές κινήσεις			5	5
Την 31/12/2022	1	1	109	111

Ανάλυση ενηλικίωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

Όμιλος	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2023												
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	60	4	-	-	1	476	-	541	473	15	53	541
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	89	-	-	-	-	-	-	89	89	-	-	89
Απαιτήσεις	181	87	28	120	33	190	-	639	451	26	162	639
Σύνολο	330	91	28	120	34	666	-	1.269	1.014	41	215	1.269

Όμιλος	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2022												
Όπως αναταξινομήθηκαν												
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	82	6	2	-	129	375	-	596	538	16	42	596
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	84	-	-	-	-	-	-	84	84	-	-	84
Απαιτήσεις (όπως αναταξινομήθηκαν – Σημείωση 49)	221	144	55	34	2	169	-	626	444	24	158	626
Σύνολο	387	151	57	34	131	544	-	1.306	1.066	40	200	1.306

Τράπεζα	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2023												
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	60	4	-	-	-	476	-	540	473	14	53	540
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	89	-	-	-	-	-	-	89	89	-	-	89
Απαιτήσεις	133	84	28	116	33	118	-	511	396	9	106	511
Σύνολο	282	88	28	116	33	594	-	1.141	959	23	159	1.141



Τράπεζα	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων											
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν												
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	82	6	2	-	129	375	-	596	538	16	42	596
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	84	-	-	-	-	-	-	84	84	-	-	84
Απαιτήσεις (όπως αναταξινομήθηκαν – Σημείωση 49)	183	144	55	28	2	99	-	511	400	8	103	511
Σύνολο	350	150	58	28	131	475	-	1.192	1.022	24	145	1.192

31 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινομήθηκαν
Ποσά οφειλόμενα στην ΕΚΤ και σε Κεντρικές Τράπεζες	3.590	5.443	3.590	5.443
Διατραπεζικές καταθέσεις	80	159	80	159
Τίτλοι που πωλούνται σε Π.Ι. βάσει συμφωνιών επαναγοράς	435	298	435	298
Λοιπά (όπως αναταξινομήθηκαν - Σημείωση 49)	532	285	497	172
	4.637	6.185	4.602	6.073
εκ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	4.194	2.518	4.183	2.505
Πάνω από ένα έτος	443	3.667	420	3.567

Το κονδύλι «Ποσά οφειλόμενα στην ΕΚΤ και σε Κεντρικές Τράπεζες» περιλαμβάνει κυρίως τις υποχρεώσεις χρηματοδότησης της Τράπεζας από την ΕΚΤ, στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO III. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, η χρηματοδότηση από την ΕΚΤ μέσω TLTRO μειώθηκε σε € 3,5 δισ. από το προηγούμενο ανεξόφλητο ποσό των € 5,5 δισ., καθώς ο Όμιλος αποπλήρωσε δόση € 2 δισ. μετά τη λήξη της τον Δεκέμβριο του 2023. Τα έξοδα από τόκους σχετικά με τη χρηματοδότηση TLTRO III για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 182 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 70 εκατ.) και αναγνωρίστηκαν στη γραμμή «Καθαρά έσοδα από τόκους». Ανατρέξτε στη Σημείωση 6.

Το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως i) βραχυπρόθεσμο δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και ii) εξασφαλίσεις σε μετρητά από την Τράπεζα στο πλαίσιο συναλλαγών παραγώγων που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο συμφωνιών ISDA και CSA.



32 Υποχρεώσεις προς πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Επιχειρήσεις				
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	13.606	14.127	13.930	14.367
Καταθέσεις προθεσμίας	3.493	3.087	3.498	3.087
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	399	324	404	325
Σύνολο (Α)	17.499	17.537	17.832	17.779
Ιδιώτες				
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	7.747	7.650	7.747	7.650
Ταμειυτήριο	24.183	25.792	24.183	25.792
Καταθέσεις προθεσμίας	9.943	7.202	9.943	7.202
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	40	39	40	39
Σύνολο (Β)	41.913	40.684	41.913	40.684
Επιταγές και εμβάσματα (Γ)	79	110	79	110
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)+(Γ)	59.491	58.331	59.824	58.573
ΕΚ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	59.448	58.314	59.780	58.556
Πάνω από ένα έτος	44	17	44	17

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι «Υποχρεώσεις προς πελάτες» (εξαιρουμένων των επιταγών και των εμβασμάτων) που αφορούν καταθέσεις κυμαινόμενου επιτοκίου ήταν € 45,9 δισ. και € 46,3 δισ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα, ενώ οι καταθέσεις σταθερού επιτοκίου ήταν € 13,5 δισ. τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα.

33 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

		Όμιλος		Τράπεζα	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Σταθμισμένο επιτόκιο (%)					
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	3,875%	501	501	501	501
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	8,250%	374	349	374	349
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	7,250%	514	-	514	-
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	6,750%	497	-	497	-
Σύνολο πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία		1.886	849	1.886	849



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Οι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων που κατέχονται από τρίτους κατά την τρέχουσα περίοδο, είναι οι ακόλουθοι:

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Σταθμισμένο Επιτόκιο επί συνολικής υπολοιπούμενης ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομα- στική αξία	Υπολοιπό- με νη Ονομαστική Αξία	Αποπλη- ρωμές	Ονομαστική αξία διακρατού- μενων τίτλων από την Τράπεζα	Ονομαστική αξία διακρατού- μενων τίτλων από τρίτα μέρη	Λογιστική Αξία	Σταθμισμένο Επιτόκιο
31/12/2023													
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότη- τας σταθερού επιτοκίου	-	3-Νοε-21	3-Νοε-27	EUR	3,875% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	501	3,875%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότη- τας σταθερού επιτοκίου	-	28-Νοε-22	28-Ιαν-27	EUR	8,250% / Ετήσιο	350	350	-	-	350	374	8,250%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότη- τας σταθερού επιτοκίου	-	13-Ιουλ-23	13-Ιουλ-28	EUR	7,250% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	514	7,250%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότη- τας σταθερού επιτοκίου	-	5-Δεκ-23	5-Δεκ-29	EUR	6,750% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	497	6,750%



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Σταθμισμένο Επιτόκιο επί συνολικής ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομα- στική αξία	Υπολοιπό- μενη Ονομαστική Αξία	Αποπλη- ρωμές	Ονομαστική αξία διακρατού- μενων τίτλων από την Τράπεζα	Ονομαστική αξία διακρατού- μενων τίτλων από τρίτα μέρη	Λογιστική Αξία	Σταθμισμένο Επιτόκιο
31/12/2022													
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	3-Νοε-21	3-Νοε-27	EUR	3,875% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	501	3,875%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	28-Νοε-22	28-Ιαν-27	EUR	8,250% / Ετήσιο	350	350	-	-	350	349	8,250%

Οι συναλλαγές των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους κατά την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 είναι οι ακόλουθες:

Στις 5 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξης Δεκεμβρίου 2029, με επιτόκιο 6,75% πληρωτέο σε ετήσια βάση το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο 5 ετών βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swap πλέον 3,837%. Το ομόλογο Senior Preferred είναι εξαγοράσιμο ολικώς από τον εκδότη την 5^η Δεκεμβρίου 2028 στο άρτιο. Το ομόλογο Senior Preferred εκδόθηκε υπό το Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογίων (Euro Medium Term Notes, «EMTN»).

Στις 13 Ιουλίου 2023, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση Senior Preferred ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξης Ιουλίου 2028, με επιτόκιο 7,25% πληρωτέο σε ετήσια βάση το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο 4 ετών βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swap πλέον 3,692%. Το ομόλογο Senior Preferred είναι εξαγοράσιμο ολικώς από τον εκδότη την 13^η Ιουλίου 2027 στο άρτιο. Το ομόλογο Senior Preferred εκδόθηκε υπό το EMTN.

Οι δεδουλευμένοι τόκοι για τις υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους για την χρήση 2023 και 2022 ανέρχεται σε € 49 εκατ. και € 6 εκατ., αντίστοιχα.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Στον ακόλουθο πίνακα περιλαμβάνονται οι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων που διατηρούν ο Όμιλος και η Τράπεζα, κατά την τρέχουσα περίοδο:

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Σταθμισμένο Επιτόκιο/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομαστική Αξία	Εναπομείνασα Ονομαστική Αξία	Αποπληρωμές	Σωρευτικές Ακυρώσεις
31/12/2023										
Καλυμμένα Ομόλογα										
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 3	Στεγαστικά δάνεια	16-Φεβ-17	16-Νοε-26	EUR	1m Euribor + 150 μ.β./ Μηνιαίο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 5	Στεγαστικά δάνεια	20-Νοε-17	20-Μαϊ-24	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 6	Στεγαστικά δάνεια	31-Ιαν-18	31-Ιαν-26	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 7	Στεγαστικά δάνεια	11-Μαϊ-18	11-Φεβ-27	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	1.000	-	-
31/12/2022										
Καλυμμένα Ομόλογα										
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 3	Στεγαστικά δάνεια	16-Φεβ-17	16-Νοε-26	EUR	1m Euribor + 150 μ.β./ Μηνιαίο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 5	Στεγαστικά δάνεια	20-Νοε-17	20-Μαϊ-24	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 6	Στεγαστικά δάνεια	31-Ιαν-18	31-Ιαν-26	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 7	Στεγαστικά δάνεια	11-Μαϊ-18	11-Φεβ-27	EUR	3m Euribor + 150 μ.β./ Τρίμηνο	1.000	1.000	-	-



Την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, που έχουν δεσμευτεί ως εξασφάλιση στο πλαίσιο του προγράμματος των καλυμμένων ομολόγων ανέρχεται σε € 3.341 εκατ. και € 3.779 εκατ., αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, στοιχεία που αφορούν στα καλυμμένα ομόλογα της Τράπεζας είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στην Ενημέρωση Επενδυτών καθώς και στο Ενημερωτικό Δελτίο (<https://www.piraeusholdings.gr/el/investors/financials/debt-issuance/covered-bonds>).

34 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι «Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελούνται αποκλειστικά από δύο (2) ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2, συνολικής ονομαστικής αξίας € 900 εκατ. (Ομολογίες Back-to-Back Tier 2), τα οποία αντικατοπτρίζουν όλους τους όρους των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. και € 500 εκατ. που εκδόθηκαν από την Εταιρεία τον Ιούνιο 2019 και τον Φεβρουάριο 2020, αντίστοιχα. Οι εν λόγω ομολογίες έχουν εγγραφεί πλήρως από την Εταιρεία.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 η λογιστική αξία των εν λόγω ομολόγων τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα ανέρχεται σε € 396 εκατ. και € 459 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 386 εκατ. και € 432 εκατ., αντίστοιχα), συμπεριλαμβανομένων συνολικών δεδουλευμένων τόκων € 44 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022 : € 44 εκατ.). Οι Back-to-Back Tier 2 τίτλοι είναι εξαγοράσιμοι από την Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2025 στην ονομαστική τους αξία. Καθώς η αξία επαναγοράς δεν είναι ακριβώς ίση με το αποσβεσμένο κόστος των Back-to-Back Tier 2 τίτλων κατά την ημερομηνία επαναγοράς, τα ενσωματωμένα παράγωγα δεν συνδέονται στενά με τις συμβάσεις κύριου χρέους και έχουν διαχωριστεί (ανατρέξτε στη Σημείωση 21). Επιπλέον, τα εν λόγω ομόλογα φέρουν επιτόκια 9,75% και 5,5%, αντίστοιχα σε ετήσια βάση, για τα πρώτα πέντε (5) έτη, τα οποία αναπροσαρμόζονται μετά την πάροδο της πενταετίας βάσει του ισχύοντος 5ετούς επιτοκίου mid swap πλέον 9,952% και 5,774%, αντίστοιχα.

Την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος δεν προέβη σε επαναγορές ή έκδοση νέων λοιπών δανειακών υποχρεώσεων. Τον Ιανουάριο του 2024 η Τράπεζα προχώρησε σε μερική επαναγορά, του Back-to-Back Tier 2 ομολόγου λήξης Ιουνίου 2029 (σε συνέχεια της μερικής επαναγοράς του αντίστοιχου Tier 2 τίτλου που είχε εκδοθεί από την Εταιρεία) και παράλληλα σε έκδοση νέου Back-to-Back Tier 2 ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 52).



35 Λοιπές υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινο- μήθηκαν	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναταξινο- μήθηκαν
Προεισπραγμένα έσοδα	14	29	6	21
Έξοδα πληρωτέα	103	103	100	100
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	89	103	84	88
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	532	258	532	258
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	45	38	38	33
Πιστωτές και προμηθευτές	71	76	64	67
Εισπράξεις από τρίτους προς απόδοση	303	193	303	193
Υποχρεώσεις με τη μητρική εταιρεία	1	1	1	1
Λοιπές υποχρεώσεις	276	285	140	138
	1.433	1.086	1.267	899
εκ των οποίων:				
Τρέχουσες	1.063	838	894	636
Μη τρέχουσες	371	248	373	262

Η υποχρέωση από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται ως εξής:

Ακαθάριστες υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Όχι περισσότερο από 1 έτος	27	23	25	22
Από 1 έτος έως 5 έτη	59	64	53	59
Περισσότερο από 5 έτη	11	29	11	14
Μεικτές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	98	115	88	95
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(9)	(13)	(4)	(7)
Καθαρές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	89	103	84	88
εκ των οποίων:				
Όχι περισσότερο από 1 έτος	23	18	23	20
Από 1 έτος έως 5 έτη	55	56	50	55
Περισσότερο από 5 έτη	11	29	10	14

Ανατρέξτε στη Σημείωση 40 για περισσότερη πληροφόρηση σε σχέση με τις καθαρές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις.



36 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Η κίνηση των προβλέψεων κατά τη διάρκεια του έτους για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Επίδικες προβλέψεις	Λοιπές	Προβλέψεις πιστωτικών δεσμεύσεων	Σύνολο	Επίδικες προβλέψεις	Λοιπές	Προβλέψεις πιστωτικών δεσμεύσεων	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	29	3	103	135	24	2	103	129
Προβλέψεις/ (αναστροφές)	20	27	(10)	36	14	27	(10)	31
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(21)	(25)	-	(47)	(21)	(25)	-	(46)
Λοιπές κινήσεις	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	26	4	92	122	16	3	92	112
Προβλέψεις/ (αναστροφές)	9	45	(10)	43	5	45	(10)	39
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(1)	(1)	-	(2)	(1)	(2)	-	(3)
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	1	-	1
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	34	47	82	163	21	47	82	149

Ο Όμιλος σχηματίζει προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις όταν πιστεύει ότι είναι πιθανό να επέλθει ζημία, η οποία εύλογα μπορεί να εκτιμηθεί. Οι προβλέψεις αυτές ενδέχεται να μεταβληθούν από περίοδο σε περίοδο σε περίπτωση που υπάρξουν νέα δεδομένα. Η Διοίκηση συμβουλευόμενη τους Νομικούς της συμβούλους κατέληξε ότι το ποσό των αναγνωρισμένων προβλέψεων για επίδικες υποθέσεις είναι επαρκές.

Οι προβλέψεις επί πιστωτικών δεσμεύσεων εκτιμώνται βασιζόμενες στην ίδια μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τα «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος». Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 4.3.1.



37 Φορολογικές απαιτήσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Φορολογικές απαιτήσεις	196	184	195	183
Σωρευμένες απομειώσεις φορολογικών απαιτήσεων	(43)	(51)	(43)	(51)
Καθαρή αξία φορολογικών απαιτήσεων	153	133	152	131

Η καθαρή αξία των φορολογικών απαιτήσεων του Ομίλου την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανέρχεται σε € 153 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 133 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 152 εκατ. αντιστοιχεί στην Τράπεζα. Το ποσό περιλαμβάνει κυρίως:

- α) Απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους επί τόκων ομολόγων και εντόκων γραμματίων ύψους € 62 εκατ., που παρακρατήθηκαν στις χρήσεις 2009, 2011, 2012 και 2013 (φορολογικές χρήσεις 2008, 2010, 2011 και 2012). Με τις διατάξεις του Ν.4605 (άρθρο 93, παρ. 1 και 2) που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Α' 52 την 1^η Απριλίου 2019, εισήχθη στη νομοθεσία περί Φορολογίας Νομικών Προσώπων, τροποποίηση η οποία αποσαφηνίζει θέματα σχετικά με τις ανωτέρω απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους, οι οποίοι για την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:
- Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 26 εκατ. απαιτητοί από το Ελληνικό Δημόσιο για την χρήση 2013 (φορολογική χρήση 2012) και σύμφωνα με την παράγραφο 8 του άρθρου 12 του Ν. 2238/1994, συμψηφίζονται κατά προτεραιότητα όταν προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που ο φόρος αυτός επαρκεί για το σκοπό του ως άνω συμψηφισμού. Επιπλέον, ποσό ύψους € 7 εκατ. παρακρατήθηκε στην ίδια βάση, για την χρήση 2010 (φορολογική χρήση 2009) είναι απαιτητό από το Ελληνικό Δημόσιο.
 - Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 29 εκατ., οι οποίοι εμπίπτουν στις ρυθμιστικές διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 3 του Ν. 4046/2012 και δεν συμψηφίστηκαν εντός πέντε (5) ετών, συμψηφίζονται με πάσης φύσεως φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., σε ισόποσες δόσεις εντός δέκα (10) ετών, αρχής γενομένης από 1^η Ιανουαρίου 2020.
- β) Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 30 εκατ. που προέρχονται από τόκους Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίοι παρακρατήθηκαν μετά την 1^η Ιανουαρίου 2013, συμψηφίζονται με φόρο εισοδήματος εντός των επόμενων πέντε (5) χρήσεων από το έτος της απαίτησης. Μετά το πέρας της πενταετίας το μη συμψηφισθέν ποσό συμψηφίζεται με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις.
- γ) Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 55 εκατ. επί εταιρικών ομολόγων, οι οποίοι είναι απαιτητοί από το Ελληνικό Δημόσιο.
- δ) Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας ύψους € 6 εκατ. και € 5 εκατ., αντίστοιχα.



38 Αναβαλλόμενοι Φόροι

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται για τον Όμιλο και την Τράπεζα με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές. Οι ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου διαφοροποιούνται από τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή της Τράπεζας (Σημείωση 16).

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και ΑΦΑ του Ομίλου και της Τράπεζας, αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				
Προσαρμογές Αποτίμησης χρεογράφων	1	-	-	-
Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα	8	10	-	-
Σύνολο	9	10	-	-

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	13	14	13	14
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών	4.593	4.808	4.627	4.841
Προσαρμογές αποτίμησης παραγώγων	105	98	105	98
Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα	55	41	54	37
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	(49)	(28)	(99)	(80)
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων ενεργητικού	(22)	(16)	(22)	(16)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	995	1.050	995	1.050
Επενδύσεις	3	5	3	5
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	(12)	(39)	(12)	(39)
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(7)	25	(7)	25
Σύνολο	5.674	5.958	5.657	5.934
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	5.664	5.948	5.657	5.934

Η ΑΦΑ που οφείλεται σε μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που αυτές δύναται να συμψηφιστούν με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Σε αυτή τη βάση, το ύψος των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών την 31^η Δεκεμβρίου 2023 για τον Όμιλο ανέρχεται σε € 2.088 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 151 εκατ.). Η μεταβολή ύψους €1.937 εκατ. οφείλεται κυρίως στην απόκτηση της MIG. Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 25Α. Το ύψος των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών την 31^η Δεκεμβρίου 2023 για την Τράπεζα ανέρχεται σε € 237 εκατ., ενώ το σχετικό ποσό κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ήταν μηδενικό. Για τις προαναφερόμενες μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, δεν έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Επιπλέον, οι προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε ΑΦΑ στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και οι οποίες προέρχονται από τις διαγραφές δανείων, ανήλθαν σε €1.071 εκατ. κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμψηφίσει τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους ανά εταιρεία



ξεχωριστά, υπό την προϋπόθεση ότι οι τοπικές φορολογικές αρχές της κάθε χώρας παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωριζόμενων ποσών π.χ. το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από τον κύριο φόρο εισοδήματος αλλά και από τον αναβαλλόμενο φόρο, εφόσον αυτοί οι φόροι αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1/1	5.948	6.013	5.934	5.992
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα χρήσης	(260)	(118)	(256)	(111)
Χρηματοοικονομικά μέσα στην Εύλογη Αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Σημείωση 18)	(23)	58	(23)	58
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες) (Σημείωση 18)	1	(3)	1	(3)
Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών	(2)	-	-	-
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων (Σημείωση 18)	-	(3)	-	(3)
Λοιπές κινήσεις	1	-	-	-
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31/12	5.664	5.948	5.657	5.934

Κατά την χρήση 2023, το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου που επηρέασε απευθείας την καθαρή θέση του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχεται σε έξοδο € 21 εκατ. και αφορά στην αποτίμηση των χρεογράφων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και στα αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) (Σημείωση 18).

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, αποδίδεται σε προσωρινές διαφορές η επίπτωση των οποίων αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:



Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	(2)	(3)	(2)	(3)
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών	(215)	(263)	(214)	(214)
Προσαρμογές της αποτίμησης παραγώγων	7	101	7	101
Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα	17	34	17	32
Αποσβέσεις παγίων	(21)	14	(19)	(29)
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων ενεργητικού	(6)	15	(6)	15
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	(55)	(55)	(55)	(55)
Επενδύσεις	(2)	4	(2)	4
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	27	19	27	20
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(10)	19	(10)	19
Σύνολο	(260)	(118)	(256)	(111)

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Μέχρι ενός έτους	316	250	314	249
Πάνω από ένα έτος	5.358	5.708	5.342	5.685
Σύνολο	5.674	5.958	5.657	5.934

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Μέχρι ενός έτους	1	-	-	-
Πάνω από ένα έτος	8	9	-	-
Σύνολο	9	10	-	-

39 Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης

Συνταξιοδοτικές Αποζημιώσεις

Η πλειονότητα των εταιρειών του Ομίλου οφείλουν από την νομοθεσία να προσφέρουν συνταξιοδοτικές αποζημιώσεις στους υπαλλήλους που αποχωρούν από την εργασία λόγω συνταξιοδότησης. Στην Ελλάδα, αυτό καθορίζεται από τον Ν.2112/1920 όπως τροποποιήθηκε από τον Ν.4093/2012. Οι αποζημιώσεις πραγματοποιούνται με πληρωμή εφάπαξ ποσού το οποίο κατά κύριο λόγο υπολογίζεται με βάση τον τελευταίο μισθό και τα έτη προϋπηρεσίας και εξαρτώνται από την ισχύουσα δικαιοδοσία στην οποία υπάγεται η εκάστοτε εταιρεία και από την ειδικότητα του εργαζομένου (πχ. το Ελληνικό Δίκαιο προβλέπει διαφορετική αποζημίωση για μισθωτούς, και δικηγόρους). Σε κάποιες περιπτώσεις, οι κανονισμοί των θυγατρικών προβλέπουν επιπλέον παροχές για εργαζομένους, υψηλότερες των νόμιμων ελάχιστων.

Η σύνοψη των καθορισμένων προγραμμάτων παροχών του Ομίλου παρουσιάζεται παρακάτω:



1. Εφάπαξ συνταξιοδοτική αποζημίωση σύμφωνα με τους ελληνικούς νόμους Ν. 2112/1920 και Ν. 4093/2012

Η εφάπαξ συνταξιοδοτική αποζημίωση παρέχεται στην πλειονότητα των εργαζομένων στην Τράπεζα και στις θυγατρικές εσωτερικού σύμφωνα με τους κάτωθι όρους:

Σε συμμόρφωση με τον Ν. 4046/2012 του Ελληνικού Δικαίου και την Απόφαση της Βουλής των Ελλήνων (6/28/2/2012), από τις 14 Φεβρουαρίου 2012, τα συμβόλαια των εργαζομένων που παύουν πριν την συμπλήρωση της συνταξιοδότησης ή καλύπτονται από ιδιαίτερες συνθήκες συνταξιοδότησης, θεωρούνται ως συμβόλαια αορίστου χρόνου και ως εκ τούτου ισχύουν οι προβλέψεις του Ν. 2112/1920, για συνταξιοδοτικές αποζημιώσεις.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012, ο Ν. 4093/2012 (Ε.Κ Α'222) μείωσε τη νόμιμη αποζημίωση που είχε οριστεί από τον Ν. 2112/1920 σε περίπτωση αποπομπής εργαζομένου ή συνταξιοδότησης. Οι εργαζόμενοι οι οποίοι στις 12 Νοεμβρίου 2012 έχουν 16 συνεχή έτη προϋπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη, δικαιούνται τη νόμιμη αποζημίωση για όλα τα έτη εργασίας έως την ημερομηνία αυτή. Για τους εργαζόμενους οι οποίοι στις 12 Νοεμβρίου 2012 έχουν προϋπηρεσία λιγότερη των 17 ετών στον ίδιο εργοδότη, η ανώτατη νόμιμη αποζημίωση είναι 12 πραγματικοί μισθοί. Και στις δύο προαναφερθείσες περιπτώσεις και σε περίπτωση κανονικής συνταξιοδότησης, οι εργαζόμενοι αν είναι επικουρικά ασφαλισμένοι, λαμβάνουν το 40% της νόμιμης αποζημίωσης όπως ορίζεται από τον Ν. 2112/1920 και τον Ν. 4093/2012. Δεν παρέχεται αποζημίωση σε περίπτωση ανικανότητας – αναπηρίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης ή σε περίπτωση πρόωρης συνταξιοδότησης.

Σύμφωνα με τον Ν. 4194/2013, οι δικηγόροι σε περίπτωση κανονικής συνταξιοδότησης λαμβάνουν το 100% της νόμιμης αποζημίωσης. Σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης από την υπηρεσία για οποιοδήποτε λόγο η παροχή που δίνεται είναι: σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 28 έτη εργασίας 100%, σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 20 έτη εργασίας 66,67% και σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 15 έτη εργασίας 50%.

2. Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με την Συλλογική Σύμβαση της Τράπεζας Πειραιώς

Η εφάπαξ αποζημίωση παρέχεται σε ορισμένους εργαζομένους της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. Το ποσό της αποζημίωσης είναι πληρωτέο στον εργαζόμενο όταν πληρούν τις προϋποθέσεις για πλήρη σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης. Το ποσό της αποζημίωσης βασίζεται σε προκαθορισμένο αριθμό μισθών, για το 100% του μιστού μηνιαίου μισθού που ίσχυε τους 3 τελευταίους μήνες της ενεργούς υπηρεσίας πριν την συνταξιοδότηση. Η εφάπαξ αποζημίωση δεν ισχύει στις περιπτώσεις θανάτου, ανικανότητας – αναπηρίας ή λήξης της συνεργασίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης.

3. Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με Ατομικές Συμβάσεις των εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Nat West

Οι εργαζόμενοι από την πρώην Nat West Bank που προσλήφθηκαν πριν την 31η Δεκεμβρίου 1991 και εργάζονται στην Τράπεζα, με βάση τις ατομικές τους συμβάσεις, σε περίπτωση συνταξιοδότησης ή θανάτου, λαμβάνουν το 100% της νόμιμης αποζημίωσης του Ν. 2112/1920 και Ν. 4093/2012 του Ελληνικού Δικαίου.

4. Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με την Σύμβαση των Εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Μακεδονίας Θράκης

Οι εργαζόμενοι της πρώην Μακεδονίας – Θράκης που εργάζονται στην Τράπεζα, λαμβάνουν εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με Συλλογική Σύμβαση. Η εφάπαξ αποζημίωση είναι πληρωτέα στον εργαζόμενο όταν πληροί τις προϋποθέσεις για πλήρη σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης.



5. Εφάπαξ αποζημίωση για τα τέκνα πρώην Τράπεζας Μακεδονίας- Θράκης

Η εφάπαξ αποζημίωση παρέχεται στα τέκνα των εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Μακεδονίας –Θράκης, που εργάζονται στην Τράπεζα, βασιζόμενη με προκαθορισμένο τρόπο υπολογισμού, όταν το τέκνο γίνει 25 ετών ή και νωρίτερα βάσει ορισμένων συνθηκών. Σε περίπτωση θανάτου του τέκνου, το ποσό παρέχεται στον γονιό. Σε περίπτωση αποχώρησης του εργαζομένου από την Τράπεζα αποζημιώνεται η συνεισφορά του εργαζομένου (όχι της Τράπεζας) χωρίς τόκο. Εάν η αποχώρηση οφείλεται σε συνταξιοδότηση, το πρόγραμμα μπορεί να συνεχιστεί και να χρηματοδοτηθεί από το ποσό της σύνταξης του πρώην εργαζομένου. Σε αυτή την περίπτωση η Τράπεζα συνεχίζει την συνεισφορά της.

6. Εφάπαξ αποζημίωση σύμφωνα με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ορισμένων Μελών της Διοίκησης

Η Τράπεζα διατηρεί Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο για παροχή εφάπαξ αποζημίωσης στην λήξη της εργασιακής σχέσης ορισμένων Μελών της Διοίκησης. Η αποζημίωση αυτή καθορίζεται από προκαθορισμένο τρόπο υπολογισμού, σε όλες τις περιπτώσεις με την εξαίρεση της απάτης.

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. και Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς

Η πρόβλεψη η οποία πραγματοποιείται, βασίζεται σε αναλογιστική μελέτη από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο της «προβλεβλήμενης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης», σύμφωνα με την οποία το κόστος για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης προσωπικού επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με σκοπό να επιμεριστεί και να αναγνωριστεί το αναλογούν κόστος, στην περίοδο που οι εργαζόμενοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους. Η αντίστοιχη υποχρέωση που εμφανίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των ταμειακών ροών με βάση το επιτόκιο των εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, που έχουν ληκτότητα ανάλογη με αυτή της υποχρέωσης.

Οι εργαζόμενοι του Ομίλου και της Τράπεζας δικαιούνται αποζημίωση λόγω εξόδου από την υπηρεσία, με βάση το χρόνο υπηρεσίας, τις αποδοχές και την κατάταξή τους.

Οι παροχές των προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου που καταβλήθηκαν στις χρήσεις 2023 και 2022 περιλαμβάνονται στις απεικονίσεις για τα μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα, κατανεμημένα σε χρηματοδοτούμενα και μη χρηματοδοτούμενα συνταξιοδοτικά προγράμματα:

Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες	3	4	3	4
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - μη χρηματοδοτούμενες	49	51	48	50
Σύνολο	52	55	51	54



Ποσά που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Χρηματοδοτούμενες				
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	-	1	-	1
Συνολικό ποσό χρηματοδοτούμενων	-	1	-	1
Μη χρηματοδοτούμενες				
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	(3)	9	(3)	9
Εμπειρικές προσαρμογές στις υποχρεώσεις	-	(1)	-	(1)
Συνολικό ποσό μη χρηματοδοτούμενων	(3)	8	(3)	8
Σύνολο	(3)	9	(3)	9

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες	-	-	-	-
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες				
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	4	4	3	4
Δαπάνη τόκου	2	-	2	-
Ζημιά/ (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	56	58	56	58
Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες	62	62	61	62
Σύνολο	62	62	61	62

Η διαφορά μεταξύ του ποσού των € 56 εκατ. που σχετίζεται με τη ζημιά/ (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας για τον Όμιλο και την Τράπεζα και του ποσού των € 62 εκατ. που αναφέρεται ως κόστος VES στις «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» (Σημείωση 12) οφείλεται στην επιπρόσθετη πρόβλεψη για VES ποσού € 5 εκατ.

Α) Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες

Η καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	5	5	5	5
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	(2)	(1)	(2)	(1)
Σύνολο	3	4	3	4

Στα χρηματοδοτούμενα προγράμματα η Τράπεζα ακολουθεί τις προτάσεις της ασφαλιστικής εταιρείας σε σχέση με το ύψος των εισφορών. Οι αναμενόμενες εισφορές προς τα χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών στο



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

προσωπικό ανέρχονται σε € 0,1 εκατ. για το 2024. Δεν υπάρχουν δεσμεύσεις από το νόμο σχετικά με το επίπεδο χρηματοδότησης των καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου, από την υπηρεσία που παρέχει η Τράπεζα.

Η κίνηση στην ακαθάριστη αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	5	7	5	7
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία	-	(1)	-	(1)
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	-	(1)	-	(1)
Υπόλοιπο λήξης	5	5	5	5

Η κίνηση στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	1	2	1	2
Εισφορές εργοδότη	1	-	1	-
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία	-	(1)	-	(1)
Υπόλοιπο λήξης	2	1	2	1
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων	-	-	-	-

Τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία δεν είναι εισηγμένα, είναι επενδυμένα ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβαία κεφάλαια	97,7%	97,6%	97,7%	97,6%
Καταθέσεις	2,3%	2,4%	2,3%	2,4%

Η μεταβολή της καθαρής υποχρέωσης των χρηματοδοτούμενων παροχών μετά τη συνταξιοδότηση για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αναλύεται παρακάτω, κατανεμημένη σε έξοδα, εισφορές, παροχές και ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση:



	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	4	5	4	5
Εισφορές εργοδότη	(1)	-	(1)	-
Ποσό που αναγνωρίστηκε στην καθαρή θέση	-	(1)	-	(1)
Υπόλοιπο λήξης	3	4	3	4

Β) Μη χρηματοδοτούμενες παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξεως εργασιακής σχέσης

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	49	51	48	50
Υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	49	51	48	50

Η κίνηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	51	70	50	68
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	4	4	3	4
Δαπάνη τόκου	2	-	2	-
Ζημία/(κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	56	58	56	58
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	(67)	(72)	(66)	(72)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες	3	(8)	3	(8)
Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών	-	(1)	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	(1)
Υπόλοιπο λήξης	49	51	48	50

Οι μεταβολές στην υποχρέωση η οποία είναι αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα, κατανεμημένες σε έξοδα, εισφορές, παροχές και ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	51	70	50	68
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	62	62	61	62
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	(67)	(72)	(66)	(72)
Ποσό που αναγνωρίστηκε στην καθαρή θέση	3	(8)	3	(8)
Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών	-	(1)	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	(1)
Υπόλοιπο λήξης	49	51	48	50

Η αναμενόμενη σταθμισμένη μέση διάρκεια των υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών είναι 5,8 έτη για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Οι αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα έχουν ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	3,2%	3,8%	3,2%	3,8%
Ρυθμός πληθωρισμού	2,0%	2,6%	2,0%	2,6%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	3,2%	3,7%	3,2%	3,7%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,5%	2,0%	2,5%	2,0%
Πίνακας θνησιμότητας που χρησιμοποιήθηκε	Eurostat, με βάση την ελληνική θνησιμότητα		Eurostat, με βάση την ελληνική θνησιμότητα	

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 19, το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων, είναι το προεξοφλητικό επιτόκιο βάσει του οποίου υπολογίζεται η υποχρέωση για παροχές μετά την απασχόληση.

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικών παραδοχών της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία είναι η ακόλουθη:



Κύριες υποθέσεις	Επίδραση στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών (Όμιλος)			Επίδραση στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών (Τράπεζα)		
	Αλλαγή στην υπόθεση	Αύξηση	Μείωση	Αλλαγή στην υπόθεση	Αύξηση	Μείωση
Επιτόκιο προεξόφλησης	+/-0,50%	-2,7%	2,9%	+/-0,50%	-2,7%	2,8%
Μελλοντική αύξηση αποδοχών	+/-0,50%	2,6%	-2,5%	+/-0,50%	2,6%	-2,4%
Ρυθμός οικειοθελών αποχωρήσεων	αύξηση/ μείωση κατά 50%	0,4%	-0,3%	αύξηση/ μείωση κατά 50%	0,4%	-0,3%

Η ανωτέρω ανάλυση ευαισθησίας βασίζεται στη μεταβολή κάθε παραδοχής διατηρώντας όλες τις άλλες παραδοχές σταθερές. Ωστόσο, σε ένα οικονομικό περιβάλλον, οι παραδοχές συνήθως δεν είναι ανεξάρτητες μεταξύ τους και συχνά επηρεάζονται συνολικά. Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε για την ανάλυση της ευαισθησίας είναι η ίδια με τη μέθοδο που χρησιμοποιείται κατά τον υπολογισμό της υποχρέωσης που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Το τελικό κόστος των καθορισμένων παροχών εξαρτάται από την πραγματική μελλοντική εμπειρία σχετικά με τις πραγματικές αυξήσεις μισθών και από άλλους παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν το κόστος, όπως η κινητικότητα των εργαζομένων και οι νέες προσλήψεις.

Ισχύοντα προγράμματα εισφορών

Η συνολική εισφορά στα κρατικά ασφαλιστικά ταμεία, στα τρέχοντα κρατικά προγράμματα παροχών και στα ισχύοντα προγράμματα εισφορών για τον Όμιλο και την Τράπεζα για το 2023, ανήλθαν σε € 58 εκατ. και € 55 εκατ., αντίστοιχα (2022: € 61 εκατ. για τον Όμιλο και € 58 εκατ. για την Τράπεζα).

Παρατίθεται σύνοψη των προγραμμάτων εισφορών του Ομίλου:

1. Εθνικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Το κύριο μετά-συνταξιοδοτικό πλάνο της Τράπεζας ορίζεται από συγκεκριμένες εισφορές που ορίζονται από το κρατικό ασφαλιστικό ταμείο ΕΦΚΑ. Η συνεισφορά του εργοδότη και των εργαζομένων στο μετα-συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ορίζονται από τον νόμο και ισούνται σήμερα με 17,74% και 11,32% , αντίστοιχα, επι των μισθών των εργαζομένων, συμπεριλαμβάνοντας πλαφόν στο ύψος των εισφορών. για τον εργοδότη για τους μισθούς των εργαζομένων με το αντίστοιχο πλαφόν.

2. Εθνικό πρόγραμμα υγείας Τράπεζας Πειραιώς

Η προκαθορισμένη συνεισφορά στο εθνικό σύστημα υγείας ανέρχεται στο 4,55% του μισθού του εργαζομένου για τον εργοδότη και 2,55% του μισθού του η συνεισφορά του ίδιου του εργαζομένου. Ανάλογες εισφορές πληρώνονται για τα ασφαλισμένα μέλη των οικογενειών των ασφαλισμένων (όπως ο/η σύζυγος που δεν εργάζεται και τα τέκνα) και αυξάνονται στην περίπτωση που ο/η σύζυγος εργάζεται ή στην περίπτωση που μέλη της οικογένειας είναι επίσης ασφαλισμένα. Η συνεισφορά των συνταξιοδοτημένων εργαζομένων αντιστοιχεί σε ποσοστό της σύνταξής τους, ενώ επιπλέον εισφορές υφίστανται για επιπλέον ασφαλισμένα μέλη της οικογένειας. Το εθνικό πρόγραμμα υγείας προσφέρει οφέλη στους εργαζομένους πριν και έπειτα της συνταξιοδότησης, καθώς και στα ασφαλισμένα μέλη της οικογένειάς τους.



3. Ιδιωτικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Η Τράπεζα ίδρυσε τον Νοέμβριο του 2020 το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης («ΤΕΑ») του Ομίλου Πειραιώς, ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, το οποίο αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας στα μέλη του, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική.

Με την ίδρυση του ΤΕΑ δημιουργήθηκε ένα ενιαίο ταμείο για να παρέχει σε όλους τους εργαζόμενους (της Τράπεζας και των θυγατρικών στην Ελλάδα που αναφέρονται στην παράγραφο 7 παρακάτω) ένα συμπληρωματικό εφάπαξ ποσό, ενισχύοντας έτσι τις συνταξιοδοτικές τους παροχές. Η συμμετοχή των εργαζομένων είναι οικειοθελής ενώ προαιρετική είναι η εισφορά των εργαζομένων, η οποία δύναται να είναι μηδενική ή και να ανέλθει ως το 20% του μεικτού μηνιαίου μισθού. Η Τράπεζα ως εργοδότης καταβάλλει επιπλέον 2% επί του μηνιαίου μικτού μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση, με ισχύ από την ημερομηνία εγγραφής του στο ΤΕΑ και δεν υπάρχει υποχρέωση του εργαζομένου να καταβάλει χωριστή εισφορά. Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί ασφαλιστήριο συμβόλαιο καθορισμένων εισφορών για την καταβολή ποσού στη λήξη της εργασιακής σχέσης. Αυτό ισχύει για ορισμένα μέλη της Διοίκησης, σε όλες τις περιπτώσεις με την εξαίρεση της απάτης.

4. Ιδιωτικά ασφαλιστικά προγράμματα εισφορών για τέκνα εργαζομένων της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Η Τράπεζα προσφέρει τρία (3) προγράμματα ορισμένων εισφορών στα τέκνα των εργαζομένων τους, με τους ίδιους όρους και τα ίδια προαπαιτούμενα.

Το συνολικό ποσό που συγκεντρώθηκε κατά τη διάρκεια της ασφάλισης του εργαζομένου (δηλαδή εισφορές εργοδότη και εργαζομένου πλέον δεδουλευμένων τόκων) παρέχεται ως εφάπαξ ποσό. Η παροχή απευθύνεται είτε στο ίδιο το τέκνο, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις (όπως γάμος, εργασία, συμπλήρωση 25 ετών ηλικίας ή σε περίπτωση θανάτου του εργαζομένου γονέα) είτε στον εργαζόμενο γονέα στις περιπτώσεις της συνταξιοδότησης, της συμμετοχής σε VES, είτε στην περίπτωση μερικής-ολικής ανικανότητας και θανάτου του ασφαλισμένου τέκνου. Εάν ένας εργαζόμενος παραιτηθεί, λαμβάνει το ποσό των εισφορών του συμπεριλαμβανομένων των τόκων.

5. Ιδιωτικά προγράμματα υγείας Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Επιπλέον, η Τράπεζα παρέχει ένα Ασφαλιστικό Πρόγραμμα Ζωής & Υγείας στους εργαζομένους και στις οικογένειές τους (σύζυγος και τέκνα με όρια ηλικίας), μέσω του ΤΕΑ. Αυτό το πρόγραμμα περιλαμβάνει ασφάλεια ζωής του εργαζομένου, αποζημίωση σε περίπτωση μερικής ή ολικής ανικανότητας του εργαζομένου λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη για τον εργαζόμενο και τους ασφαλισμένους της οικογένειάς του, επίδομα επέμβασης/ παραμονής στο νοσοκομείο, επίδομα τοκετού και check up. Η Τράπεζα καταβάλλει συγκεκριμένο ποσό μηνιαίων ασφαλιστρών στην ασφαλιστική εταιρεία για τα θέματα υγείας του εργαζομένου και των προστατευόμενων μελών του. Ποσοστό επί του μισθού του διατίθεται για την ασφάλεια ζωής και ανικανότητας – αναπηρίας. Εάν ένας σύζυγος ή τέκνο, που δεν είναι ασφαλισμένοι σε Κρατικό φορέα ως προστατευόμενο μέλος του εργαζομένου, είναι ασφαλισμένος στο Πρόγραμμα, τότε η ιδιωτική ασφάλεια καλύπτει την νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη. Ο εργαζόμενος καταβάλλει ένα συγκεκριμένο μηνιαίο ποσό ανά ασφαλισμένο, το οποίο αφαιρείται από τη μισθοδοσία του.

6. Εθνικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και εθνικό πρόγραμμα υγείας θυγατρικών στην Ελλάδα

Το κύριο μετά-συνταξιοδοτικό πλάνο των θυγατρικών της Ελλάδας ορίζεται από συγκεκριμένες εισφορές που ορίζονται από το κρατικό ασφαλιστικό ταμείο ΕΦΚΑ. Η συνεισφορά του εργοδότη και των εργαζομένων στο μετα-συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ορίζονται από τον νόμο και ισούνται σήμερα με 22,29% και 13,87%, αντίστοιχα επι των μισθών των εργαζομένων,



συμπεριλαμβάνοντας πλαφόν στο ύψος των εισφορών. Το Εθνικό Πρόγραμμα Υγείας προσφέρει οφέλη στους εργαζομένους πριν και μετά τη συνταξιοδότησή τους καθώς και στα ασφαλισμένα μέλη της οικογένειάς τους.

7. Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων εισφορών για τις θυγατρικές στην Ελλάδα

Οι εταιρείες Πειραιώς Asset Management M.A.E.Δ.Α.Κ., Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις M.A.E., Πειραιώς Factoring M.A.E., Πειραιώς A.E.Π.Ε.Υ. και Iolcus Investments Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων προσφέρουν στους εργαζομένους τους τη δυνατότητα να εγγραφούν στο TEA Ομίλου. Η συμμετοχή των εργαζομένων είναι οικειοθελής ενώ προαιρετική είναι η εισφορά των εργαζομένων, η οποία δύναται να είναι μηδενική ή και να φθάσει ως το 20% του μεικτού μηνιαίου μισθού. Η κάθε εταιρεία ως εργοδότης καταβάλλει επιπλέον 2% επί του μηνιαίου μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση.

Η εταιρεία MIG A.E. Συμμετοχών παρέχει ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο προσωπικό της. Η εισφορά των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα είναι προαιρετική και δύναται να είναι μηδενική ή και να φθάσει ως το 15% του μισθού μηνιαίου μισθού. Η εταιρεία ως εργοδότης καταβάλλει επιπλέον 2% επί του μισθού μηνιαίου μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση στον ατομικό λογαριασμό του εργαζομένου. Τόσο η εταιρεία όσο και οι εργαζόμενοι έχουν το δικαίωμα να καταβάλλουν έκτακτες εισφορές μία φορά κατά τη διάρκεια του έτους.

8. Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων εισφορών για τα καταστήματα και τις θυγατρικές Εξωτερικού

Για δυο (2) θυγατρικές του Ομίλου που εδρεύουν στην Κύπρο, την Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd και Φιλοκτηματική Εργοληπτική Ltd, ο εργοδότης και οι εργαζόμενοι συνεισφέρουν στο Κυβερνητικό Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων με βάση τους μισθούς των εργαζομένων. Επιπρόσθετα, οι θυγατρικές αυτές υπόκεινται σε σχέδιο καθορισμένων συνεισφορών, με τα περιουσιακά στοιχεία τους να τηρούνται σε ξεχωριστό ταμείο υπό τη διαχείριση επιτροπής. Το εν λόγω σχήμα χρηματοδοτείται με πληρωμές από τις θυγατρικές του Ομίλου και τους εργαζομένους.

Στην περίπτωση της Piraeus Group Finance PLC, θυγατρικής στο Ηνωμένο Βασίλειο, ο εργοδότης και οι υπάλληλοι καταβάλλουν εισφορές στο Κρατικό Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης, οι οποίες υπολογίζονται με βάση τους μισθούς των εργαζομένων. Επιπλέον, όπως απαιτείται από το νομοθετικό πλαίσιο του Ηνωμένου Βασιλείου, η θυγατρική διατηρεί ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, σε συνεργασία με την ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία «Scottish Widows». Αυτό το πρόγραμμα χρηματοδοτείται από υποχρεωτικές εισφορές του εργοδότη, ως ποσοστό επί του μηνιαίου μισθού, και εθελοντικές εισφορές από τους εργαζομένους. Οι εργαζόμενοι αποφασίζουν για τον τρόπο επένδυσης των κεφαλαίων και τηρείται ξεχωριστός ατομικός λογαριασμός με το κεφάλαιο κάθε εργαζομένου στο πρόγραμμα.

9. Ιδιωτικά προγράμματα υγείας θυγατρικών στην Ελλάδα

Οι εταιρείες Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις M.A.E., Πειραιώς Real Estate M.A.E., Πειραιώς Factoring M.A.E., Πειραιώς A.E.Π.Ε.Υ., Πειραιώς Asset Management M.A.E.Δ.Α.Κ., Πειραιώς Capital Management M.A.E., Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management M.A.E., MIG A.E. Συμμετοχών και Πολιτιστικό Ίδρυμα Ομίλου Πειραιώς, προσφέρουν ομαδικά προγράμματα υγείας στους εργαζομένους. Τα προγράμματα αυτά περιλαμβάνουν ασφάλεια ζωής, αποζημίωση σε περίπτωση μόνιμης και ολικής ανικανότητας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη για τον εργαζόμενο και τα εξαρτώμενα μέλη, επίδομα για χειρουργικές επεμβάσεις και επίδομα τοκετού. Οι θυγατρικές πληρώνουν μηνιαία ή ετήσια ασφάλιστρα στις ασφαλιστικές εταιρείες για τα προγράμματα αυτά.

Στην Πειραιώς Real Estate M.A.E. ο εργαζόμενος πληρώνει μηνιαία ασφάλιστρα ανά ασφαλιζόμενο μέλος, και τα ασφάλιστρα



αυτά παρακρατούνται από τον μηνιαίο μισθό. Για τις εταιρείες Πειραιώς Capital Management M.A.E. και Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management M.A.E., εάν ο/η ασφαλιζόμενος σύζυγος και τέκνα δεν είναι προστατευόμενα μέλη στην κρατική ασφάλεια υγείας, ο εργαζόμενος είναι υπεύθυνος για την πληρωμή ενός ορισμένου μηνιαίου ποσού ανά ασφαλισμένο άτομο. Το ποσό αυτό αφαιρείται από τον μηνιαίο μισθό του εργαζομένου.

10. Ιδιωτικά προγράμματα υγείας για καταστήματα και θυγατρικές Εξωτερικού

Η JSC Robne Kuce Beograd (RKB) προσφέρει ένα check-up σε ετήσια βάση στους εργαζόμενους, χωρίς να υφίσταται σύμβαση με ασφαλιστική. Επίσης υπάρχει ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής καθώς και κάλυψη σε περίπτωση σοβαρής ασθένειας ή ατυχήματος.

Η Solum Entreprise LLC στην Ουκρανία προσφέρει ομαδικό πρόγραμμα υγείας για νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη στους εργαζόμενους. Τα ασφάλιστρα για τα προγράμματα αυτά πληρώνονται ανά τρίμηνο.

Η Pireaus Leasing Romania S.A. προσφέρει στους εργαζόμενους ένα check-up (σε ετήσια βάση ή και πιο συχνά κάτω από συγκεκριμένες συνθήκες πχ. μακρόχρονη άδεια εργαζομένου λόγω ασθένειας). Αυτό παρέχεται χωρίς να υφίσταται σύμβαση με ασφαλιστική.

Η Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd και η Philoktimatiki Ergoliptiki Ltd, στην Κύπρο, προσφέρουν ομαδικό πρόγραμμα υγείας στους εργαζόμενους το οποίο περιλαμβάνει ασφάλεια ζωής, αποζημίωση σε περίπτωση μόνιμης και ολικής ανικανότητας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας. Τα ασφάλιστρα πληρώνονται σε μηνιαία βάση από τις θυγατρικές.

Η Piraeus Group Finance PLC, στο Ηνωμένο Βασίλειο, προσφέρει στους εργαζόμενους της ιδιωτική ασφάλιση υγείας για νοσοκομειακή και εξω-νοσοκομειακή περίθαλψη. Τα ασφάλιστρα για την ασφάλιση αυτή καταβάλλονται ετησίως και η κάλυψη περιλαμβάνει συζύγους και παιδιά κάτω των 25 ετών. Επιπλέον της παραπάνω ασφάλισης, η εταιρεία προσφέρει στο προσωπικό της ασφάλεια που καλύπτει την προστασία εισοδήματος σε διάφορες περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της μόνιμης και ολικής αναπηρίας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας. Η ασφάλεια ζωής, με βάση τον ετήσιο μισθό των εργαζομένων, παρέχεται με καταβολή ετησίων ασφαλίσεων ή παρέχει επίσης δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση και ετήσιους ελέγχους υγείας σε ιδιωτική κλινική.

40 Μισθώσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές των συνολικών υποχρεώσεων μίσθωσης. Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν επιλέξει να εξαιρέσουν την αναγνώριση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και συνεπώς, η ανάλυση που ακολουθεί δεν περιλαμβάνει μισθώσεις με διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Έως 1 έτος	27	23	25	22
Από 1 έως 5 έτη	59	64	53	59
Άνω των 5 ετών	11	29	11	14
Σύνολο μη προεξοφλημένων υποχρεώσεων	98	116	88	95

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε € 89 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2022: € 103 εκατ.) και € 84 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 88 εκατ.).

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις».

α. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Τόκοι μισθώσεων	2	2	2	2
Αποσβέσεις εκμισθωμένων ενσώματων παγίων στοιχείων	19	17	24	22
Εξοδα σχετιζόμενα με βραχυχρόνιες μισθώσεις	12	14	12	14

β. Απαιτήσεις από μισθώσεις

Ακαθάριστες Επενδύσεις σε χρημ/κές μισθώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Έως 1 έτος	193	231	6	7
Από 1 έως 5 έτη	483	436	1	2
Άνω των 5 ετών	446	435	-	-
Σύνολο μη προεξοφλημένων απαιτήσεων από μισθώσεις	1.121	1.102	7	9
Μείον: Μη δουλευμένα χρηματοοικονομικά έσοδα	298	211	-	-
Καθαρή επένδυση σε μισθώσεις	823	891	7	9

Απαιτήσεις από Λειτουργικές Μισθώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Έως 1 έτος	31	40	13	22
Από 1 έως 5 έτη	88	159	50	103
Μετά από 5 έτη	13	24	12	23
Σύνολο μη προεξοφλημένων απαιτήσεων από μισθώσεις	132	223	75	148



41 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις

41.1 Νομικά θέματα

Υπάρχουν δικαστικές υποθέσεις κατά του Ομίλου που έχουν προκύψει στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής του δραστηριότητας. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει δικλίδες ασφαλείας και πολιτικές για την αποτελεσματική διαχείριση των δικαστικών υποθέσεων. Η νομική υπηρεσία παρέχει αξιολόγηση για τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και με βάση την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της ζημιάς, ο Όμιλος προβαίνει σε προσαρμογές, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τυχόν δυσμενείς εκβάσεις που ενδέχεται να έχουν οι αξιώσεις, στην οικονομική του κατάσταση.

Το ποσό των προβλέψεων που σχετίζονται με επίδικες απαιτήσεις ανέρχεται κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 σε € 34 εκατ. για τον Όμιλο και € 21 εκατ. για την Τράπεζα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 26 εκατ. και € 16 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα), το οποίο αντιπροσωπεύει την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης σχετικά με την πιθανή ζημία που θα προκύψει κατά την οριστικοποίηση αυτών των εκκρεμών νομικών υποθέσεων.

Ο Όμιλος έχει ενημερωθεί από τους νομικούς του συμβούλους ότι είναι δυνατό, αλλά όχι πιθανό, η τελική έκβαση ορισμένων νομικών υποθέσεων που αφορούν κυρίως αγωγές για αδικαιολόγητο πλουτισμό, για ακυρότητα όρων δανειακής σύμβασης, για εργατικές υποθέσεις, για υποθέσεις ηθικής βλάβης και για αποζημιώσεις λόγω αδικοπραξίας, να ευδοκιμήσουν κατά του Ομίλου. Για τις συγκεκριμένες περιπτώσεις δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για τον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023. Η ενδεχόμενη υποχρέωση που θα μπορούσε να προκύψει από αυτές τις υποθέσεις, με βάση την τρέχουσα κατάσταση της δικαστικής διαδικασίας και την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης αναμένεται να μην υπερβαίνει τα € 223 εκατ. για τον Όμιλο και € 218 εκατ. για την Τράπεζα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 231 εκατ. και για τον Όμιλο και την Τράπεζα), ενώ ο χρόνος της εκροής είναι αβέβαιος. Σημειώνεται ότι με βάση ιστορικά στοιχεία, η συγκεκριμένη κατηγορία νομικών υποθέσεων έχει παράξει μη σημαντικό ποσό ζημιάς για τον Όμιλο.

Σε συνέχεια της απόκτησης ποσοστού ελέγχου συμμετοχής στη MIG, η οποία ολοκληρώθηκε τον Απρίλιο του 2023, η Διοίκηση, με τη συνδρομή των νομικών της συμβούλων, επισκόπησε τις πιθανές και παρούσες δεσμεύσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 37, οι οποίες προκύπτουν από παρελθοντικές αγωγές και αξιώσεις εις βάρος της MIG και των θυγατρικών της και κατέληξε, βασισμένη σε στοιχεία που της παρείχε η MIG, ότι δεν υφίσταται λόγος αναγνώρισης προβλέψεων στον ισολογισμό του Ομίλου. Επιπλέον, δεν αναμένεται ουσιώδης οικονομική επίδραση από τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις της MIG και των θυγατρικών της, σύμφωνα με τα προαναφερθέντα στοιχεία.

41.2 Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Ο φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2020, 2021, 2022 έχει ολοκληρωθεί και έχει εκδοθεί η έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς να διατυπώνεται επιφύλαξη και ευρήματα.

Από τη χρήση 2016 και μετά η έκδοση της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης έγινε προαιρετική, ωστόσο, η Διοίκηση επέλεξε για την Τράπεζα και τις ελληνικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου να συνεχίσουν τη λήψη της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης από τους ορκωτούς ελεγκτές. Η φορολογική αρχή διατηρεί το δικαίωμα να προχωρήσει σε φορολογικό έλεγχο εντός του θεσπισθέντος πλαισίου, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 36 του Ν.4174/2013, όπως ισχύει επί του παρόντος.

Όσον αφορά στις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, για τις οποίες η Διοίκηση έχει επιλέξει προαιρετικά να αποκτήσει τις εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, οι φορολογικοί έλεγχοι των εταιρειών



αυτών για τη χρήση 2022 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί οι αντίστοιχες εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης. Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2023, για την Τράπεζα και τις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, διενεργείται από την Deloitte A.E. και δεν αναμένονται ουσιαστικά ευρήματα που να επηρεάζουν τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Οι ανέλεγκτες χρήσεις των θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών του Ομίλου παρατίθενται στη Σημείωση 25 και ως εκ τούτου, οι φορολογικές τους υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. Οι φορολογικές αρχές δεν έχουν ελέγξει το σύνολο των φορολογικών χρήσεων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, συνεπώς οι φορολογικές τους υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές δεν μπορούν να θεωρηθούν οριστικές.

Πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις μπορούν να επιβληθούν κατά τον φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων, ωστόσο δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίπτωση στη Χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου και της Τράπεζας.

41.3 Δεσμεύσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, στο πλαίσιο των συνήθων χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων τους, συνάπτουν συμβατικές πιστωτικές δεσμεύσεις με τους πελάτες τους προκειμένου να εξυπηρετήσουν τις χρηματοδοτικές τους ανάγκες ή υποχρεώσεις. Οι συμβατικές δεσμεύσεις, λόγω της φύσης τους, αντιμετωπίζονται ως στοιχεία εκτός ισολογισμού. Οι πιστωτικές δεσμεύσεις αφορούν εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και εγκεκριμένες αλλά μη εκταμιευθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις. Γενικά οι εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις διασφαλίζουν την πληρωμή σε τρίτο μέρος για εμπορικές συναλλαγές ενός πελάτη ή εγγυώνται την καλή εκτέλεση μιας συμφωνίας ενός πελάτη σε τρίτο εμπλεκόμενο. Οι μη ανακληθείσες αχρησιμοποίητες πιστωτικές δεσμεύσεις είναι συμφωνίες χορηγήσεων που προϋποθέτουν τη μη αθέτηση των αναγραφόμενων όρων της συμφωνίας από τον πελάτη. Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζοντας τον εγγενή πιστωτικό κίνδυνο αυτών των πιστωτικών δεσμεύσεων, εφαρμόζουν την ίδια Πιστοδοτική Πολιτική, τις ίδιες εγκριτικές διαδικασίες και ελέγχους όπως αυτά εφαρμόζονται στα Δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναλάβει τις ακόλουθες δεσμεύσεις:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Εγγυητικές επιστολές	5.679	4.788	5.896	5.005
Ενέγγυες Πιστώσεις	121	114	121	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.961	1.623	2.011	1.702
Συνολικές πιστωτικές δεσμεύσεις	7.761	6.526	8.028	6.821
Λουπές δεσμεύσεις	-	110	-	110
Συνολικές δεσμεύσεις	7.761	6.636	8.028	6.931

Τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια προσμετρώνται στον υπολογισμό του Σταθμισμένου Ενεργητικού (Risk Weighted Assets) για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας υπό τους εν ισχύ κεφαλαιακούς κανόνες. Αναμενόμενη πιστωτική ζημία υπολογίζεται για τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια καθώς και για τις ενέγγυες πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	4.737	-	-	-	4.737	4	4.733
Προτεινόμενη	583	-	-	-	583	2	581
Προσωρινή καθυστέρηση	-	187	-	-	187	1	186
Σε αθέτηση	-	-	172	-	172	69	103
Σύνολο	5.320	187	172	-	5.679	76	5.603

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	4.233	-	-	-	4.233	5	4.227
Προτεινόμενη	317	-	-	-	317	1	316
Προσωρινή καθυστέρηση	-	37	-	-	37	-	37
Σε αθέτηση	-	-	202	-	202	80	122
Σύνολο	4.549	37	202	-	4.788	87	4.702

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
31/12/2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2023	4.549	37	202	-	4.788
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	2.800	40	25	-	2.866
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(1.873)	(51)	(50)	-	(1.975)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(196)	196	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(1)	-	1	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	41	(41)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	6	(6)	-	-
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2023	5.320	187	172	-	5.679



Όμιλος 31/12/2022	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	3.443	96	224	-	3.763
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	2.841	24	35	-	2.899
Αποπληρωμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού/ λήξης	(1.744)	(81)	(49)	-	(1.874)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(102)	102	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(3)	-	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	116	(116)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(3)	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	14	(14)	-	-
Την 31/12/2022	4.549	37	202	-	4.788

Όμιλος 31/12/2023	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	6	1	80	-	87
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	1	(1)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	(1)	(10)	-	(11)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	6	1	69	-	76

Όμιλος 31/12/2022	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	12	1	77	-	90
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1	(1)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	4	(4)	-	-
Ζημίες απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(6)	(5)	7	-	(4)
Την 31/12/2022	6	-	80	-	87

Τράπεζα 31/12/2023	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	4.871	-	-	-	4.871	4	4.867
Προτεινόμενη	665	-	-	-	665	2	663
Προσωρινή καθυστέρηση	-	187	-	-	187	1	186
Σε αθέτηση	-	-	172	-	172	69	103
Σύνολο	5.536	187	172	0	5.896	76	5.820



Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	4.362	-	-	-	4.362	5	4.356
Προτεινόμενη	404	-	-	-	404	1	403
Προσωρινή καθυστέρηση	-	37	-	-	37	-	37
Σε αθέτηση	-	-	202	-	202	80	122
Σύνολο	4.766	37	202	-	5.005	87	4.918

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
31/12/2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2023	4.766	37	202	-	5.005
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	2.851	40	25	-	2.917
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(1.925)	(51)	(50)	-	(2.026)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(196)	196	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(1)	-	1	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	41	(41)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	6	(6)	-	-
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2023	5.537	187	172	-	5.896

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	3.645	96	224	-	3.965
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	3.330	24	35	-	3.388
Αποπληρωμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού/ λήξης	(2.219)	(81)	(49)	-	(2.349)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(102)	102	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(3)	-	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	116	(116)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(3)	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	14	(14)	-	-
Την 31/12/2022	4.766	37	202	-	5.005

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
31/12/2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	6	1	80	-	87
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	1	(1)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	(1)	(10)	-	(11)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	6	1	69	-	76



Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές- Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	12	1	77	-	90
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1	(1)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	4	(4)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(6)	(5)	7	-	(4)
Την 31/12/2022	6	0	80	-	87

Όμιλος & Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2023							
Ισχυρή	71	-	-	-	71	-	71
Προτεινόμενη	50	-	-	-	50	1	50
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	121	-	-	-	121	1	121

Όμιλος & Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2022							
Ισχυρή	112	-	-	-	112	1	112
Προτεινόμενη	2	-	-	-	2	-	2
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	114	-	-	-	114	1	113

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2023					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2023	114	-	-	-	114
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	140	-	-	-	140
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(131)	(1)	-	-	(132)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1)	1	-	-	-
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2023	121	-	-	-	121

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	41	1	-	-	42
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	228	-	-	-	228
Αποπληρωμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού/ λήξης	(155)	(1)	-	-	(156)
Την 31/12/2022	114	-	-	-	114



Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2023					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2023	114	-	-	-	114
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	140	-	-	-	140
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(131)	(1)	-	-	(132)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1)	1	-	-	-
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2023	121	-	-	-	121

Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	41	1	-	-	42
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	228	-	-	-	228
Πωληθέντα στοιχεία εκτός ισολογισμού	(155)	(1)	-	-	(156)
Την 31/12/2022	114	-	-	-	114

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2023							
Ισχυρή	1.827	-	-	-	1.827	3	1.824
Προτεινόμενη	93	-	-	-	93	-	93
Προσωρινή καθυστέρηση	-	34	-	6	40	2	39
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.920	34	-	6	1.961	5	1.956

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2022							
Ισχυρή	1.430	-	-	-	1.430	2	1.428
Προτεινόμενη	106	-	-	-	106	1	105
Προσωρινή καθυστέρηση	-	78	-	6	85	2	83
Σε αθέτηση	-	-	3	-	3	-	3
Σύνολο	1.536	78	3	6	1.623	5	1.618

Όμιλος & Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2023					
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2023	3	2	-	-	5
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	2	(2)	-	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(1)	1	-	-	-
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2023	3	1	-	-	5



Όμιλος & Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	7	5	-	-	12
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1)	1	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	5	(5)	-	-	-
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(8)	2	-	-	(7)
Την 31/12/2022	3	2	-	-	5

Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2023							
Ισχυρή	1.877	-	-	-	1.877	3	1.874
Προτεινόμενη	93	-	-	-	93	-	93
Προσωρινή καθυστέρηση	-	34	-	6	40	2	39
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.970	34	-	6	2.011	5	2.006

Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2022							
Ισχυρή	1.431	-	-	-	1.431	2	1.429
Προτεινόμενη	184	-	-	-	184	1	183
Προσωρινή καθυστέρηση	-	78	-	6	85	2	83
Σε αθέτηση	-	-	3	-	3	-	3
Σύνολο	1.614	78	3	6	1.702	5	1.697

41.4 Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αναταξινομήθηκε)	825	1.084	824	1.077
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	1	55	1	55
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	6.498	7.055	6.498	7.055
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	2	-	2	-
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	3	41	3	41
Σύνολο	7.329	8.235	7.328	8.229

Τα ανωτέρω στοιχεία σε ενέχυρο χρησιμοποιούνται είτε για άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, σύμφωνα με τους γενικούς όρους που ισχύουν για τέτοιου είδους συμφωνίες, για την κάλυψη κινδύνων σχετικά με α) συναλλαγές παραγώγων για τις οποίες υπάρχουν συμβάσεις ISDA και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου CSA, και β) διατραπεζικές συμφωνίες



επαναγοράς τίτλων όπου χρησιμοποιούνται συμβάσεις GMRA.

Στο πλαίσιο διατραπεζικών συναλλαγών επαναγοράς χρεογράφων («repo») χρησιμοποιούνται για άντληση ρευστότητας τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας € 515 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 389 εκατ.). Στο προαναφερόμενο ποσό συμπεριλαμβάνονται τίτλοι έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 71 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 162 εκατ.).

Επιπλέον των ανωτέρω στοιχείων σε ενέχυρο, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 η Τράπεζα έχει δεσμεύσει περιουσιακά στοιχεία ποσού € 168 εκατ., που περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», στα πλαίσια εγγύησης έναντι κινδύνου αθέτησης πληρωμής από το Ελληνικό Δημόσιο.

Η υποχρέωση της Τράπεζας σχετικά με τον μέσο όρο των ελάχιστων αποθεματικών στην ΤτΕ στην διάρκεια της υφιστάμενης περιόδου τήρησης ανέρχεται σε € 585 εκατ.

42 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 ανήλθε σε € 5.345 εκατ. διαιρούμενο σε 5.345.329.653 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας € 1,00 η καθεμία.

Στις 30 Ιουνίου 2023, η ΤΓΣ ενέκρινε τον συμψηφισμό ποσού ύψους € 1.232 εκατ. του λογαριασμού «Υπέρ το άρτιο» της Τράπεζας, με ισόποση διαγραφή ζημιών παρελθουσών χρήσεων. Η απαιτούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές δόθηκε στις 21 Ιουλίου 2023.



43 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Όπως αναταξινομήθηκε		Όπως αναταξινομήθηκε	
Τακτικό αποθεματικό	17	14	-	-
Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	39	(16)	39	(16)
Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	(19)	(19)	-	-
Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών	2	-	-	-
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	9	7	7	7
Λοιπά αποθεματικά	13	6	-	-
Φορολογημένα αποθεματικά	60	37	60	37
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	121	29	107	28
Αποτελέσματα εις νέον	735	(1.196)	590	(1.269)
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	856	(1.167)	697	(1.240)

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση του αποθεματικού χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται σε FVTOCI. Η κίνηση των λοιπών αποθεματικών και των αποτελεσμάτων εις νέον εμφανίζεται στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	(16)	144	(16)	144
Κέρδη / (ζημίες) από την αποτίμηση χρεωστικών τίτλων	120	(137)	120	(137)
Κέρδη από την αποτίμηση συμμετοχικών τίτλων	4	31	4	31
Απομειώσεις χρεωστικών τίτλων	(11)	(1)	(11)	(1)
Ανακύκλωση της αποτίμησης και της σωρευτικής απομείωσης των πωληθέντων χρεογράφων	(36)	(111)	(36)	(111)
Αναβαλλόμενοι φόροι	(22)	58	(22)	58
Υπόλοιπο λήξης	39	(16)	39	(16)

44 Μέρισμα ανά μετοχή

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και ακολουθεί μια πολιτική διακριτικής διανομής, σύμφωνα με την οποία το ΔΣ αξιολογεί διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων της οικονομικής απόδοσης της Τράπεζας, της ρευστότητας, της κεφαλαιακής θέσης, των μελλοντικών κεφαλαιακών απαιτήσεων καθώς και του Επιχειρηματικού Πλάνου του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, προκειμένου να καθορίσει το ποσό του μερίσματος που θα διανεμηθεί. Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου



2023, δεδομένου ότι πληρούνται οι διατάξεις του άρθρου 159 του Ελληνικού Νόμου 4548/2018 (Αναμόρφωση του Δικαίου των Ανωνύμων Εταιρειών), το ΔΣ της Τράπεζας θα εισηγηθεί στην ΕΓΣ τη διανομή μερίσματος σε μετρητά ύψους μέχρι 10% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για τη χρήση, με την επιφύλαξη των εγκρίσεων των εποπτικών αρχών, καθώς και της ΕΓΣ της Τράπεζας εντός του 2024.

45 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για την Κατάσταση Ταμειακών Ροών, ως «Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα» νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, τα οποία έχουν λήξη ίση ή μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	9.875	9.026	9.874	9.026
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	188	259	155	211
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	38	3	37	2
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	29	28	29	28
Σύνολο	10.130	9.316	10.095	9.267

46 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών

Οι συνδεδεμένα μέρη του Ομίλου και της Τράπεζας νοούνται:

- Οι Κατέχοντες Καίριες Διοικητικές Θέσεις,
- Τα μέλη του στενού οικογενειακού περιβάλλοντος των προσώπων που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις,
- Οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Τράπεζα, οι οποίες ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις καθώς και από τα μέλη του στενού τους οικογενειακού περιβάλλοντος,
- Η μητρική εταιρεία της Τράπεζας, Πειραιώς Financial Holdings A.E.,
- Οι θυγατρικές εταιρείες της μητρικής εταιρείας,
- Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας,
- Οι συγγενείς εταιρείες της Τράπεζας και οι θυγατρικές τους,
- Οι κοινοπραξίες της Τράπεζας και οι θυγατρικές τους, και
- Το ΤΧΣ, που οι κοινές μετοχές που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της μητρικής εταιρείας της Τράπεζας παρέχουν τα ειδικά δικαιώματα του άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Οι συναλλαγές με τα προαναφερόμενα συνδεδεμένα μέρη διέπονται από τους συνήθεις όρους και συνθήκες αγοράς, καθώς



και από τις συνήθεις επιχειρηματικές δραστηριότητες. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις καθώς και οι εγγυητικές επιστολές προς συνδεδεμένα μέρη, έχουν δοθεί μέσα στο πλαίσιο των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών του Ομίλου, όσον αφορά στα επιτόκια, στις εξασφαλίσεις και στα καλύμματα και στον κίνδυνο αποπληρωμής τους.

46.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις, καθώς και με τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη που αναφέρονται στα ως άνω σημεία (β) και (γ), συμπεριλαμβανομένου του ΤΧΣ, αναλύονται στους κάτωθι πίνακες. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχαν συναλλαγές με το ΤΧΣ κατά τις χρήσεις που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και το 2022.

Όμιλος	31/12/2023		31/12/2022	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
(ποσά σε χιλ. €)				
Υπόλοιπο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	3.506	27	2.874	37
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.541	1.130	4.177	2.009

Όμιλος	1/1 - 31/12/2023		1/1 - 31/12/2022	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
(ποσά σε χιλ. €)				
Έσοδα	93	34	46	19
Έξοδα	24	3	87	-

Τράπεζα	31/12/2023		31/12/2022	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
(ποσά σε χιλ. €)				
Υπόλοιπο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	2.740	22	2.117	34
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.275	1.099	3.283	1.978

Τράπεζα	1/1 - 31/12/2023		1/1 - 31/12/2022	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
(ποσά σε χιλ. €)				
Έσοδα	71	33	34	18
Έξοδα	21	3	87	-



Παροχές προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις (ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Βραχυπρόθεσμες παροχές	7.879	6.977	7.123	6.253
Εισφορές προς το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης	85	75	80	69
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	109	85	89	64
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	1.108	-	1.080	-

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές των προσώπων που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές, τις εργοδοτικές εισφορές, καθώς και λοιπές επιβαρύνσεις, ενώ στο κονδύλι «Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία» περιλαμβάνεται το κόστος του προγράμματος για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Το σύνολο των προβλέψεων για προγράμματα παροχών σε πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 διαμορφώθηκε σε € 1 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα και συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή «Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης» στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα σε πρόσωπα που κατέχουν Καίριες Διοικητικές Θέσεις και σε λοιπά με αυτά, συνδεδεμένα μέρη, ανήλθε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022 σε λιγότερο από € 0,1 εκατ.

46.2 Μητρική εταιρεία Πειραιώς Financial Holdings A.E.

Οι συναλλαγές της Τράπεζας με την μητρική εταιρεία Πειραιώς Financial Holdings A.E., παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε εκατ. €)	Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022
Ενεργητικό		
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	51	46
Σύνολο	51	46
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	45
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	855	819
Λοιπές υποχρεώσεις	1	1
Σύνολο	890	864



(ποσά σε εκατ. €)	Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα		
Λοιπά έσοδα	31	27
Σύνολο	31	27
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(103)	(99)
Σύνολο	(103)	(99)

Η γραμμή «Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» αφορά ομόλογα Back-to-Back Tier 2 τα οποία εκδόθηκαν από την Τράπεζα και είναι πλήρως εγγεγραμμένα από την μητρική εταιρεία.

Τα έσοδα από το εσωτερικό AT 1 κεφαλαιακό μέσο που εκδόθηκε από την Τράπεζα και είναι πλήρως εγγεγραμμένο από την μητρική εταιρεία ανέρχονται σε € 53 εκατ. για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 53 εκατ.).

46.3 Θυγατρικές εταιρείες

Οι συναλλαγές της Τράπεζας με τις θυγατρικές της, παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε εκατ. €)	Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022 Όπως αναμορφώ θηκαν
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	10	10
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	2.400	2.258
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	-	166
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5	3
Σύνολο	2.414	2.437
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	386	284
Λοιπές υποχρεώσεις	17	30
Σύνολο	422	314



(ποσά σε εκατ. €)	Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022 Όπως αναμορφώθηκαν
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	118	63
Έσοδα προμηθειών	16	11
Έσοδα από μερίσματα	13	9
Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	1	-
Σύνολο	149	83
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2)	-
Λειτουργικά έξοδα	(16)	(24)
Σύνολο	(18)	(24)

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από την Τράπεζα στις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε € 302 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 282 εκατ.). Η εκτιμώμενη ζημία απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε € 89 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 45 εκατ.).

Οι εγγυητικές επιστολές προς τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 217 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 217 εκατ.).

Η γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνει ποσό € 16 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 29 εκατ.), το οποίο αφορά σε υποχρεώσεις από μισθώσεις ακινήτων θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16.

46.4 Συγγενείς εταιρείες

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τις συγγενείς εταιρείες, παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	46	433	46	423
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7	3	6	2
Υποχρεώσεις προς πελάτες	187	254	187	254
Λοιπές υποχρεώσεις	6	16	2	8



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2023

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Συνολικά έξοδα και κεφαλαιουχικές δαπάνες	(88)	(106)	(46)	(50)
Μερίσματα, τόκοι έσοδα και λοιπά έσοδα	35	47	35	45

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα σε συγγενείς εταιρείες, ανήλθαν κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 σε € 3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 75 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα). Η εκτιμώμενη ζημία απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε € 7 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 46 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, οι εγγυητικές επιστολές προς τις συγγενείς εταιρείες ανήλθαν σε € 8 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 14 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

Η γραμμή «Μερίσματα, τόκοι έσοδα και λοιπά έσοδα» περιλαμβάνει έσοδα από μερίσματα από συγγενείς εταιρείες ύψους € 18 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα, για την χρήση 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 5 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

Κατά την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος συνεισέφερε στις συγγενείς εταιρείες Strix Holdings LP και Strix Holdings II LP συγκεκριμένες συμμετοχές και μετρητά. Τα μετρητά που εισφέρθηκαν ήταν συνολικής λογιστικής αξίας € 50 εκατ. και € 18 εκατ. αντίστοιχα, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 47.Β.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν αναλάβει δεσμεύσεις σε συγγενείς εταιρείες (31 Δεκεμβρίου 2022: € 110 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

46.5 Κοινοπραξίες

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τις κοινοπραξίες, παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	55	54	55	54
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6	-	6	-

(ποσά σε εκατ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2023	1/1 - 31/12/2022
Συνολικά έσοδα	1	1	1	1

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα σε κοινοπραξίες, ανήλθε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 σε € 40 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 40 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).



Οι εγγυητικές επιστολές προς τις κοινοπραξίες κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 20 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: μηδέν).

47 Μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο των ενοποιούμενων εταιρειών

Οι μεταβολές στις θυγατρικές, τις συγγενείς εταιρείες και τις κοινοπραξίες του Ομίλου, που έλαβαν χώρα εντός της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και υπερβαίνουν το ύψος των € 10 εκατ., αναλύονται κατωτέρω:

α) Μεταβολές σε θυγατρικές

Το 1^ο τρίμηνο 2023, η Τράπεζα κάλυψε εξ' ολοκλήρου το μετοχικό κεφάλαιο της θυγατρικής εταιρείας Novus Συμμετοχές Μ.Α.Ε. («Novus»), μέσω καταβολής μετρητών και εισφοράς σε είδος, συνολικού ποσού € 47 εκατ. Στο πλαίσιο της συμφωνίας εξυγίανσης της Ελληνικής Βιομηχανίας Ζάχαρης, η εν λόγω θυγατρική εταιρεία απέκτησε κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς εξ' ολοκλήρου συμμετοχή στις εταιρείες Fabrika Secera Sajkaska Doo και Crvenka Fabrika Secera Doo έναντι € 17 εκατ. και € 28 εκατ., αντιστοίχως. Η Novus και οι προαναφερθείσες συμμετοχές λογιστικοποιήθηκαν ως θυγατρικές εταιρείες με τη μέθοδο πλήρους ενοποίησης μέχρι τον Σεπτέμβριο 2023, οπότε και ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο της Novus, σε συνέχεια της εισφοράς τους στην Strix Holdings II LP και κατόπιν έγκρισης της Σερβικής Επιτροπής για την Προστασία του Ανταγωνισμού.

Παρομοίως, τον Νοέμβριο 2023, ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο των θυγατρικών του Aleva Μ.Α.Ε., Arpis Μ.Α.Ε. και ΑΧΑΪΑ Clauss Estate Α.Ε., σε συνέχεια της εισφοράς εις είδος στη Strix Holdings II LP του συνόλου της συμμετοχής του στις προαναφερόμενες εταιρείες. Αναφορικά με την ΑΧΑΪΑ Clauss Estate Α.Ε., είχε προηγηθεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, κυρίως με κεφαλαιοποίηση δανεισμού από την Τράπεζα ποσού € 70 εκατ., η οποία οδήγησε σε αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της Τράπεζας σε 99,41%.

Τον Δεκέμβριο 2023, στο πλαίσιο υλοποίησης της προαναφερθείσας συμφωνίας εξυγίανσης, η Τράπεζα ίδρυσε την εταιρεία Sirrus Μ.Α.Ε. καλύπτοντας εξ' ολοκλήρου το μετοχικό κεφάλαιό της, μέσω καταβολής μετρητών και εισφοράς σε είδος, συνολικού ποσού € 11 εκατ.

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα συμμετείχε εξ' ολοκλήρου στην αύξηση των μετοχικών κεφαλαίων των θυγατρικών της εταιρειών Varna Asset Management EOOD (31 Ιανουαρίου 2023) και Bulfina Ε.Α.Δ. (24 Μαρτίου 2023), μέσω εισφοράς σε είδος ποσών € 30 εκατ. και € 86 εκατ. αντίστοιχα. Και οι δύο εταιρείες λογιστικοποιήθηκαν ως θυγατρικές με τη μέθοδο πλήρους ενοποίησης μέχρι τον Ιούνιο 2023, όταν ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο σε αυτές, καθώς και στις θυγατρικές εταιρείες του ομίλου Bulfina Ε.Α.Δ., δηλαδή Asset Management Bulgaria EOOD, Besticar Bulgaria EOOD, Besticar EOOD, Beta Asset Management EOOD, Bulfinace Ε.Α.Δ., Delta Asset Management EOOD, Piraeus Nedvizhimi Imoti EOOD και Ekaterina Project EOOD, σε συνέχεια της εισφοράς τους στη Strix Holdings II LP.

Στις 23 Φεβρουαρίου 2023, το ΔΣ της Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π. («Trastor») προέβη σε έκδοση υποχρεωτικά μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, συνολικού ποσού έως € 55 εκατ. Το ομόλογο θα καλυφθεί πλήρως από την Τράπεζα. Μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς, έχει πραγματοποιηθεί εκταμίευση ποσού € 44 εκατ. Το ομόλογο πληρεί τον ορισμό του συμμετοχικού τίτλου σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 32 και ταξινομήθηκε ως τέτοιος στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Trastor. Η Τράπεζα αύξησε το κόστος συμμετοχής της στην Trastor ισόποσα. Η εν λόγω έκδοση δεν έχει επίδραση σε επίπεδο Ομίλου.



Στις 15 Δεκεμβρίου 2023, η Trastor απέκτησε έναντι ποσού € 20 εκατ. το 100% των μετοχών της εταιρείας Κυνουρία Κτηματική Μ.Α.Ε., η οποία στη συνέχεια κατέστη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου.

Από τις 13 Απριλίου 2023, η MIG λογιστικοποιείται ως θυγατρική με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης και ως εκ τούτου, οι θυγατρικές της MIG και συγκεκριμένα οι MIG Leisure Ltd, MIG Real Estate (Serbia) B.V., JSC Robne Kuce Beograd (RKB), Athenian Investments A.E. Συμμετοχών, MIG Aviation Holdings Ltd, Tower Technology Holdings (Overseas) Ltd και MIG Media A.E. Παροχής Διαφημιστικών Υπηρεσιών κατέστησαν και αυτές θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας. Αναφορικά με τις αλλαγές στη συμμετοχή της Τράπεζας στη MIG, που έλαβαν χώρα κατά την περίοδο αναφοράς, παρακαλώ όπως ανατρέξετε στη σημείωση 25Α για πιο λεπτομερή περιγραφή.

Επιπρόσθετα, εντός του 2023, η JSC Robne Kuce Beograd («RKB») κεφαλαιοποίησε μέρος της δανειακής υποχρέωσής της προς τη μητρική της εταιρεία, MIG, ύψους € 150 εκατ.

β) Μεταβολές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Τον Ιούνιο του 2023, η Τράπεζα απώλεσε την ουσιώδη επιρροή της στη συγγενή APE Fixed Assets Κτημ. Τουρ. & Αναπτ. Α.Ε., σε συνέχεια της εισφοράς εις είδος στη Strix Holdings II LP του συνόλου της συμμετοχής της. Επίσης, εντός του Ιουνίου 2023, η Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε. προέβη σε μείωση μετοχικού κεφαλαίου κατά € 155 εκατ., εκ των οποίων ποσό € 31 εκατ. διανεμήθηκε στην Τράπεζα. Σε συνέχεια της σχετικής επιστροφής κεφαλαίου, η Τράπεζα μείωσε το κόστος συμμετοχής της στην Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε. ισόποσα.

Ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης με απορρόφηση της συγγενούς εταιρείας της Τράπεζας Α.Ν.Ε.Κ. Α.Ε. από την Attica Α.Ε. Συμμετοχών, η τελευταία εξέδωσε νέες κοινές μετοχές, οι οποίες εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών για διαπραγμάτευση στις 8 Δεκεμβρίου 2023. Η συμμετοχή της Τράπεζας στην Attica Α.Ε. Συμμετοχών κατηγοριοποιήθηκε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο σε FVTOCI.

Τον Δεκέμβριο του 2023, η Τράπεζα αποαναγνώρισε τη συμμετοχή της στην εταιρεία IDEAL Holdings, η οποία είχε επιμετρηθεί σε FVTOCI, λογιστικής αξίας € 15 εκατ., καθώς εισφέρθηκε στην Strix Holdings LP. Ανατρέξτε στη Σημείωση 24 για περισσότερες λεπτομέρειες.

γ) Εκκαθαρίσεις, πωλήσεις και απορροφήσεις

Ανατρέξτε στον παρακάτω πίνακα για εκκαθαρίσεις, πωλήσεις και απορροφήσεις του Ομίλου κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.



Εταιρεία	Συμμετοχή Ομίλου	Γεγονός
Exodus A.E.	Συγγενής	Εκκαθάριση (έναρξη)
Praxis I Finance PLC (SPV)	Θυγατρική	Λύση
Tower Technology Holdings (Overseas) Ltd	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Γενική Μ.Α.Ε. Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών & Συμβούλων	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Πειραιώς Electronic Loan Documentation Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Πώληση
Neoris Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Πώληση
MIG Real Estate (Serbia) B.V.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Sunshine Leases Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Πώληση
Tirana Leasing Sh.A	Θυγατρική	Εκκαθάριση (ολοκλήρωση)
Πειραιώς Direct Solutions Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Πώληση
Thesis Agra Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (έναρξη)
Thesis Hermes Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (έναρξη)
Thesis Schisto Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (έναρξη)
Thesis Stone Μ.Α.Ε.	Θυγατρική	Εκκαθάριση (έναρξη)

Επίσης, εντός του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η κατά 100% θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Piraeus Nedvizhimi Imoti EOOD, πούλησε το σύνολο της συμμετοχής της στις θυγατρικές της εταιρείες Emerald Investments EOOD και Botstile EOOD, ενώ η Trastor απορρόφησε την εξ' ολοκλήρου θυγατρική της εταιρεία με την επωνυμία Πηλέας Κτηματική - Εμπορική Α.Ε.

48 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 30 Ιουνίου 2023, η Τακτική ΓΣ των Μετόχων εξέλεξε την ανεξάρτητη εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τις συνολικές αμοιβές για τα έτη 2023 και 2022 για τον τακτικό - υποχρεωτικό έλεγχο, τον φορολογικό έλεγχο, καθώς και για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως και μη, οι οποίες παρασχέθηκαν από την κύρια ελεγκτική εταιρεία του Ομίλου την Deloitte (μέλος του δικτύου Deloitte), από τις λοιπές ελεγκτικές εταιρείες - μέλη του δικτύου Deloitte καθώς και από τις λοιπές σχετιζόμενες με το δίκτυο της Deloitte εταιρείες (συλλογικά «Deloitte»).

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβές τακτικού - υποχρεωτικού ελέγχου	2.125	2.163	1.430	1.400
Αμοιβές άλλων υπηρεσιών ελεγκτικής φύσεως (συμπεριλαμβανομένου αμοιβών φορολογικού ελέγχου)	486	489	188	219
Λοιπές αμοιβές υπηρεσιών μη ελεγκτικής φύσεως	117	181	103	175
Σύνολο	2.729	2.833	1.721	1.793



49 Αναταξινομήσεις συγκριτικών πληροφοριών

Οι αναταξινομήσεις που πραγματοποιήθηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων παρατίθενται παρακάτω.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Κατά την τρέχουσα περίοδο, ο Όμιλος και η Τράπεζα τροποποίησαν την παρουσίαση των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων και των αντίστοιχων δεδουλευμένων τόκων αυτών στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Προηγουμένως, η Τράπεζα δεν συμψήφισε τα παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που έχουν συναφθεί με εκκαθαριστικό μέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου με το περιθώριο ασφάλισης που είχε δοθεί ή ληφθεί. Στο πλαίσιο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και σύμφωνα με την συνήθη πρακτική του κλάδου, ο Όμιλος και η Τράπεζα επανεξέτασαν την κρίση του σχετικά με την νομική εκτελεστότητα των σχετικών συμβάσεων εκκαθάρισης και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι πληρούνται τα κριτήρια συμψηφισμού του Δ.Λ.Π. 32. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος και η Τράπεζα παρουσίαζαν τη λογιστική αξία των παραγώγων, χωρίς τους δεδουλευμένους τόκους, οι οποίοι προηγουμένως περιλαμβάνονταν στα κονδύλια «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» και «Λοιπές υποχρεώσεις». Στην τρέχουσα περίοδο, ο Όμιλος και η Τράπεζα παρουσιάζουν τη λογιστική αξία των παραγώγων συμπεριλαμβανομένων των συμψηφισμένων, σε επίπεδο συναλλαγής, εισπρακτέων και πληρωτέων δεδουλευμένων τόκων, που ταξινομούνται στα παράγωγα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, με βάση την κατηγοριοποίηση κάθε παραγώγου.

Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα άλλαξαν την παρουσίαση των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος ταξινομώντας τα πλέον σε ένα ενιαίο διακριτό κονδύλι «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων».

Κατά συνέπεια, η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2022 αναταξινομήθηκε ως εξής, προκειμένου να συνάδει με την παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης.



€ Εκατ.	Όμιλος				
	31/12/2022				
	Αναταξινομήσεις				
	Όπως δημο- σιεύτηκε	Συμψηφι- σμός παραγώ- γων και περιθω- ρίου ασφάλισης	Δεδουλευ- μένοι τόκοι παραγώ- γων	Επενδυτικά χρεόγραφα	Όπως αναταξινομ ήθηκαν
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	729	665	-	-	1.393
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.830	(1.651)	41	-	220
Επενδυτικά χρεόγραφα	-	-	-	11.660	11.660
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λουτών συνολικών εσόδων	1.485	-	-	(1.485)	-
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	10.176	-	-	(10.176)	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.418	-	(70)	-	3.348
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	75.403	(986)	(29)	-	74.387
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.922	(737)			6.185
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	656	(249)	4		410
Λοιπές υποχρεώσεις	1.120	-	(33)	-	1.086
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	68.891	(986)	(29)	-	67.876
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	6.511	-	-	-	6.511
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	75.403	(986)	(29)	-	74.387



€ Εκατ.	Τράπεζα				
	31/12/2022				
	Αναταξινομήσεις				
	Όπως δημο- σιεύτηκε	Συμψηφι- σμός παραγώ- γων και περιθω- ρίου ασφάλισης	Δεδουλευ- μένοι τόκοι παραγώ- γων	Επενδυτικά χρεόγραφα	Όπως αναταξινο- μήθηκαν
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	674	665	-	-	1.339
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.830	(1.651)	41	-	220
Επενδυτικά χρεόγραφα	-	-	-	11.657	11.657
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λουτών συνολικών εσόδων	1.485	-	-	(1.485)	-
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	10.173	-	-	(10.173)	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.214	-	(70)	-	3.144
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	75.225	(986)	(29)	-	74.209
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.809	(737)			6.073
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	656	(249)	4		410
Λοιπές υποχρεώσεις	932	-	(33)	-	899
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	68.804	(986)	(29)	-	67.789
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	6.420	-	-	-	6.420
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	75.224	(986)	(29)	-	74.209



Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Όμιλος	Αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας								
	Φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέ- σματα εις νέον	Σύνολο	Φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέ- σματα εις νέον	Σύνολο	Φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέ- σματα εις νέον	Σύνολο
	Όπως δημοσιεύτηκε			Αναταξινομήσεις			Όπως αναταξινομήθηκαν		
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022	-	(1.970)	5.840	37	(37)	-	37	(2.007)	5.840
Υπόλοιπο την 31/12/2022	-	(1.159)	6.494	37	(37)	-	37	(1.196)	6.494

Τράπεζα	Μη φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο	Μη φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο	Μη φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο
	Όπως δημοσιεύτηκε			Αναταξινομήσεις			Όπως αναταξινομήθηκαν		
	Μη φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο	Μη φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο	Μη φορολο- γημένα αποθε- ματικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022	-	(2.013)	5.792	37	(37)	-	37	(2.050)	5.792
Υπόλοιπο την 31/12/2022	-	(1.232)	6.420	37	(37)	-	37	(1.269)	6.420



Η Τράπεζα τροποποίησε την παρουσίαση συγκεκριμένων τύπων αποθεματικών λαμβάνοντας υπόψη την φύση και τον σκοπό αυτών, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και φορολογικό πλαίσιο στην Ελλάδα. Ειδικότερα, αποθεματικά ύψους € 37 εκατ. που είχαν σχηματιστεί το 2022 και αφορούν κυρίως μερίσματα και κέρδη από την πώληση συμμετοχών, τα οποία προηγουμένως ταξινομούνταν στα αποτελέσματα εις νέον, παρουσιάζονται πλέον στα «Φορολογημένα αποθεματικά». Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναταξινομηθεί, ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια με τις προαναφερθείσες αλλαγές στην παρουσίαση των φορολογημένων αποθεματικών και των αποτελεσμάτων εις νέον.

50 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014

Σύμφωνα με το άρθρο 81 του Νόμου 4261/2014, το οποίο ενσωματώνει στην Ελληνική νομοθεσία το άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26 Ιουνίου 2013 θεσπίστηκε, για πρώτη φορά, η υποχρέωση για τον Όμιλο να γνωστοποιεί πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται.

Η γνωστοποιούμενη πληροφόρηση περιλαμβάνει: την επωνυμία της θυγατρικής εταιρείας, τη φύση δραστηριοτήτων, τη γεωγραφική θέση, τον κύκλο εργασιών, τον αριθμό των εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώ πλήρους απασχόλησης, τα αποτελέσματα προ φόρων, τους φόρους επί των αποτελεσμάτων, καθώς και τις εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις. Ο κύκλος εργασιών, τα αποτελέσματα προ φόρων και οι φόροι επί των αποτελεσμάτων είναι με βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 2022, οι οποίες συντάσσονται σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά εγκρίθηκαν από το IASB και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ.

Τόσο η Τράπεζα όσο και οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν εισπράξει δημόσιες επιδοτήσεις κατά τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023. Οι παραπάνω αναφερόμενες πληροφορίες παρατίθενται στους ακόλουθους πίνακες:

Α) Πληροφόρηση ανά χώρα

Χώρα	31/12/2023			
	Σύνολο καθαρών εσόδων ⁽³⁾	Αποτελέσματα προ φόρων	Φόρος εισοδήματος	Αριθμός εργαζομένων
Ελλάδα ⁽¹⁾	2.529	1.046	(278)	7.630
Ρουμανία	(1)	(3)	-	4
Βουλγαρία	(1)	(2)	-	-
Αίγυπτος	-	-	-	1
Κύπρος	1	-	-	4
Σερβία	11	6	(2)	45
Αλβανία	-	-	-	1
Ουκρανία	-	(1)	-	4
Λουιτές χώρες ⁽²⁾	-	(3)	-	-
Όμιλος	2.539	1.043	(280)	7.689

(1) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της Τράπεζας που λειτουργούν σε χώρες της αλλοδαπής καθώς και τα οχήματα ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ιρλανδία.

(2) Οι λουιτές χώρες περιλαμβάνουν τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους, την Ιρλανδία και την Ολλανδία.

(3) Το σύνολο καθαρών εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα προμηθειών, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες, τα έσοδα από μερίσματα, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λουπών συνολικών εσόδων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών, καθώς και τα καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα).

Χώρα	31/12/2022			
	Σύνολο καθαρών εσόδων ⁽³⁾	Αποτελέσματα προ φόρων	Φόρος εισοδήματος	Αριθμός εργαζομένων
Ελλάδα ⁽¹⁾	2.599	983	(129)	8.258
Ρουμανία	-	-	-	4
Βουλγαρία	2	(5)	-	8
Αίγυπτος	-	-	-	1
Κύπρος	(2)	(3)	-	4
Σερβία	2	3	-	5
Αλβανία	-	-	-	2
Ουκρανία	-	-	-	7
Λουιτές χώρες ⁽²⁾	(1)	15	-	3
Όμιλος⁽⁴⁾	2.600	993	(129)	8.292

(1) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της Τράπεζας που λειτουργούν σε χώρες της αλλοδαπής καθώς και τα οχήματα ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ιρλανδία.

(2) Οι λουιτές χώρες περιλαμβάνουν το Ηνωμένο Βασίλειο, τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους και την Ιρλανδία.

- (3) Το σύνολο καθαρών εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα προμηθειών, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες, τα έσοδα από μερίσματα, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών, καθώς και τα καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα).
- (4) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες.

B) Θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων τους καθώς και την γεωγραφική τους θέση

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων τους καθώς και την γεωγραφική τους θέση παρουσιάζονται στη Σημείωση 25Α.

Βάσει του ν.4261/2014, άρθρο 82, ενσωματώνεται στην Ελληνική νομοθεσία το άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26 Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται η υποχρέωση δημοσιοποίησης της συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού. Η συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού για τον Όμιλο και την Τράπεζα για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023 ήταν 1,00% και 0,88% αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: 1,05% και 1,07%, αντίστοιχα).

51 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 παρ. 3 του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο συγκεντρωτικά, μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων. Την 24^η Απριλίου 2023, η Τράπεζα απέδωσε το ποσό των € 10.461.366,26 για κεφάλαια και τόκους καταθέσεων που παραγράφηκαν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

52 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς

- Στις 10 Ιανουαρίου 2024, η Τράπεζα, σε συνέχεια της έκδοσης Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 ύψους € 500 εκατ. από την Εταιρεία, εξέδωσε Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 (Ομόλογο Back-to-Back Subordinated Tier 2, εφεξής «Ομόλογο») ύψους € 500 εκατ., το οποίο αντικατοπτρίζει όλους τους όρους του Ομολόγου που εκδόθηκε από την Εταιρεία. Το Ομόλογο με κουπόνι 7,250%, είναι διάρκειας 10,25 ετών, με δικαίωμα ανάκλησης μεταξύ 5ου και 5,25ου έτους και ημερομηνία διακανονισμού την 17^η Ιανουαρίου 2024. Σε συνδυασμό με τη νέα έκδοση, η Εταιρεία ανακοίνωσε πρόταση επαναγοράς ομολόγων με μετρητά για τους κατόχους του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 με απόδοση 9,750% και με δυνατότητα ανάκλησης τον Ιούνιο 2024. Συνολικά, το κεφάλαιο των ομολόγων που προσφέρθηκε εγκύρως στο πλαίσιο της προσφοράς ανήλθε σε € 294 εκατ. Η Τράπεζα, σε συνέχεια της έκδοσης, προχώρησε σε μερική επαναγορά του Back-to Back Subordinated Tier 2 για να αντικατοπτρίσει την προαναφερθείσα συναλλαγή.

- Στις 3 Μαρτίου 2024, το ΤΧΣ ανακοίνωσε πρόσκληση προς το επενδυτικό κοινό, στην Ελλάδα σε ιδιώτες και ειδικούς επενδυτές και εκτός Ελλάδας, σε διεθνείς θεσμικούς επενδυτές για τη δημόσια προσφορά έως και 337.599.150 μετοχών ή το σύνολο του 27% της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Πειραιώς Financial Holdings, υπό την προϋπόθεση της πλήρους άσκησης από το ΤΧΣ του δικαιώματος επιλογής αύξησης μεγέθους προσφοράς. Η τιμή προσφοράς καθορίστηκε εντός του εύρους € 3,70 και € 4,00. Η δημόσια προσφορά έλαβε χώρα από τις 4 Μαρτίου έως και τις 6 Μαρτίου, και με σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΧΣ, το δικαίωμά αύξησης του αριθμού των προσφερόμενων μετοχών εξασκήθηκε πλήρως, και η τιμή προσφοράς των προσφερόμενων μετοχών ορίστηκε στα €4,00 ανά προσφερόμενη μετοχή. Η συνολική ζήτηση που εκφράστηκε στην προσφορά υπερέβει τον αριθμό των προσφερόμενων μετοχών κατά περίπου 8 φορές. Κατά συνέπεια, μετά την ολοκλήρωση της δημόσιας προσφοράς, όλες οι προσφερόμενες μετοχές πωλήθηκαν και η συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Πειραιώς Financial Holdings μηδενίστηκε.
- Μετά την περίοδο αναφοράς και έως την ημερομηνία έγκρισης προς δημοσίευση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα προέβη σε πρόσθετες συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου, για την αντιστάθμιση μέρους των καταθέσεων πελατών της χωρίς λήξη (NMDs) για αλλαγές στα επιτόκια της αγοράς, με ονομαστική αξία ύψους € 3 δισ. Ως εκ τούτου, η τρέχουσα συνολική ονομαστική αξία των NMDs ανέρχεται σε € 10 δισ. σε επίπεδο Ομίλου.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο GROUP CHIEF
FINANCIAL OFFICER

Ο DEPUTY CHIEF
FINANCIAL OFFICER

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Π. ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 501829

ΧΡΗΣΤΟΣ Ι. ΜΕΓΑΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 011012

ΘΕΟΔΩΡΟΣ Χ. ΓΝΑΡΔΕΛΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 662109

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Θ. ΜΑΡΙΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΡ 154589
Αρ. αδείας Α΄ Τάξης 0137758



Πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2023 σύμφωνα
με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ





Ι. Πληρωμές σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2023 λόγω διαφήμισης, προβολής ή προώθησης σε επιχειρήσεις Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης (σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016)

Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ	5,60
21 ADMEDIA ΜΙ.Κ.Ε.	3,50
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ Α.Ε.	40,25
AD CONECT	8,28
ADJUSTMENT	7,00
ADWEB Ε.Π.Ε.	27,50
AGRO BROKERS LTD	1,50
ALPHA ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	524,69
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	35,00
ΑΡΕΛΑ ΚΩΣΤΙΑΝΗΣ Γ.ΙΩΑΝΝΗΣ	0,35
ART TV ΓΚΑΝΙΑΤΣΑΣ Α.Ε.	1,80
ΑΤΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	1,04
BANKINGNEWS Μ.Α.Ε.	88,00
BAV MEDIA- ΧΡΗΣΤΟΣ ΝΙΚ.ΜΠΕΛΟΓΙΑΝΝΗΣ	1,00
BETTERMEDIA Ι.Κ.Ε.	4,00
BRAINBUZZ MEDIA CONSULTING ΕΕΑ	8,00
CITIZEN MEDIA Ε.Ε.	8,00
CITY NEWS Α.Ε.	0,49
CRETAPOST.GR	0,50
CRISIS MONITOR ΒΟΥΛΓΑΡΙΔΟΥ ΧΡΥΣΟΥΛΑ	11,70
DPG DIGITAL MEDIA GROUP ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	48,00
DPG DIGITAL MEDIA Α.Ε.	6,00
ECONOMIA MEDIA Α.Ε.	4,20
ENIGMA Μ.Γ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2,50
ETHOS MEDIA Α.Ε.ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	6,00
EXIT BEE GREECE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	5,00
FAQ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε	5,00
FAROSNET ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	21,20
FORWARD MEDIA Ι.Κ.Ε.	12,50
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	6,53
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	46,50
HT PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	9,00
INTELLIGENT MEDIA Ε.Π.Ε.	1,85
INTERBUS Α.Ε.	492,24
Κ.Ε.Δ HEALTH Ο.Ε.	44,33
KINESSO HELLAS ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	72,99
KONTRA Ι.Κ.Ε.	75,35
KYRTSOS GROUP Ε.Ε.	24,00
LEPANTO-R.TV	7,50



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
LIQUID MEDIA ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΩΝ & ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΜΜΕ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ	59,39
MCN STUDIOS I.K.E.	35,35
MEDIA LINE I.K.E.	0,63
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	143,34
METRON ARISTON	2,00
MINDSUPPORT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2,00
MINDTHEGAP MEDIA COMMUNICATIONS MON I.K.E.	10,08
MONOCLE MEDIA LAB- MONONEWS I.K.E.	105,00
MPAM MEDIA I.K.E.	8,50
MY RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	1,65
NEW MC ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	7,00
NEW MEDIA NETWORK SYNAPSIS Α.Ε.	138,00
NEW POST PRIVATE COMPANY-ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	23,40
NEWSIT Ε.Π.Ε.	71,20
NEWSROOM ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7,00
NK MEDIA GROUP Ε.Π.Ε.	35,00
NOTOS FORUM MON. ΙΔ. ΚΕΦ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	0,70
NOVA BROADCASTING Α.Ε.	2,21
NOVA TELECOMMUNICATIONS & MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	29,80
ONE DIGITAL SERVICES Α.Ε.	48,00
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	3,80
PERFECT MEDIA ADVERTISING MI.K.E.	48,55
PHAISTOS NETWORKS Α.Ε.	7,30
PMS I.K.E.	24,10
PNM GOLDEN CLUB I.K.E.	5,00
POLITICAL PUBLISHING I.K.E.	5,00
POWERGAME MEDIA I.K.E.	23,00
PREMIUM Α.Ε.ΕΠΙΚΟΙΝ.ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠ. & ΕΡΕΥΝΩΝ	32,40
PRESSROOM MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	4,50
PRIME APPLICATIONS Α.Ε.	44,07
PRIME ONE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ Ε.Π.Ε.	0,64
PRINT PRESS MI.K.E.	10,00
RD NEWSHUB ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ	2,00
REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	58,21
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	37,00
SATKO MEDIA TV Δ.ΤΡΑΜΠΑΣ	3,50
SBC SINGLE MEMBER PRIVATE COMPANY	7,00
SETTINI MEDIA I.K.E.ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΤΥΠΩΝ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ	4,84
SFERA RADIO Α.Ε.	1,54
SOLAR MEDIA Α.Ε.	13,56
SPORT TV – ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ Α.Ε.	3,72
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Α.Ε.	2,00



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
STAR Α.Ε.ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΠΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝ.ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	6,00
STARTCOM Ε.Π.Ε.	1,80
STREET ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΜΟ.Ε.Π.Ε.	8,00
T K DIGITAL SERVICES I K Ε-ΤΣΩΝΗ ΚΩΝ/ΝΑ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	5,50
TAF MEDIA Α.Ε.	3,20
TELIA INTERNET Ι.Κ.Ε.	12,00
THE TOC DIGITAL MEDIA ΥΠΗΡ. ΕΝΗΜ. Α.Ε.	7,60
THE WALT DISNEY COMPANY GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	7,68
USAY Σ.ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ-ΔΙΑΔΙΚΤ&ΚΟΙΝ/ΔΙΚΤΥΑΚΗ ΕΝΗΜΕΡ ΜΟΝ.Ε.Π.Ε.	13,50
WAVE MEDIA OPERATIONS Ε.Π.Ε.	6,20
ZOUGLA G.R.A.E.	94,00
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	14,25
ΑΓΡΟΤΥΠΟΣ Α.Ε.	0,95
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ι.Κ.Ε.	8,00
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	0,35
ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	0,40
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝ.ΕΚΔ. & ΔΙΑΦΗΜ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ	90,00
ΑΘΗΝΑΙΚΟ ΠΡΑΚΤ.ΕΙΔΗΣ.-ΜΑΚΕΔΟΝ.ΠΡΑΚΤ.ΕΙΔΗΣ. Α.Ε.	44,09
ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΥΠΗΡ ΔΙΑΦ ΜΕΛΕΤ&ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ Α.Ε.	9,85
ΑΚΟΗ Α.Ε.	4,00
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε.-ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	110,98
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΜΜΕ Α.Ε.	922,11
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΥ ΑΛ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	0,70
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	50,00
ANTENNA TV Α.Ε.	291,98
ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ.Α.Ε.	27,00
ΑΡΕΤΗ –ANNA Ε. ΤΖΑΛΛΑ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1,33
ΑΣΛΑΝΙΔΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	2,00
ΑΤΛΑΝΤΙΣ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	0,93
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝ.ΕΚΔΟΤ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ	25,00
ΒΑΓΟΥΡΔΗΣ MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	0,30
ΒΑΣΙΛΗΣ ΖΑΜΠΟΥΝΗΣ	2,00
ΒΓΕΝΗΣ Γ.ΘΕΟΔΩΡΟΣ	5,00
ΒΕΡΓΙΝΑ ΥΒΡΙΔΙΚΗ Α.Ε.	4,60
ΒΙ.ΠΑ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2,00
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ Α.Ε.	3,00
Γ. ΜΠΟΚΑΣ & ΣΙΑ Α.Ε.	5,00
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. Α.Ε.	5,11
ΓΟΥΣΓΟΥΛΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	0,80
Δ.ΜΠΟΥΡΑΣ Κ ΣΙΑ Ε.Ε.	36,00
Δ.Ο.Β. Ι.Κ.Ε. (ΕΚΔΟΣΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΠΑΤΡΙΣ)	0,70
ΔΑΝΕΤ Ε.Π.Ε.	0,25
ΔΕΛΤΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε	1,00



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
ΔΗΜ. ΟΡΓΑΝ. Ο ΧΡΟΝΟΣ ΜΟΝΟΠΡ Ι.Κ.Ε.	4,00
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΛΕΞ.ΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΣΕΡΡΑΙΚΟΝ ΘΑΡΡΟΣ	1,50
ΔΗΜΟΣΙΟΓΡ ΟΡΓΑΝ ΚΟΝΔΥΛΗ Α.Ε.	2,00
ΔΙΟΓΕΝΗΣ Μ.Κ.Ο	6,40
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ε.Ε.	75,70
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	37,70
ΕΘΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ	6,40
ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΗΡΥΞ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΥΟΡΚΗΣ ΕΛΛΑΣ Ε.Π.Ε.	40,60
ΕΙΔ ΛΟΓΜΟΣ ΚΟΝΔ ΕΡΕΥΝΑΣ ΤΟΥ ΕΘ ΑΣΤΕΡΟΣΚΟΠΕΙΟΥ	5,50
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ Α.Ε.	3,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ INFONEWS Ι.Κ.Ε.	0,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	105,57
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	435,26
ΕΛΕΝΗ Ι. ΔΙΑΦΩΝΙΔΟΥ	0,20
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ Α.Ε.	1,35
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ Α.Ε.	0,70
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΣΟΪΜΟΙΡΗ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	2,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	28,05
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΣΤΟΝ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟ ΚΑΙ ΤΟΝ ΤΟΥΡΙΣΜΟ	0,70
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡ.& ΒΙΟΜΗΧ.ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	1,50
ΕΝΙΚΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	120,00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.Τ.	18,30
ΕΞΕΡΕΥΝΗΤΗΣ - ΕΞΠΛΟΡΕΡ Α.Ε.	8,00
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΙΓΑΙΟΥ Α.Ε.	1,08
ΕΣΤΙΑ Ε.Π.Ε.ΝΔΥΤΙΚΗ ΜΜΕ Α.Ε.	10,00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	28,00
Η ΑΥΓΗ Α.Ε. ΕΚΔ. & ΔΗΜΟΣ ΟΡΓ.	3,90
Η ΘΕΣΠΡΩΤΙΚΗ- ΑΛΕΞ. Σ. ΘΕΜΕΛΗΣ	0,60
ΗΛΙΑΣ ΚΑΝΕΛΛΗΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	2,50
ΗΧΟΣ & ΡΥΘΜΟΣ Α.Ε.	2,96
Θ.ΤΣΙΡΟΓΚΑΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	2,40
ΘΑΡΡΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.	0,20
ΘΕΜΑ ΡΑΔΙΟ Α.Ε.	1,73
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	1,00
Ι & Ε ΚΟΥΤΣΟΛΙΟΝΤΟΥ Ο.Ε.	0,50
Ι Κ ΔΡΑΓΟΥΝΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ι.Κ.Ε.	12,00
Ι.ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	15,00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.	2,40
ΙΟΝΙΑΝ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	4,20
ΙΩΑΝΝΙΝΑ TV Α.Ε.	2,00
Κ.ΤΣΙΓΚΑ	7,00
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	36,33
ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ & ΑΝΑΠΤΥΞΗ Ι.Κ.Ε.	2,00



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	143,56
ΚΑΡΜΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	13,00
ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	16,67
ΚΑΤΣΑΤΟΥ ΠΗΝΕΛΟΠΗ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	18,00
ΚΛΑΔΙΚΑ ΜΕΣΑ Ι.Κ.Ε.	0,90
ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΤΩΝ ΔΕΚΑΤΩΝ	0,32
ΚΟΥΤΣΗΣ Ι ΔΗΜΗΤΡΗΣ	0,15
ΚΥΚΛΟΣ Α.Ε.	20,00
ΛΕΩΤΣΑΚΟΣ-ΜΠΟΥΣΜΠΟΥΡΕΛΗΣ Ο.Ε.	6,00
ΜΑΚΑΣ Α. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	2,50
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV Α.Ε.	5,40
ΜΑΡΑΒΕΛΙΑΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	0,40
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	15,00
ΜΑΡΙΝΑ Γ.ΤΟΥΛΑ& ΣΙΑ Ο.Ε.	1,30
ΜΑΧΗΤΗΣ ΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ ΤΣΑΚΝΑΚΗΣ & ΣΙΑ Ο.Ε	0,15
ΜΟΝΟΤΥΠΙΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2,90
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ Ι. ΧΡΗΣΤΟΣ	2,10
ΜΥΛΩΝΑΣ ΕΥΑΓΓ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	0,50
ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ – ZOFRANK HOLDINGS CO. LIMITED	64,50
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	299,00
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	532,50
ΝΙΚΕΛΚΟΧΑΜΠ Ε Ε	1,00
ΝΟΗΣΙΣ Ι.Κ.Ε.	8,00
ΝΤΟΚΟΥ ΚΩΝ.ΓΕΩΡΓΙΑ/ΕΦΗΜΕΡ.ΕΠΑΘΛΟ	0,50
Ο.Τ.Ε. Α.Ε.	27,28
ΟΚΤΑΣ MEDIA Ι.Κ.Ε.	64,05
ΟΠΙΝΙΟΝ ΠΟΣΤ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	24,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΔΡΑΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	5,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΜΕ Α.Ε.	3,93
Π.Δ.ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ε.Π.Ε.-DEAL NEWS	7,09
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ Γ. ΕΛΕΝΗ	0,30
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ Γ.ΜΙΧΑΛΗΣ	1,00
ΠΑΠΑΛΙΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Κ ΣΙΑ Ε.Ε.	5,40
ΠΑΠΑΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ Κ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	0,90
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ Ε.Π.Ε.	95,86
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	64,05
ΠΑΤΣΙΚΑΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΒΕΡΟΙΑΣ Ε.Ε.	0,40
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ ΠΑΤΡΩΝ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	1,25
ΠΟΥΓΑΡΙΔΗΣ Κ. ΑΝΤΩΝΗΣ	0,70
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε.Π.ΥΠΗΡ.ΔΙΑΔΙΚΤ & ΕΝΤΥΠΩΝ	55,00
ΠΡΩΤΗ ΤΗΣ ΗΛΕΙΑΣ Α.Ε.	1,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ EASY FM Α.Ε.	2,21
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	95,10



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. RADIO NORTH 98FM Ε.Π.Ε.	1,00
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ Α.Ε.	2,17
ΣΑΒΒΟΠΟΥΛΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	0,60
ΣΑΜΟΥΡΚΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	1,00
ΣΙΜΟΥΣΙ Ε.Ε.	5,00
ΣΚΑΪ ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ	480,58
ΣΟΦΙΑΝΝΑ Α.Ε.	1,00
ΣΤΟΪΚΟΣ ΣΤ. & ΣΙΑ Ο.Ε.	0,20
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.	11,55
ΣΥΝΕΙΔΗΣΗ Α.Ε.	2,25
ΤΕΧΝΟΕΚΔΟΤΙΚΗ-Τ.PRESS ΜΟΝ. Ε.Π.Ε.	1,50
ΤΖΕΚΑΣ Π ΧΑΛΑΡΑΜΠΟΣ	2,00
ΤΟ ΜΑΝΙΦΕΣΤΟ FRONT PAGE Ι.Κ.Ε.	18,00
ΤΟ ΜΑΝΙΦΕΣΤΟ Ι.Κ.Ε.	17,50
ΤΣΟΚΑΝΗΣ ΚΩΝ. ΜΙΧΑΗΛ	0,50
ΥΠΑΙΘΡΟΣ ΧΩΡΑ Α.Ε.	30,24
ΦΕΛΝΙΚΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΕΠΕ	15,00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ Α.Ε.	70,40
ΦΙΛΟΔΑΣΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ ΠΛΑΤΑΝΟΥ	0,50
ΧΑΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ Α.Ε.	3,00
ΧΑΡΤΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	0,08
ΧΝΑΡΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	0,49
ΧΟΥΤΖΟΥΜΗΣ ΧΡΙΣΤΟΦΟΡΟΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	0,13
ΧΡΥΣΟΥΛΑ ΟΡΦΑΝΙΔΟΥ-CO GRAPHICS	0,45
ΣΥΝΟΛΟ	7.890,27

**II. Πληρωμές σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2023 λόγω δωρεών, χορηγιών ή άλλων χαριστικών αιτιών (σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016)**

Δικαιούχος	Ποσά σε χιλιάδες €
2η ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΗΜΟΥ ΒΡΙΑΝΣΣΙΩΝ	1,00
ETHOS MEDIA A.E. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	7,00
EXCESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	2,00
FRENCH TECH ATHENS	4,00
GEO ROUTES CULTURAL INSTINTUTE	2,50
INTERNATIONAL CENTER OF CHILDREN'S LITERATURE	0,85
K.E.D HEALTH O.E	15,00
MUNICIPALITY OF KULA	4,26
NEXT IS NOW E.E.	18,00
SECONDARY AGRICULTURAL AND FOOD SCHOOL, SOMBOR	1,26
SIVAC HANDBALL CLUB	1,02
UNICEF ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΕΘΝΩΝ-ΓΡΑΦΕΙΟ ΣΤΗ ΕΛΛΑΔΑ	50,00
ΑΔΕΛΦΟΤΗΣ ΥΔΡΑΙΩΝ ΑΘΗΝΩΝ 1890	5,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΜΕΓΑΛΟΝΗΣΟΣ	3,00
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΚΟΛΛΕΓΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ	1,00
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΟΛΟΥΣΙΟΝΣ Α.Ε.	8,00
ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ ΕΛΛΑΔΟΣ	1,40
ΔΗΜΟΣ ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ-ΜΕΝΕΜΕΝΗΣ	4,00
ΔΗΜΟΣ ΘΕΡΜΟΥ ΚΕΝΤΡΟ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ	1,00
ΔΗΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	30,00
ΔΗΜΟΣ ΠΥΛΑΙΑΣ-ΧΟΡΤΙΑΤΗ	3,00
ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΘΗΝΩΝ	30,00
ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	20,00
ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΤΡΩΝ	1,50
Ε.Κ.Ε.Φ.Ε.ΔΗΜΟΚΡΙΤΟΣ	5,00
ΕΘΝΙΚ ΑΘΛ ΟΜΟΣΠΟΝΔ ΑΤΟΜ ΑΝΑ	1,67
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ	175,00
ΕΙΔ ΛΟΓΜΟΣ ΚΟΝΔ ΕΡΕΥΝΑΣ ΤΟΥ ΕΘ ΑΣΤΕΡΟΣΚΟΠΕΙΟΥ	1,00
ΕΙΔ. ΛΟΓ. ΚΟΝΔΥΛ. ΕΡΕΥΝΑΣ ΑΠΘ	28,00
ΕΙΔ.ΛΟΓ.ΚΟΝΔΥΛ.ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	1,00
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΙΟΝΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	0,50
ΕΛ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΘΕΡ ΠΟΝΟΥ ΚΑΙ ΠΑΡ ΦΡΟΝΤΙΔΑΣ	0,50
ΕΛΛ. ΕΤ. ΠΡΟΣΤ. & ΑΠΟΚΑΤ. ΑΝΑΠ. ΠΑΙΔΩΝ ΕΛΕΠΑΠ	50,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	1,40
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	5,00
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡ.& ΒΙΟΜΗΧ.ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	5,00
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	12,00
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΕΥΒΟΙΑΣ	0,50



Δικαιούχος	Ποσά σε χιλιάδες €
ΕΤ ΑΞ Κ ΔΙΑΧ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣ ΤΟΥ ΠΑΝ/ΜΙΟΥ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΑΕ	4,00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠ.& ΔΙΑΧ/ΣΕΩΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΟΥ ΑΠΘ ΑΕ	15,00
ΙΔΡΥΜΑ ΑΝΑΡΓΥΡΕΙΟΣ ΚΑΙ ΚΟΡΓΙΑΛΕΝΕΙΟΣ ΣΧΟΛΗ ΣΠΕΤΣΩΝ	1,00
ΙΔΡΥΜΑ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑΣ	1,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ Ν.Α ΕΥΡΩΠΗΣ (ΙΝΕ)	4,00
ΙΣΤΟΡΙΚΗ & ΕΘΝΟΛΟΓΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΛΛΑΔΟΣ	30,00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ (ΕΛΛΑΔΟΣ)	0,28
ΚΕΝΤΡΟ ΓΥΝΑΙΚΕΙΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΩΝ	15,01
ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΩΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3,00
ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΘΗΝΩΝ	4,00
ΚΡΑΤΙΚΗ ΟΡΧΗΣΤΡΑ ΑΘΗΝΩΝ	50,00
ΜΕΛΙΣΣΟΚΟΜΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΕΒΡΟΥ "Η ΚΥΨΕΛΗ"	18,87
ΝΕΑ ΓΕΩΡΓΙΑ -ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ ΜΚΟ	10,00
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	60,00
ΞΕΝΕΠΕΛ Μ/ΠΗ Ε.Π.Ε.	27,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	5,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ	44,00
ΟΡΓΑΝ. ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ	50,00
ΠΑΙΔΙΚΑ ΧΩΡΙΑ SOS ΕΛΛΑΔΟΣ/ΝΠΙΔ	0,20
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΝΩΣΗ ΤΥΦΛΩΝ	0,20
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΑΤΡΩΝ - ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓ. ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ	2,42
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	7,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (Π.Ι.Ο.Π)	3.046,78
Σ.Ε.Γ.Α.Σ.	40,00
ΣΑΝΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	60,00
ΣΚΕΨΗ ΓΙΑ ΔΡΑΣΗ ΜΚΟ	2,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ KIDS SAVE LIVES - ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΣΩΖΟΥΝ ΖΩΕΣ	3,20
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΥΑΤΕΙΡΑ (ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗ ΦΙΛΩΝ ΑΡΧΙΕΠΙΣΚΟΠΗΣ ΘΥΑΤΕΙΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΓΑΛΗΣ ΒΡΕΤΑΝΙΑΣ)	2,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΕΧΝΩΝ	2,00
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	2,42
ΣΥΜΠΛΕΥΣΗ ΑΜΚΕ	5,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ & Ε.Π.Ε.	1,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ	4,50
ΣΥΝΤΕΧΝΙΑ ΑΡΤΟΠΟΙΩΝ ΑΘΗΝΩΝ ΠΡΟΑΣΤΙΩΝ ΠΕΡΙΧΩΡΩΝ	2,00
ΤΣΙΜΠΟΥΡΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1,50
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ Α.Ε.	10,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ & ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ/ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΑΣΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	71,63
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ	235,00



ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	1,50
Σύνολο πληρωμών σε εταιρείες πλην φυσικών προσώπων	4.343,87
Σύνολο πληρωμών σε φυσικά πρόσωπα (156 δικαιούχοι)	16,00

Σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016 για τη διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα, οι ανωτέρω αναφερόμενες πληρωμές σε ενοποιημένη βάση αφορούν σε πληρωμές που διενεργήθηκαν από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. και τις θυγατρικές της εντός της χρήσης 2023.



www.piraeusholdings.gr