

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Περιεχόμενα

- A. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024
Συνημμένη στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου
Έκθεση Βιωσιμότητας
- B. Έκθεση Πεπραγμένων Επιτροπής Ελέγχου
- Γ. Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024
 - I. Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας
 - II. Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας
- Δ. Εκθέσεις Ορκωτού Ελεγκτή
 - I. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή
 - II. Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας
- E. Πληροφόρηση του ομίλου της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 βάσει του άρθρου 6 του ν. 4374/2016

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης και τις Οικονομικές Καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank A.E. (εφεξής η Τράπεζα), είναι εξ' ολοκλήρου θυγατρική της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Μητρική Εταιρεία). Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της αποτελούν τον Όμιλο Eurobank A.E. (εφεξής Όμιλος), ο οποίος δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών, κυρίως στην Ελλάδα, Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο.

Επισκόπηση Οικονομικών Αποτελεσμάτων και Προοπτικές¹

Το 2024, παρά τις προκλήσεις του διεθνούς περιβάλλοντος, οι μακροοικονομικές συνθήκες που επικράτησαν στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες με σημαντική παρουσία ήταν ευνοϊκές. Ο Όμιλος, μετά την πλήρη ενοποίηση της Ελληνικής Τράπεζας (Κύπρος) από το τρίτο τρίμηνο του 2024, αύξησε το μέγεθος του ισολογισμού του, διέυρνε περαιτέρω τις δραστηριότητές του και συνέχισε την ισχυρή του επίδοση στους περισσότερους τομείς. Ενίσχυσε την οργανική κερδοφορία του, διατήρησε ανθεκτική τη κεφαλαιακή επάρκεια και τη ποιότητα του ενεργητικού του, ενδυνάμωσε την ρευστότητά του, αντάμειψε του μετόχους του ενώ συγχρόνως συνεισέφερε στις τοπικές οικονομίες και την κοινωνία.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 το σύνολο του ενεργητικού αυξήθηκε κατά €21,3 δις σε €101,15 δις (Δεκ. 2023: €79,82 δις), εκ των οποίων €18 δις αφορούσαν τον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, με τα δάνεια πελατών προ προβλέψεων να ανέρχονται σε €52,3 δις (Δεκ. 2023: €42,8 δις) και το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων σε €22,2 δις (Δεκ. 2023: €14,7 δις). Από το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, €30,5 δις προήλθαν από τις δραστηριότητες στην Ελλάδα (Δεκ. 2023: €28,1 δις), €17,4 δις από τις διεθνείς δραστηριότητες (Δεκ. 2023: €10,3 δις), εκ των οποίων €5,8 δις αφορούσαν την Ελληνική Τράπεζα και €4,4 δις από ομολογίες (notes) από τιτλοποιήσεις δανείων του Ομίλου (Δεκ. 2023: €4,5 δις). Τα επιχειρηματικά δάνεια (σε μεγάλες, μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις) διαμορφώθηκαν σε €30,9 δις (Δεκ. 2023: €25 δις) και αποτέλεσαν το 59% των συνολικών δανείων του Ομίλου, ενώ τα δάνεια σε νοικοκυριά ανήλθαν σε €17 δις (Δεκ. 2023: €13,4 δις), εκ των οποίων το 73% αφορά το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο και το υπόλοιπο σε καταναλωτικά δάνεια. Οι καταθέσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €78,9 δις (Δεκ. 2023: €57,8 δις), εκ των οποίων €43,6 δις (Δεκ. 2023: €40,3 δις) αφορούν τις δραστηριότητες στην Ελλάδα συμπεριλαμβανομένων €0,3 δις από την Eurobank Holdings, ενώ οι διεθνείς δραστηριότητες συνεισέφεραν €35,3 δις εκ των οποίων €15,7 δις αφορούσαν την Ελληνική Τράπεζα (Δεκ. 2023: €17,5 δις). Τον Δεκέμβριο 2024, ο Όμιλος αποπλήρωσε πλήρως το δανεισμό του από πράξεις αναχρηματοδότησης (refinancing operations) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) (Δεκ. 2023: €3,8 δις). Κατά την διάρκεια του έτους, στο πλαίσιο της υλοποίησης της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής του για την κάλυψη των υποχρεώσεων όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, ο Όμιλος προχώρησε στην έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσού €2,3 δις και η Μητρική Εταιρεία ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 (Tier II) ποσού €0,3 δις, (η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης με αντίστοιχους όρους που αποκτήθηκε εξολοκλήρου από τη Μητρική Εταιρεία) αυξάνοντας έτσι το σύνολο των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους του Ομίλου σε €7,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: €4,8 δις). Στις αρχές του 2025, η Μητρική Εταιρεία ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 (Tier 2) ποσού €0,6 δις συμπεριλαμβανομένων των εκδοθέντων τίτλων ύψους €189 εκατ. που προσφέρθηκαν για ανταλλαγή με ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 της Ελληνικής Τράπεζας, (η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης με αντίστοιχους όρους που αποκτήθηκε εξολοκλήρου από τη Μητρική Εταιρεία) ενώ η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσού €350 εκατ., μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης (σημ. 34 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Τα κέρδη προ προβλέψεων ανήλθαν σε €2.249 εκατ. ή σε €2.177 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένου α) του κέρδους €99 εκατ. από την απόκτηση επιπλέον ποσοστού συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα τον Ιούνιο 2024 και β) του εκτιμώμενου κόστους €27 εκατ. για τη συνεισφορά στο πρόγραμμα ανακαίνισης σχολικών κτιρίων (2023: €2.008 εκατ. ή €1.911 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένου του κέρδους €111 εκατ. από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (Κύπρος) και της συνεισφοράς €14 εκατ. σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές). Τα καθαρά έσοδα τόκων αυξήθηκαν σε €2.504 εκατ. εκ των οποίων €295 εκατ. αφορούσαν στην Ελληνική Τράπεζα (2023: €2.174 εκατ.), κυρίως λόγω της ενοποίησης της Ελληνικής Τράπεζας, των υψηλότερων μέσων επιτοκίων, της αύξησης των δανείων και της θέσης σε επενδυτικά ομόλογα, τα οποία αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος των εκδοθέντων πιστωτικών τίτλων και καταθέσεων. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν σε €665 εκατ., συμπεριλαμβανομένων €48 εκατ. που αφορούσαν την Ελληνική Τράπεζα (2023: €543 εκατ.), εκ των οποίων τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες σε €561 εκατ., εκ των οποίων €40 εκατ. αφορούσαν την Ελληνική Τράπεζα (2023: €447 εκατ.), κυρίως λόγω των αυξημένων εσόδων από τις δραστηριότητες δικτύου, τις προμήθειες δανείων και τη διαχείριση χαρτοφυλακίων. Τα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων €127 εκατ. εξόδων από την Ελληνική Τράπεζα, αυξήθηκαν σε €1.063 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένης της συνεισφοράς €27 εκατ. ως ανωτέρω (2023: €892 εκατ., μη συμπεριλαμβανομένης της συνεισφοράς €14 εκατ. ως ανωτέρω) λόγω των υψηλότερων εξόδων προσωπικού, των πληθωριστικών πιέσεων και των επενδύσεων σε έργα πληροφορικής, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από τις μειωμένες εισφορές σε ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων. Τα έξοδα των διεθνών δραστηριοτήτων ανήλθαν σε €408 εκατ. (2023: €258 εκατ.), ενώ στην Ελλάδα αυξήθηκαν σε €655 εκατ. (2023: €634 εκατ.). Οι εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες συνεισέφεραν καθαρά έσοδα €170 εκατ. (2023: €197 εκατ. καθαρά έσοδα), και περιλαμβάνουν κυρίως α) €84 εκατ. κέρδη από παράγωγα (2023: €86 εκατ. κέρδη), β) €13 εκατ. κέρδη από πώληση επενδυτικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI) μετά από το αποτέλεσμα αντιστάθμισης (2023: €57 εκατ. κέρδη) και γ) €61 εκατ. καθαρά λοιπά έσοδα, εκ των οποίων €99 εκατ. κέρδη από την επιπλέον επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω

¹ Οι ορισμοί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών καθώς και η πηγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών παρατίθενται στο Παράρτημα της Έκθεσης Διαχείρισης της Μητρικής Εταιρείας (Eurobank Holdings) για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024.

(2023: €68 εκατ. έσοδα, συμπεριλαμβανομένων €111 εκατ. κερδών από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 9 και 10 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) του Ομίλου ήταν θετικός κατά €222 εκατ. (τέταρτο τρίμηνο 2024: €47 εκατ. θετικός) (2023: €138 εκατ. θετικός). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου ανήλθε σε €1,5 δις, μη συμπεριλαμβανομένων των NPE της Ελληνικής Τράπεζας ύψους € 0,2 δις, που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS) (31 Δεκεμβρίου 2023: €1,5 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 2,9% (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%). Οι προβλέψεις δανείων (ζημιές), μη συμπεριλαμβανομένου του αντιλογισμού πρόβλεψης €16 εκατ. σχετικά με το έργο «Leon», ανήλθαν σε €321 εκατ. (2023: €413 εκατ. ή €345 εκατ., μη συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς που αναγνωρίστηκε για τα projects “Leon” and “Solar”, ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 88,4% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%). Τα NPE, μετά την αφαίρεση των σωρευτικών προβλέψεων απομείωσης, ανήλθαν σε €177 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €206 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος αναγνώρισε το 2024 λοιπές ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού €227 εκατ. (2023: €133 εκατ.), εκ των οποίων α) €160 εκατ. κόστος για προγράμματα εθελούσιας εξόδου (Voluntary Exit Schemes - VES) και λοιπές σχετικές δαπάνες, το οποίο κυρίως αφορά το πρόγραμμα που ξεκίνησε το Φεβρουάριο 2024 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα, β) €21 εκατ. απομείωση για ακίνητα, συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς επανεκτίμησης €9 εκατ. λόγω της ταξινόμησης της θυγατρικής εταιρείας IMO Property Investments Bucuresti S.A ως κατεχόμενης προς πώληση γ) €19 εκατ. απομειώσεις για μηχανογραφικό εξοπλισμό και λογισμικό και δ) €12 εκατ. ζημιές απομείωσης για επενδύσεις σε ομόλογα (σημ. 12 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Επιπρόσθετα, αναγνώρισε επιπλέον πρόβλεψη ποσού €10 εκατ. (€7,1 εκατ. μετά από φόρο) σχετικά με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας, της οποίας οι δραστηριότητες σε προηγούμενη περίοδο απεικονίζονταν ως μη συνεχιζόμενες, βάσει συγκεκριμένων όρων που περιλαμβάνονταν στη σχετική συμφωνία αγοραπωλησίας (SPA) (σημ. 30 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Η αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα των συγγενών εταιρειών/ κοινοπραξιών ανήλθε σε €161 εκατ. έσοδα, εκ των οποίων €133 εκατ. έσοδα αντιστοιχούν στη αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος λογιστικοποιούνταν ως συγγενής μέχρι την 30 Ιουνίου 2024 (σημ. 24 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου €17,6 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο (top up tax) που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει από τις δραστηριότητές του στη Βουλγαρία και την Κύπρο (όμιλος Ελληνικής Τράπεζας). Επιπρόσθετα, η Μητρική Εταιρεία αναγνώρισε συμπληρωματικό φόρο (top up tax) ποσού €4 εκατ. αναφορικά με κέρδη της Eurobank Cyprus Ltd και των θυγατρικών της (σημ. 13 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Καθαρά Κέρδη

Συνολικά, το 2024, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε €1.458 εκατ. (2023: €1.148 εκατ. κέρδη), όπως παρουσιάζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη του Ομίλου, εξαιρουμένων α) των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού €120 εκατ. (μετά φόρου) που σχετίζονταν κυρίως με το πρόγραμμα εθελούσιας εξόδου, β) των €99,5 εκατ. κερδών από την απόκτηση επιπλέον 26,28% ποσοστού συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα ως ανωτέρω, γ) της συνεισφοράς της Τράπεζας €19 εκατ. (μετά φόρου) στο πρόγραμμα του Ελληνικού Δημοσίου για ανακαινίσεις σχολικών κτιρίων, δ) του αντιλογισμού πρόβλεψης €11 εκατ. (μετά φόρου) σχετικά με το έργο «Leon» και ε) των €7 εκατ. καθαρής Ζημιάς από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, ανήλθαν σε €1.494 εκατ. κέρδη (2023: €1.264 εκατ.). Η συνεισφορά των διεθνών δραστηριοτήτων στα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη ανήλθε σε €709 εκατ. (2023: €468 εκατ. κέρδη) συμπεριλαμβανομένων €275 εκατ. καθαρών κερδών που αφορούσαν τον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας η οποία ενοποιήθηκε πλήρως από το τρίτο τρίμηνο του 2024.

Για το προσεχές μέλλον, ο όμιλος της Μητρικής Εταιρείας επιδιώκει την υλοποίηση των βασικών οικονομικών του στόχων όπως περιγράφονται στο επιχειρηματικό σχέδιο του ομίλου της Μητρικής Εταιρείας για την περίοδο 2025-2027, το οποίο περιλαμβάνει α) την διατήρηση απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoTBV) 15% σε περιβάλλον χαμηλότερων επιτοκίων, μετά από σημαντική αύξηση των ιδίων κεφαλαίων, και β) τη δημιουργία επαρκούς οργανικού κεφαλαίου για την υποστήριξη της επιχειρηματικής ανάπτυξης, την διατήρηση κεφαλαιακών αποθεμάτων, την ανταμοιβή των μετόχων αυξάνοντας το ποσοστό διανομής (dividend payout ratio) από 30% το 2024 σε 50%, υπό την αίρεση της λήψης έγκρισης από τις εποπτικές αρχές, για τα επόμενα έτη και τη χρηματοδότηση στρατηγικών ενεργειών, με βάση κυρίως πρωτοβουλίες και δράσεις στους παρακάτω τομείς:

- Διατήρηση υψηλών καθαρών εσόδων τόκων (NII), κυρίως μέσω της οργανικής αύξησης των δανείων και στις τρεις βασικές αγορές και σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς (νοικοκυριά και επιχειρήσεις) και στην αύξηση των θέσεων σε ομόλογα, η οποία μπορεί να αντισταθμίσει τις πιέσεις από την, υπό εξέλιξη, μείωση των επιτοκίων της ΕΚΤ, τον αυξανόμενο ανταγωνισμό για καλής ποιότητας εταιρικούς πελάτες, και την έκδοση MREL επιλέξιμων τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) και μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2),
- Ενίσχυση της παρουσίας στις βασικές αγορές και αύξηση της συνεισφοράς από τις διεθνείς δραστηριότητες στα κέρδη και στους όγκους εργασιών, η οποία θα ενισχυθεί περαιτέρω με την πλήρη ενοποίηση της Ελληνικής Τράπεζας στην Κύπρο, για ολόκληρο το έτος από το 2025 (έξι μήνες το 2024) και τη σχεδιαζόμενη συγχώνευσή της με τη Eurobank Κύπρου (υπό την αίρεση της λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων) που θα επιτρέψει την υλοποίηση συνεργειών τα επόμενα χρόνια,
- Αύξηση των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες σε ένα αριθμό επιχειρηματικών τομέων όπως οι χρηματοδοτήσεις, οι δραστηριότητες δικτύου, η διαχείριση κεφαλαίων, τα τραπεζο-ασφαλιστικά προϊόντα και οι δραστηριότητες διαχείρισης περιουσίας,
- Πρωτοβουλίες για την περαιτέρω βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας, τον περιορισμό του κόστους των δραστηριοτήτων σχετικά με την καθημερινή λειτουργία (run the bank) και την περαιτέρω απλοποίηση και ψηφιακό μετασχηματισμό των δραστηριοτήτων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, διατηρώντας την ετήσια αύξηση των λειτουργικών δαπανών σε μέσο μονοψήφιο ποσοστό, λαμβάνοντας υπόψη τα υψηλότερα έξοδα προσωπικού συμπεριλαμβανομένου του

κόστους διακράτησης προσωπικού με σημαντικές ικανότητες και δυνατότητες εξέλιξης (talent retention), τις πληθωριστικές πιέσεις και τις ανάγκες ανάπτυξης της Τράπεζας «grow the bank» συμπεριλαμβανομένων υψηλότερων επενδύσεων σε έργα πληροφορικής,

- ε) Διατήρηση χαμηλών δεικτών NPE σε όλες τις βασικές αγορές στις οποίες έχει παρουσία ο Όμιλος, εν μέσω προκλήσεων κυρίως από την επίπτωση των υψηλών επιτοκίων στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων,
- στ) Σημαντικές πρωτοβουλίες μετασχηματισμού που εισάγονται στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου «Eurobank 2030»,
- ζ) Υποστήριξη της πράσινης μετάβασης και χρηματοοικονομικής ένταξης μέσω της περαιτέρω εφαρμογής της δέσμης κριτηρίων της περιβαλλοντικής βιωσιμότητας, της κοινωνικής υπευθυνότητας και της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης (Environment, Social, Governance - ESG) σε όλες τις δραστηριότητες και τις διαδικασίες του Ομίλου.

Οι γεωπολιτικοί και μακροοικονομικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των διατηρούμενων, αν και αποκλιμακούμενων, πληθωριστικών πιέσεων, θέτουν μια σειρά από προκλήσεις για την επίτευξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου 2025-2027 του ομίλου της Μητρικής Εταιρείας, και αφορούν κυρίως τις δυνατότητες ανάπτυξης, τα περιθώρια επιτοκίου δανείων, τα επιτόκια καταθέσεων, την ποιότητα του ενεργητικού και το λειτουργικό κόστος. Οι δυσκολίες που προέρχονται από τη γεωπολιτική αναταραχή και το μακροοικονομικό περιβάλλον είναι πιθανό να μετριαστούν με:

- α) Την αποτελεσματική αξιοποίηση της χρηματοδότησης της ΕΕ, κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA),
- β) Τις σημαντικές επενδύσεις που έχουν δρομολογηθεί,
- γ) Τη μείωση του ποσοστού ανεργίας το 2025 σε μονοψήφια επίπεδα στην Ελλάδα κοντά στα ιστορικά χαμηλά,
- δ) Τις θετικές εξελίξεις στον τουριστικό κλάδο και τις ισχυρές επενδυτικές ροές,
- ε) Την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του ελληνικού δημοσίου σε επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ.
- στ) Το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ στις κύριες αγορές, σε επίπεδα άνω του μέσου όρου της ΕΕ.

(περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται επίσης στην ενότητα «Μακροοικονομικές προοπτικές και κίνδυνοι»)

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος Eurobank A.E., που αποτελεί το μεγαλύτερο μέρος του ομίλου Eurobank Holdings, δεν εποπτεύεται διακριτά για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και κεφαλαιακής επάρκειας (total CAD) του ομίλου της Eurobank Holdings, ανήλθαν σε 16,8% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) και 19,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%) του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets – RWA) αντίστοιχα. Pro-forma με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους από τα κέρδη του 2024 (υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις), με την ολοκλήρωση του project «Solar», καθώς και την επιβεβαίωση, από την ΕΚΤ, της αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer-SRT) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο «Leon» και μίας νέας συνθετικής τιτλοποίησης (project «Wave VI») (σημ. 20 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων), οι δείκτες total CET1 και CAD και θα ήταν 15,7% και 18,5% αντίστοιχα.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και κεφαλαιακής επάρκειας (total CAD) της Τράπεζας, ανήλθαν σε 17,6% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,1%) και 21,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,2%) των RWA αντίστοιχα.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 28,22% του σταθμισμένου ενεργητικού, (Δεκ. 2023: 24,91%), υπερβαίνοντας τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο για το δείκτη MREL ύψους 25,62% που ισχύει από τον Ιανουάριο του 2025 (σημ. 4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Ο αντίστοιχος δείκτης pro-forma με την ολοκλήρωση του έργου «Solar», των έργων «Leon» και «Wave VI», την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους από τα κέρδη του 2024 (υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις) και τις νέες εκδόσεις της Εταιρείας και της Τράπεζας στις αρχές του 2025 (ως ανωτέρω) ανέρχεται σε 29,37% των RWA.

Project “Wave”

Στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών του ομίλου της Eurobank Holdings για τη βελτιστοποίηση των εποπτικών του κεφαλαίων, τον Ιούλιο του 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην ολοκλήρωση μιας ακόμα συνθετικής συναλλαγής μεταφοράς κινδύνου (συναλλαγή «Wave V») με τη μορφή χρηματοοικονομικής εγγύησης, η οποία παρέχει προστασία πιστωτικού κινδύνου επί του μεσαίου τμήματος ζημιών χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους €1,1 δις, η οποία είχε ως αποτέλεσμα κεφαλαιακό όφελος 25 μονάδων βάσης στον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (total CAD) του Ομίλου της Eurobank Holdings. Επιπλέον, τον Δεκέμβριο του 2024, πραγματοποιήθηκε άλλη μια συνθετική συναλλαγή μεταφοράς κινδύνου (συναλλαγή «Wave VI»), με την μορφή ομολόγων συνδεδεμένων με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (CLN – credit linked notes), όπου η Τράπεζα εξέδωσε CLN ύψους €80 εκατ. το οποίο παρέχει προστασία πιστωτικού κινδύνου επί του μεσαίου τμήματος ζημιών χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους €1,1 δις. Η συναλλαγή «Wave VI» αναμένεται να συνεισφέρει 18 μονάδες βάσης στον δείκτη CET1 του Ομίλου της Eurobank Holdings.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTA) της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC) ανήλθαν σε €3.022 εκατ. (Δεκ. 2023: €3.212 εκατ.) που αντιστοιχούσαν στο 50% και 36% του CET1 κεφαλαίου της Τράπεζας και του ομίλου της Eurobank Holdings, αντίστοιχα (σημ. 4 και 13 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας και σημ. 4 και 14 των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας). Σύμφωνα με την πρωτοβουλία της Τράπεζας να βελτιώσει την ποιότητα των εποπτικών κεφαλαίων της, η απόσβεση του DTC θα επιταχυνθεί για εποπτικούς σκοπούς από το 2025, με στόχο την εξάλειψη του έως το 2033.

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σχετικά με την ανθεκτικότητα έναντι κυβερνοαπειλών για το 2024

Το πρώτο εξάμηνο του 2024 η ΕΚΤ διενήργησε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ανθεκτικότητας έναντι κυβερνοαπειλών σε 109 άμεσα εποπτευόμενες τράπεζες, μεταξύ των οποίων και η Eurobank. Στόχος της άσκησης ήταν να αξιολογηθεί ο τρόπος με τον οποίο οι τράπεζες ανταποκρίνονται και ανακάμπτουν από μια κυβερνοεπίθεση, και όχι η ικανότητά τους να την αποτρέψουν. Ειδικότερα, σύμφωνα με το σενάριο της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, η κυβερνοεπίθεση επιτυγχάνει να διαταράξει τις καθημερινές επιχειρηματικές δραστηριότητες των τραπεζών. Στη συνέχεια, οι τράπεζες δοκίμασαν τα μέτρα αντίδρασης και ανάκαμψης, συμπεριλαμβανομένης της ενεργοποίησης διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και σχεδίων έκτακτης ανάγκης και της αποκατάστασης της κανονικής λειτουργίας. Η ΕΚΤ αξιολόγησε τον βαθμό στον οποίο οι τράπεζες μπορούν να αντεπεξέλθουν σε ένα τέτοιο σενάριο.

Αυτή η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων δεν έχει αντίκτυπο στα κεφάλαια μέσω της καθοδήγησης του Πυλώνα 2 (P2G), η οποία αποτελεί συγκεκριμένη σύσταση ανά τράπεζα σχετικά με το επίπεδο κεφαλαίου εφαρμοζόμενη επιπλέον των δεσμευτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων. Τα αποτελέσματα της άσκησης τροφοδοτούν τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) του 2024 που διεξήχθη από την ΕΚΤ. Συνολικά, η Eurobank σημείωσε μια πολύ καλή επίδοση σε αυτήν την άσκηση.

Έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης μεταξύ της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Τράπεζας Eurobank Α.Ε.

Την 18 Δεκεμβρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings αποφάσισε να προχωρήσει σε συγχώνευση της Eurobank Holdings με την Τράπεζα με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη, προκειμένου να επιτευχθεί λειτουργική αποδοτικότητα και πιο απλή διάρθρωση του ομίλου της μητρικής εταιρείας. Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης υπόκειται σε όλες τις απαραίτητες από το Νόμο εγκρίσεις (σημ. 23.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Δραστηριότητες στο εξωτερικό

Ο Όμιλος έχει σημαντική παρουσία σε τρεις χώρες εκτός Ελλάδας. Στην Κύπρο, η Eurobank Cyprus Ltd (Eurobank Cyprus) και η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (Ελληνική Τράπεζα) (βλέπε κατωτέρω), δραστηριοποιείται μέσω ενός δικτύου 71 καταστημάτων, επιχειρηματικών και private banking κέντρων. Ειδικότερα, η Eurobank Cyprus έχει πέντε κύριους τομείς δραστηριότητας οι οποίοι είναι, η διαχείριση περιουσίας ιδιωτών, η τραπεζική επιχειρήσεων, η τραπεζική διεθνών εταιρειών, η τραπεζική εύπορων πελατών (affluent banking) και οι διεθνείς κεφαλαιαγορές, ενώ ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring). Στο Λουξεμβούργο, η Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., παράλληλα με τις δραστηριότητές της στο Λουξεμβούργο, λειτουργεί υποκατάστημα στο Λονδίνο και στην Αθήνα και προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες σε πελάτες private banking, στη διαχείριση κεφαλαίων (wealth management & fund management services) καθώς επίσης και εξειδικευμένες υπηρεσίες τραπεζικής επιχειρήσεων. Στη Βουλγαρία, η Eurobank Bulgaria AD (Postbank), είναι μια πλήρως ανεπτυγμένη τράπεζα πολλαπλών υπηρεσιών η οποία κατέχει σημαντικές θέσεις τόσο στη λιανική όσο και στην τραπεζική επιχειρήσεων, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, μέσω ενός δικτύου 200 καταστημάτων και επιχειρηματικών κέντρων.

Οι θυγατρικές της Τράπεζας στο εξωτερικό, λειτουργούν με διαφάνεια, χτίζουν αξιοπιστία και εφαρμόζουν σύγχρονες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Έχοντας υιοθετήσει μια πελατοκεντρική προσέγγιση, εξελίσσονται διαρκώς και προσαρμόζονται σε ένα απαιτητικό περιβάλλον, στοχεύοντας σε μια βιώσιμη ανάπτυξη.

Οι διεθνείς δραστηριότητες βρίσκονται σε τροχιά μετασχηματισμού αναβαθμίζοντας περαιτέρω τις υποδομές τους με τεχνολογίες αιχμής και αναπτύσσοντας καινοτόμες ψηφιακές υπηρεσίες με στόχο τη βέλτιστη εξυπηρέτηση και τη συνολική αναβάθμιση της εμπειρίας των πελατών.

Οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου αποτελούν ένα θεμελιώδες ανταγωνιστικό πλεονέκτημα του Ομίλου, με αξιοσημείωτη συμβολή στο συνολικό αποτέλεσμα του. Το όραμα και η στρατηγική των θυγατρικών εξωτερικού διασφαλίζει την αποτελεσματική ανταπόκριση στις προκλήσεις, την ανάπτυξη και κερδοφορία τους προάγοντας ταυτόχρονα τη βιώσιμη ευημερία στις τοπικές κοινωνίες, δημιουργώντας αξία για τους πελάτες τους, τους εργαζομένους τους, τους μετόχους και την κοινωνία γενικότερα. Επιπλέον, ο Όμιλος εξετάζει τις δυνατότητες επέκτασης σε νέες αγορές, με στόχο την περαιτέρω επιχειρηματική ανάπτυξη μέσω της προσέλκυσης νέων πελατών.

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Κύπρος (“Ελληνική Τράπεζα”)

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»), ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός με έδρα στην Κύπρο, εισηγμένος στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, λογιστικοποιούνταν ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, από τον Απρίλιο του 2023 έως την 30 Ιουνίου 2024 (σημ. 24 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Ως αποτέλεσμα των συμφωνιών που είχε συνάψει η Τράπεζα με ορισμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας από τον Αύγουστο του 2023, την 4 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, κατόπιν των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,1% στην Ελληνική Τράπεζα (“Συναλλαγή”) έναντι συνολικού τιμήματος €275,7 εκατ. Κατόπιν της προαναφερθείσας Συναλλαγής, σύμφωνα με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας, Ν.41(Ι)/2007, όπως τροποποιήθηκε (“Νόμος”), η Τράπεζα επίσης ανακοίνωσε την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης (“Δημόσια Πρόταση”) προς όλους τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του μετοχικού κεφαλαίου της. Το προσφερόμενο αντίτιμο από την Τράπεζα ανήλθε σε € 2,56 ανά μετοχή, καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς σε όλους τους μετόχους που θα αποδέχονταν την Δημόσια Πρόταση κατά την περίοδο από την 1 Ιουλίου μέχρι την 30 Ιουλίου 2024. Επιπλέον, εντός του Ιουνίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής 0,18% στην Ελληνική Τράπεζα έναντι συνολικού τιμήματος €2 εκατ., σε τιμή €2,56 ανά μετοχή. Κατά συνέπεια, την 30 Ιουνίου 2024 το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Ελληνική Τράπεζα ανήλθε σε 55,48%.

Παρά την κατοχή ποσοστού άνω του 50% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας, μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και σύμφωνα με το Νόμο, η Eurobank ως η εταιρεία που υπέβαλλε την εν λόγω Δημόσια Πρόταση, οι αντιπρόσωποί της και άτομα ενεργώντας σε συνεννόηση με αυτή δεν μπορούσαν να οριστούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας, ούτε να εξασκήσουν ή να προκαλέσουν την εξάσκηση των ψήφων που συνδέονταν με τις μετοχές που κατείχαν στην Ελληνική Τράπεζα. Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της περιόδου από τότε που το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας ενημερώθηκε ότι επίκειται σχετική πρόταση και μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, δεν μπορούσε χωρίς προηγούμενη εξουσιοδότηση από τη γενική συνέλευση των μετόχων, να προχωρήσει σε οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να προκαλέσει τη ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης.

Την 30 Ιουλίου 2024 έληξε η περίοδος για την αποδοχή της προαναφερθείσας Δημόσιας Πρότασης, συνεπώς, έληξε η ισχύς των περιορισμών που απέρρεαν από το Νόμο αναφορικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να εξασκήσει τα δικαιώματα ψήφου, και έκτοτε η Τράπεζα δύναται να εξασκεί πλήρως τα δικαιώματά της. Με βάση τα παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του Κυπριακού νομικού πλαισίου περιλαμβανομένου του Εταιρικού Νόμου Κεφ. 113 και του καταστατικού της Ελληνικής Τράπεζας αναφορικά με την εξάσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, καθώς και του χρονικού διαστήματος που απαιτείται για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, αξιολογήθηκε ότι ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας εντός του Ιουλίου. Συνεπώς, η Ελληνική Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρείες συμπεριλήφθηκαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας από την έναρξη του τρίτου τριμήνου του 2024, χρησιμοποιώντας την πιο πρόσφατη διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Την 7 Αυγούστου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι μετά τον τελικό έλεγχο των Εντύπων Αποδοχής και Μεταβίβασης, το συνολικό ποσοστό αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης ανήλθε σε 0,481%, το οποίο εξασφάλισε στην Τράπεζα συνολική συμμετοχή 55,962% στο μετοχικό κεφάλαιο της Ελληνικής Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, τον Νοέμβριο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι σύναψε συμβάσεις αγοραπωλησίας μετοχών με συγκεκριμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας, βάσει των οποίων συμφώνησε να αποκτήσει συνολικό πρόσθετο ποσοστό 37,51% στην εταιρεία, έναντι συνολικού τιμήματος €750 εκατ. περίπου, το οποίο αντιστοιχεί σε € 4,843 ανά μετοχή. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι ανωτέρω συναλλαγές υπόκεινταν σε κανονιστικές εγκρίσεις και μετά τη λήψη τους, η συνολική συμμετοχή της Eurobank στην Ελληνική Τράπεζα διαμορφώνεται στο 93,47%.

Επιπλέον, σε συμμόρφωση με τις προβλέψεις του νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας ("Νόμος"), η Τράπεζα, με την ολοκλήρωση των ανωτέρω συναλλαγών έχει την υποχρέωση να προβεί σε δημόσια πρόταση για όλες τις εναπομένουσες μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας τουλάχιστον στην ίδια τιμή, ήτοι €4,843 ανά μετοχή, ενώ σύμφωνα με το άρθρο 36 του ίδιου Νόμου έχει τη δυνατότητα, μετά την ολοκλήρωση της εν λόγω δημόσιας πρότασης και δεδομένου ότι θα κατέχει πέραν του 90% των δικαιωμάτων ψήφου, να απαιτήσει από όλους τους κατόχους των εναπομενουσών μετοχών να πωλήσουν αυτές τις μετοχές. Σε αυτά τα πλαίσια, η Τράπεζα ανακοίνωσε τον Νοέμβριο 2024 ότι θα εξασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς για να αποκτήσει τις εναπομένουσες μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας και θα προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη διαγραφή των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Πιο πρόσφατα, την 11 Φεβρουαρίου 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι μετά τη λήψη των σχετικών εποπτικών εγκρίσεων, ολοκλήρωσε την απόκτηση του πρόσθετου ποσοστού 37,51% στην Ελληνική Τράπεζα, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες συμφωνίες της Τράπεζας με συγκεκριμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας. Κατόπιν αυτών και σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων της Κυπριακής Δημοκρατίας, η Τράπεζα ανακοίνωσε επίσης την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας ("Δημόσια Πρόταση"). Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 6 Μαρτίου 2025 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι στις 5 Μαρτίου 2025 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ενέκρινε το έγγραφο της Δημόσιας Πρότασης και επέτρεψε τη δημοσίευσή του. Με βάση το Έγγραφο Δημόσιας Πρότασης, το προσφερόμενο αντίτιμο στους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας που θα αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση είναι €4,843 ανά μετοχή καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς. Η περίοδος αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης για τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας αρχίζει την 11 Μαρτίου 2025 και λήγει την 9 Απριλίου 2025.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την εξαγορά της Ελληνικής Τράπεζας παρέχονται στη σημείωση 23.2 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η ανάληψη κινδύνων είναι ένα αναπόσπαστο μέρος των δραστηριοτήτων του για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων. Ως εκ τούτου, η Διοίκηση του Ομίλου έχει θεσπίσει επαρκείς μηχανισμούς για την έγκαιρη αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που έχει θέσει.

Λόγω του ότι οι οικονομικές, τραπεζικές, κανονιστικές και λειτουργικές συνθήκες διαρκώς εξελίσσονται και μεταβάλλονται, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων με στόχο τη συνεχή και βέλτιστη προσαρμογή του στο περιβάλλον αυτό. Η δομή, οι εσωτερικές διαδικασίες και οι υφιστάμενοι μηχανισμοί ελέγχου του Ομίλου διασφαλίζουν τόσο την αρχή της ανεξαρτησίας όσο και την άσκηση επαρκούς εποπτείας.

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Διοίκησης, όπως επίσης και ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για τον Όμιλο. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος έχει διαθέσει σημαντικά μέσα για την αναβάθμιση και διατήρηση ενημερωμένων των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγιάνσης (SRB), με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority - EBA) και της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, και τις βέλτιστες διεθνείς τραπεζικές πρακτικές. Ο Όμιλος εφαρμόζει μια σαφώς προσδιορισμένη εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων, ανεξάρτητες αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και αποτελεσματικές πολιτικές διαχείρισης για όλους τους

σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, στην Ελλάδα και σε κάθε χώρα όπου δραστηριοποιείται. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από τον Όμιλο αναθεωρούνται σε τακτική βάση.

Η διαχείριση κινδύνων είναι βασικό στοιχείο της εταιρικής κουλτούρας του οργανισμού. Η Διαχείριση Κινδύνων παρέχει το πλαίσιο, τις διαδικασίες και την καθοδήγηση που επιτρέπουν σε όλους τους εργαζομένους να εντοπίζουν, να διαχειρίζονται και να παρακολουθούν προληπτικά τους κινδύνους στους δικούς τους τομείς και να βελτιώνουν τον έλεγχο και το συντονισμό της ανάληψης κινδύνων στη Μονάδα τους. Η συνεχής εκπαίδευση, η επικοινωνία και η ευαισθητοποίηση πραγματοποιούνται μέσω ειδικών προγραμμάτων εκπαίδευσης, μνημιαίων συναντήσεων, ανταλλαγής βέλτιστων πρακτικών και άλλων πρωτοβουλιών. Ο Όμιλος εφαρμόζει επίσης πολιτική για την αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με την εισαγωγή, τις σημαντικές μεταβολές και την περιοδική παρακολούθηση των προϊόντων και των υπηρεσιών του.

Το ύψος των κινδύνων που προτίθεται να αναλάβει ο Όμιλος για την επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων καθορίζεται στο εσωτερικό έγγραφο «Πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων» μέσω ποσοτικών και ποιοτικών διατυπώσεων, που συμπεριλαμβάνουν και συγκεκριμένα όρια ανοχής για τους κινδύνους που έχουν αξιολογηθεί ως σημαντικοί. Οι βασικοί στόχοι του προσδιορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνων εξασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, τη διασφάλιση της απρόσκοπτης συνέχισης των δραστηριοτήτων του Ομίλου, και τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας σε συνδυασμό με την επίτευξη υψηλής αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων. Το επίπεδο για ανάληψη κινδύνων επικοινωνείται με σαφήνεια σε όλο τον Όμιλο, καθορίζοντας την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου, και διαμορφώνοντας τη βάση στην οποία οι πολιτικές κινδύνου και τα αντίστοιχα όρια αυτών καθορίζονται, τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε περιφερειακό επίπεδο. Στοχεύοντας την αναγνώριση των σημαντικών κινδύνων, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης του βαθμού Σημαντικότητάς τους (RIMA Framework). Ο εντοπισμός και η αξιολόγηση όλων των κινδύνων είναι ο ακρογωνιαίος λίθος για την αποτελεσματική Διαχείριση Κινδύνων. Ο Όμιλος στοχεύοντας να εξασφαλίσει μια συνολική εικόνα για τους κινδύνους που συνδέονται με την υλοποίηση της στρατηγικής του, αναγνωρίζει τις νέες εξελίξεις έγκαιρα και αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις.

Η Επιτροπή Κινδύνων (EK - BRC) είναι μια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) και ο ρόλος της είναι να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων. Η EK διασφαλίζει ότι οι στρατηγικές αυτές είναι σύμφωνες με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του οργανισμού. Επίσης η EK βοηθά το ΔΣ στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί. Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, όπως πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου, κίνδυνος βιωσιμότητας, μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως λειτουργικός, φήμης, νομικός, κυβερνοχώρου, εξωτερικής ανάθεσης, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκειά τους έναντι των αντίστοιχων εγκεκριμένων ορίων. Η EK αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικούς διευθυντές, συνεδριάζει τουλάχιστον 10 φορές ετησίως και αναφέρεται στο ΔΣ σε τριμηνιαία βάση και σε έκτακτες περιπτώσεις όταν κρίνεται αναγκαίο.

Η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Management Risk Committee - MRC) είναι μια διοικητική επιτροπή που συστήθηκε από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και η κύρια ευθύνη της είναι η επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η MRC υποβάλλει αναφορές προς την EK του ΔΣ για θέματα που σχετίζονται με κινδύνους και εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας. Η MRC υποστηρίζει προληπτικά τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (GCRO) του Ομίλου, Πρόεδρο της MRC, να αναγνωρίζει σημαντικούς κινδύνους, επιπλέον αυτών που αναγνωρίζονται ανεξάρτητα από τον GCRO και την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, και να τους θέτει άμεσα υπόψη της EK του ΔΣ, καθώς και υποστηρίζει τον GCRO διασφαλίζοντας ότι εφαρμόζονται οι απαραίτητες πολιτικές και διαδικασίες για την ορθή διαχείριση των κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, με επικεφαλής τον GCRO, ενεργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες και είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, επιμέτρηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Αποτελείται από τη Μονάδα Πίστης (GC) του Ομίλου, τη Μονάδα Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου (GCC), τη Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου (GCRCAC), τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR), τη Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR), τη Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου (GMVG), τη Μονάδα Στρατηγικού Σχεδιασμού Λειτουργιών Διαχείρισης Κίνδυνου & Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GRMSPO&SR), τη Μονάδα Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγιάνσης (SRRP), και τη Μονάδα Ανάλυσης Κινδύνων (RA).

Ως μέρος του συνολικού συστήματος εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας, η Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. έχει συνάψει συμφωνία παροχής υπηρεσιών (Service Level Agreement - SLA) με την Eurobank S.A. (θυγατρική Τράπεζα του Ομίλου) προκειμένου να λαμβάνει υποστηρικτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε όλους τους τομείς διαχείρισης κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας για τη διαχείριση όλων των τύπων κινδύνου. Το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας ενισχύει τη διαχείριση και τον έλεγχο κινδύνου καθορίζοντας τους ρόλους και τις ευθύνες εντός του οργανισμού. Υπό την επίβλεψη και την καθοδήγηση της Διοίκησης, οι ευθύνες καθεμιάς από αυτές τις ομάδες ή γραμμές άμυνας είναι:

Πρώτη γραμμή - Αναλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους και τους ελέγχους. Η πρώτη γραμμή των επιχειρηματικών μονάδων και λειτουργιών είναι υπεύθυνη για την τήρηση του πλαισίου ελέγχου καθώς έχει τις άμεσες ωφέλειες και είναι ο βασικός παράγοντας δημιουργίας κινδύνων,

Δεύτερη γραμμή - Παρακολουθεί τους κινδύνους και τους ελέγχους υποστηρίζοντας την Εκτελεστική Διοίκηση, παρέχοντας εποπτεία, συμβουλή, και ευρεία καθοδήγηση. Η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι οι κύριες μονάδες της δεύτερης γραμμής άμυνας,

Τρίτη Γραμμή - Παρέχει ανεξάρτητη διαβεβαίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Διοίκηση για την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης κινδύνων και των μηχανισμών ελέγχου. Τρίτη γραμμή είναι ο Εσωτερικός Έλεγχος του Ομίλου.

Επιπλέον, ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία ευθυγράμμισης των πολιτικών και πρακτικών διαχείρισης κινδύνων της Ελληνικής Τράπεζας με εκείνες του Ομίλου για τους βασικούς τύπους κινδύνων, μετά την απόκτηση ελέγχου κατά το τρίτο τρίμηνο του 2024 και ενόψει της ολοκλήρωσης της διαδικασίας Δημόσιας Πρότασης για την απόκτηση του 100% των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας. Αυτό περιλαμβάνει την εναρμόνιση βασικών πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, την τυποποίηση των κανονιστικών καθώς και των εσωτερικών αναφορών κινδύνων και την ευθυγράμμιση των μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνων.

Οι πιο σημαντικοί τύποι κινδύνων που αντιμετωπίζονται από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου είναι:

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος περιλαμβάνει τον κίνδυνο ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τον κίνδυνο της χώρας και τον κίνδυνο διακανονισμού. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων των παρεχομένων μέσω προστασίας όπως χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές, καθώς και από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, εμπορικές δραστηριότητες, δραστηριότητες σε κεφαλαιαγορές και δραστηριότητες διακανονισμού. Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κυριότερος κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται ο Όμιλος, η ενεργή διαχείριση και παρακολούθηση του έχει ανατεθεί σε εξειδικευμένες μονάδες κινδύνου, οι οποίες αναφέρονται στον GCRO.

Οι διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης των πιστοδοτήσεων είναι κεντροποιημένες τόσο στην Ελλάδα όσο και στις διεθνείς δραστηριότητες ακολουθώντας την αρχή “four-eyes principle” και τις συγκεκριμένες οδηγίες που αναφέρονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και στο Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνων. Ο διαχωρισμός των καθηκόντων διασφαλίζει την ανεξαρτησία μεταξύ των στελεχών που είναι υπεύθυνοι για την σχέση με τον πελάτη, την διαδικασία έγκρισης και εκταμίευσης του δανείου, καθώς και την παρακολούθηση αυτού σε όλη τη διάρκεια του. Η διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων των επιχειρηματικών δανείων είναι κεντροποιημένη και πραγματοποιείται μέσω επιτροπών πιστοδοτήσεων με κλιμακούμενα εγκριτικά όρια, με σκοπό την αξιολόγηση και τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου στο μέγιστο δυνατό βαθμό. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα αξιολόγησης των επιχειρήσεων-πιστούχων (rating models), προκειμένου να υπολογιστεί η πιστοληπτική διαβάθμισή τους η οποία αντικατοπτρίζει τον ενεχόμενο πιστωτικό κίνδυνο. Τα πιο σημαντικά από αυτά είναι το μοντέλο Moody’s Risk Analyst («MRA»), που χρησιμοποιείται κυρίως σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον βιομηχανικό και εμπορικό τομέα, και τα μοντέλα της ειδικής διαβάθμισης (slotting) τα οποία χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου εξειδικευμένων χρηματοδοτήσεων επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου (χαρτοφυλάκιο ναυτιλίας, ακίνητης περιουσίας και χρηματοδότησης έργων) με περιχαρακωμένους χρηματοοικονομικούς όρους (ring-fenced transactions). Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου διενεργείται από τη Μονάδα Πίστης Ομίλου (ΜΠΟ), η οποία αξιολογεί τα πιστωτικά αιτήματα που υποβάλλονται από τις επιχειρηματικές μονάδες, μια διαδικασία η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση του λειτουργικού και χρηματοοικονομικού προφίλ του πελάτη, την επικύρωση της πιστοληπτικής του διαβάθμισης (borrower’s rating) και την αναγνώριση δυνητικών παραγόντων κινδύνου για την Τράπεζα.

Οι διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης για πιστοδοτήσεις προς μικρές επιχειρήσεις (με κύκλο εργασιών μέχρι €5 εκατ.) γίνεται επίσης κεντροποιημένα, βάσει συγκεκριμένων πολιτικών και εφαρμόζοντας την αρχή “four eyes principle”. Η αξιολόγηση στηρίζεται πρωταρχικά στην ανάλυση των λειτουργικών χαρακτηριστικών και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστούχου. Το ίδιο ισχύει για πιστοδοτήσεις προς ιδιώτες (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) όπου η πιστωτική αξιολόγηση βασίζεται σε κριτήρια σχετιζόμενα με τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου λιανικής όπως η χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστούχου, η ικανότητα αποπληρωμής, η ύπαρξη ακίνητης περιουσίας και το είδος και η ποιότητα των εξασφαλίσεων.

Η συνεχής παρακολούθηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου και αποκλίσεων που μπορεί να προκύψουν, οδηγεί σε άμεση αναπροσαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών πιστοδοτήσεων, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο. Ο Πιστωτικός Έλεγχος του Ομίλου (GCC) παρακολουθεί και αξιολογεί την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων (επιχειρηματικά, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια στην Ελλάδα και το εξωτερικό) μέσω επιτόπιων, από απόσταση και θεματικών ελέγχων προκειμένου να εντοπιστούν έγκαιρα οι αναδυόμενοι κίνδυνοι, οι αδυναμίες, η συμμόρφωση με τις πιστωτικές πολιτικές και η συνέπεια στην αναδοχή κινδύνου. Επίσης, ο GCC είναι υπεύθυνος για την επίβλεψη της ορθής λειτουργίας των μοντέλων πιστωτικής διαβάθμισης των πιστούχων καθώς και των μοντέλων προβλέψεων λόγω πιθανής αδυναμίας πληρωμής. Επιπρόσθετα, ο GCC εξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια των προβλέψεων σε όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια. Επίσης, ο GCC διαμορφώνει τις πιστοδοτικές πολιτικές του ομίλου, ελέγχει τις πολιτικές που συντάσσονται από άλλες μονάδες και συμμετέχει στην ανάπτυξη νέων δανειακών προϊόντων. Τέλος, παρακολουθεί τις κανονιστικές εξελίξεις, τις νέες τάσεις καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές και προτείνει σχετικές επικαιροποιήσεις των πολιτικών ή βελτιώσεις των προϊόντων όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο. Ο GCC λειτουργεί ανεξάρτητα από όλες τις επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας και αναφέρεται απευθείας στον GCRO.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (Group Market and Counterparty Risk - GMCR) έχει την ευθύνη για την επιμέτρηση, την παρακολούθηση και τη περιοδική αναφορά της έκθεσης του Ομίλου στον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου (κίνδυνος εκδότη και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αγοράς), ο οποίος είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις στο πλαίσιο δραστηριοτήτων της μονάδας

διαχείρισης διαθεσίμων, όπως συναλλαγές χρεογράφων και παραγώγων, συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων, τοποθετήσεις στην διατραπεζική αγορά και λοιπά. Ο Όμιλος θεσπίζει όρια κινδύνου αντισυμβαλλομένου τα οποία βασίζονται κυρίως στην πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου, όπως αυτή παρέχεται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, στην κατηγορία του προϊόντος και την ημερομηνία λήξης της συναλλαγής (π.χ. όρια ελέγχου καθαρών ανοικτών θέσεων σε παράγωγα ανά ποσό και διάρκεια, έκθεση σε κυβερνητικά και επιχειρηματικά ομόλογα και σε χρεόγραφα καλυμμένα με περιουσιακά στοιχεία, κ.λ.π.). Η Μονάδα GMCR διατηρεί και επικαιροποιεί τα συστήματα παρακολούθησης των ορίων και διασφαλίζει την ορθότητα και τη συμμόρφωση των ορίων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις πολιτικές της Τράπεζας, όπως εγκρίθηκαν από τα αρμόδια διοικητικά όργανα του Ομίλου. Η χρήση των ανωτέρω ορίων, τυχόν υπερβάσεις αυτών, καθώς και η συνολική έκθεση ανά θυγατρική του Ομίλου, ανά αντισυμβαλλόμενο και κατηγορία προϊόντος παρακολουθούνται καθημερινά από τον τη Μονάδα GMCR. Ο Όμιλος εφαρμόζει από το 2021 το νέο εποπτικό πλαίσιο για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου από παράγωγα (SA-CCR).

Κίνδυνος αγοράς

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς ο οποίος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημιάς λόγω δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς. Μεταβολές σε επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads), τιμές μετοχών και σε άλλους σχετικούς παράγοντες, όπως στην τεκμαρτή μεταβλητότητα, μπορούν να επηρεάσουν τα έσοδα του Ομίλου ή την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων του. Η Μονάδα GMCR παρακολουθεί, ελέγχει και εκτιμά τους κινδύνους αγοράς στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά όλων των κινδύνων αγοράς συμπεριλαμβάνοντας τον επιτοκιακό κίνδυνο (Interest rate risk in the Banking Book – IRRBB) και τον κίνδυνο περιθωρίου για τον πιστωτικό κίνδυνο (Credit spread risk in the Banking Book - CSRBB) του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και αναφέρεται στον GCRO. Τα ανοίγματα και η χρήση των ορίων αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ και στο ΔΣ.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR), αναλύσεις ευαισθησίας καθώς και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress testing) για την διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς στην Ελλάδα και στις διεθνείς του δραστηριότητες. Η μέθοδος VaR χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση του χρηματοοικονομικού κινδύνου, υπολογίζοντας την δυνητική αρνητική μεταβολή της αγοραίας αξίας ενός χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένο διάστημα εμπιστοσύνης και για προκαθορισμένη διάρκεια. Το VaR που υπολογίζει ο Όμιλος είναι βασισμένο σε διάστημα εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης 1 ημέρας, υπολογισμένο με τη μέθοδο προσομοίωσης Monte Carlo (εφαρμόζεται πλήρης επανατιμολόγηση σε κάθε θέση). Επειδή η μέθοδος VaR αποτελεί βασικό εργαλείο για την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς που είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, έχουν θεσπιστεί όρια VaR για όλες τις ανοικτές θέσεις (εμπορικά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια) που επιμετρούνται στην εύλογη αξία, ενώ η πραγματική έκθεση του Ομίλου επισκοπείται από τη διοίκηση σε καθημερινή βάση. Παρόλα αυτά, η χρήση αυτής της μεθοδολογίας δεν αποτρέπει ζημιές έξω από αυτά τα όρια σε περίπτωση ακραίων μεταβολών στην αγορά. Για αυτό το λόγο ο Όμιλος χρησιμοποιεί στην παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς επιπρόσθετες μεθόδους μέτρησης όπως το Stressed VaR, Expected Shortfall και Stress Tests. Τέλος, ο Όμιλος παρακολουθεί ήδη τον αντίκτυπο από το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο για τον κίνδυνο αγοράς (FRTB) και την εξέλιξη των σχετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων μέχρι την επίσημη εφαρμογή του (2026) με βάση ένα σύνολο εγκατεστημένων συστημάτων και διαδικασιών.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)

Ο IRRBB ορίζεται ως ο τρέχων και μελλοντικός κίνδυνος μιας αρνητικής επίδρασης στην οικονομική αξία της καθαρής θέσης, ή των καθαρών εσόδων από τόκου (NII – Net Interest Income) του Οργανισμού. Ο εν λόγω κίνδυνος, λαμβάνει υπόψη, κατά περίπτωση, τις αλλαγές της αγοραίας αξίας που προκύπτουν από δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τις τοκοφόρες συναλλαγές και συμπεριλαμβάνουν τον κίνδυνο που πηγάζει από την αναντιστοιχία των ταμειακών ροών, τον κίνδυνο βάσης και τα δικαιώματα προαίρεσης.

Η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση, τον έλεγχο, την εκτίμηση του IRRBB και την παραγωγή όλων των σχετικών αναφορών, σε επίπεδο Ομίλου. Τόσο η ευαισθησία της μεταβολής της Οικονομικής Αξίας (EVE – Economic Value of Equity), όσο και του NII υπολογίζονται σε περιοδική βάση και συγκρίνονται με τα αντίστοιχα RAS όρια, τα εγκεκριμένα από το ΔΣ. Η ανάλυση IRRBB επί του παρόντος χρησιμοποιεί το εγκατεστημένο εργαλείο Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (ALM - Asset and Liability Management) σε κάθε οντότητα. Το σχέδιο είναι να επεκταθεί η χρήση του εργαλείου ALM που εφαρμόζεται σε επίπεδο Τράπεζας (στην Ελλάδα) και σε επίπεδο Ομίλου για τη μελλοντική ανάλυση IRRBB. Η ανάλυση του CSRBB διεξάγεται σε επίπεδο Ομίλου από ένα κεντρικό εργαλείο. Επιπλέον ο Όμιλος εφαρμόζει ήδη πρόσθετες αναλύσεις δυσμενών σεναρίων για συγκεκριμένα τμήματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου του για την εκτίμηση του ανοίγματος στην μεταβλητότητα της αποτίμησης σε τρέχουσες τιμές της αγοράς (Mark-to-Market - MTM) επενδυτικών τίτλων στα χαρτοφυλάκια θέσεων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (OCI) και αποτιμώμενων στο αποσβέσιμο κόστος και για την εκτίμηση του CSRBB (Κίνδυνος περιθωρίου για τον πιστωτικό κίνδυνο στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο). Η πολιτική για τη διαχείριση του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κινδύνων και το ΔΣ του Ομίλου, παρέχει μια αναλυτική περιγραφή των μεθοδολογιών, της διακυβέρνησης, καθώς και των ορίων που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του IRRBB & CSRBB.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Όμιλος εκτίθεται καθημερινά στον κίνδυνο ρευστότητας από αναλήψεις καταθέσεων, λήξεις τίτλων μεσοπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης διάρκειας, λήξεις εξασφαλισμένης ή μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης (συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων («repos») και διατραπεζικούς δανεισμούς), αλλαγή στην αξία ενεχύρων ως αποτέλεσμα μεταβολών στην αγορά, χρηματοδοτήσεων δανείων και καταπτώσεων εγγυήσεων. Η Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ και το ΔΣ καθορίζουν επαρκή RAS όρια ρευστότητας για να διασφαλίσει ότι υπάρχουν επαρκή αποθέματα για να καλυφθούν όλες ενδεχόμενες ανάγκες σε οποιοδήποτε σενάριο. Ο Όμιλος παρακολουθεί σε διαρκή βάση το επίπεδο του κινδύνου ρευστότητας χρησιμοποιώντας εποπτικά και

εσωτερικά συστήματα μέτρησης και μεθοδολογίες (Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR), Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), ανάλυση αποθεματικών ρευστότητας (buffer analysis), ανάλυση χρηματοροών (cash flow analysis), βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress tests) κ.α.).

Η Επιτροπή Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την έγκριση όλων των στρατηγικών αποφάσεων για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και για την παρακολούθηση των ποσοτικών και ποιοτικών διαστάσεων του κινδύνου ρευστότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού του Ομίλου (Assets and Liabilities Committee G-ALCO) είναι εξουσιοδοτημένη να διαμορφώνει και να εφαρμόζει την πολιτική διαχείρισης ρευστότητας με βάση το υφιστάμενο επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και να ελέγχει τη διαθέσιμη ρευστότητα τουλάχιστον σε μηνιαία βάση. Η Μονάδα Διαχείρισης Διαθεσίμων του Ομίλου (Treasury) είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου, όσον αφορά στην ημερήσια διαχείριση ρευστότητας του Ομίλου και για την προετοιμασία και παρακολούθηση του προϋπολογισμού ρευστότητας του Ομίλου, ενώ η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και ενημέρωση σχετικά με τη ρευστότητα του Ομίλου τις επιτροπές G-ALCO, BRC, BoD καθώς και τις σχετικές εποπτικές αρχές .

Λειτουργικοί και Μη-Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Οι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν λειτουργικούς κινδύνους καθώς και πρόσθετους κινδύνους όπως τον επιχειρηματικό, στρατηγικό και τον κίνδυνο φήμης. Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται από τη Βασιλεία III ως ο κίνδυνος απώλειας που οφείλεται σε ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπους και συστήματα ή σε εξωτερικά γεγονότα.

Ο Όμιλος εφαρμόζει σταδιακά το Πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων προκειμένου να καλύψει τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, το οποίο ορίζει τους μηχανισμούς μέσω των οποίων ο Όμιλος καθορίζει τα όρια ανοχής του για κίνδυνο και εξασφαλίζει ότι το προφίλ κινδύνου του παραμένει εντός αυτών των ορίων, με στόχο την αντιμετώπιση κινδύνων σε σχέση με τα εσωτερικά και εξωτερικά γεγονότα, καθώς και άλλους περιορισμούς.

Η ευθύνη διακυβέρνησης για τη διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων ξεκινάει από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), μέσω της Διοικητικής Επιτροπής και της Ανώτερης Διοίκησης, και μεταφέρεται προς τους επικεφαλής και το προσωπικό κάθε Επιχειρηματικής Μονάδας. Το ΔΣ θέτει τους μηχανισμούς με τους οποίους ο Όμιλος διαχειρίζεται τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, καθορίζοντας τις προσδοκίες και αναθέτοντας τις σχετικές ευθύνες. Η Επιτροπή Κινδύνων και η Επιτροπή Ελέγχου του Ομίλου (Audit Committee - AC) παρακολουθούν το επίπεδο και το προφίλ των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γεγονότων.

Η διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων περιλαμβάνει την αναγνώριση, αξιολόγηση και μείωση του κινδύνου, ενώ χρησιμοποιεί ανεξάρτητη εποπτεία και μια αποτελεσματική κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου για να διασφαλίσει ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι του Ομίλου επιτυγχάνονται εντός των ορίων ανοχής για κίνδυνο, που αντανακλάται στις Πολιτικές και Οδηγίες του Ομίλου.

Οι Επικεφαλής κάθε Επιχειρηματικής Μονάδας (Risk Owners) έχουν την πρωταρχική ευθύνη για την καθημερινή διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων στις Μονάδες τους και τη συμμόρφωσή τους προς τους σχετικούς μηχανισμούς ελέγχου. Κάθε Επιχειρηματική Μονάδα ορίζει έναν Αρμόδιο Λειτουργικού Κινδύνου (OpRisk Partner) ή μία Μονάδα Ελέγχου Λειτουργικών Κινδύνων (ORMU) ανάλογα με το μέγεθος της Επιχειρηματικής Μονάδας, ο οποίος είναι υπεύθυνος για το συντονισμό των προσπαθειών διαχείρισης κινδύνου εντός της Επιχειρηματικής Μονάδας και αποτελούν το σύνδεσμο μεταξύ της Πρώτης και της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας.

Η Eurobank έχει υιοθετήσει μία θεματική ταξινόμια κινδύνου (Risk Themes) στα πρότυπα ταξινομιών αναφοράς του τραπεζικού τομέα, για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης κινδύνων και αναφορών προς τη Διοίκηση. Κάθε Risk Theme εποπτεύεται από τον υπεύθυνο Συντονιστή (Theme Coordinator) (Μονάδα Δεύτερης Γραμμής Άμυνας). Τα Risk Themes που εμπίπτουν στο πεδίο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων είναι τα ακόλουθα:

Εσωτερική Απόψη	Κανονιστική Συμμόρφωση	Ασφάλεια Πληροφοριών	Υποδείγματα	Ανθρώπινο Δυναμικό
Εξωτερική Απόψη	Παράνομη ή Ανήθικη Συμπεριφορά	Τεχνολογία	Φήμη	Τρίτα Μέρη
Εκτέλεση και Διαχείριση Συναλλαγών & Διαδικασιών	Οικονομικό Έγκλημα	Φυσική Ασφάλεια, Ασφάλεια & Διακοπή Δραστηριότητας	Περιβάλλον, Κοινωνική Ευθύνη & Εταιρική Διακυβέρνηση	Επιχειρηματικός & Στρατηγικός

Η Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR) έχει οριστεί ως υπεύθυνος συντονιστής για την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι συγκεκριμένες αρμοδιότητες του GONFR στοχεύουν στην εναρμόνιση των δραστηριοτήτων της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας σε ολόκληρο τον Όμιλο και στην ολιστική διασφάλιση της αποτελεσματικής, συνεπούς εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι μονάδες της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας διατηρούν τις ευθύνες τους για συγκεκριμένα θέματα κινδύνου (Risk Themes) που τους ανήκουν.

Κίνδυνοι βιωσιμότητας

Οι κίνδυνοι βιωσιμότητας δεν είναι ούτε νέοι ούτε αυτόνομοι κίνδυνοι, αλλά αντίθετα είναι εγκάρσιοι κίνδυνοι που εκδηλώνονται μέσω των υφιστάμενων τύπων κινδύνων. Καθώς οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αλληλεπιδρούν με άλλους κινδύνους και οδηγούν σε

άμεσες διανεμητικές επιπτώσεις και έμμεσες μακροοικονομικές επιπτώσεις, ο Όμιλος κατανοεί ότι η προσεκτική εξέταση του εγκάρσιου χαρακτήρα τους είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί η βέλτιστη εφαρμογή των δραστηριοτήτων προσαρμογής.

Συγκεκριμένα, οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ορίζονται ως πιθανές απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε αρνητική χρηματοοικονομική επίπτωση για τον Όμιλο, ως αποτέλεσμα των υφιστάμενων ή προβλεπόμενων επιπτώσεων οποιουδήποτε γεγονότος που σχετίζεται με το κλίμα και το περιβάλλον, την κοινωνία ή τη διακυβέρνηση στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

Οι ορισμοί των κινδύνων βιωσιμότητας περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- α) Κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι: Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι ορίζονται ως οι κίνδυνοι που προκύπτουν από ενδεχόμενες απώλειες ή αρνητικές επιπτώσεις στον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των απωλειών/ζημιών σε φυσικά περιουσιακά στοιχεία, της διαταραχής της επιχειρηματικής δραστηριότητας ή των δυσλειτουργιών των συστημάτων, των δαπανών μετάβασης και των επιπτώσεων στη φήμη από τις αρνητικές συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης.
- β) Κοινωνικός κίνδυνος: Ο κοινωνικός κίνδυνος αναφέρεται σε πιθανές απώλειες που προκύπτουν από τυχόν αρνητικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις στον Όμιλο, οι οποίες απορρέουν από τις υφιστάμενες ή μελλοντικές επιπτώσεις κοινωνικών παραγόντων (όπως η παραβίαση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η εισοδηματική ανισότητα, η ασφάλεια και προστασία των πελατών και οι μεταβαλλόμενες προτιμήσεις των καταναλωτών) στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.
- γ) Κίνδυνος διακυβέρνησης: Ο κίνδυνος διακυβέρνησης αναφέρεται σε πιθανές απώλειες που προκύπτουν από τυχόν αρνητικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις στον Όμιλο, οι οποίες απορρέουν από τις υφιστάμενες ή μελλοντικές επιπτώσεις παραγόντων διακυβέρνησης (όπως η καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος, η μη συμμόρφωση με πολιτικές ή κανονισμούς και πρακτικές διακυβέρνησης) στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

Ο Όμιλος υιοθετεί μία στρατηγική προσέγγιση προς τη βιωσιμότητα, την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων από την κλιματική αλλαγή, υπογραμμίζοντας τη μεγάλη σημασία που δίνεται στους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια πιο κυκλική οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε και εφαρμόζει τη στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων της (Financed Impact Strategy), η οποία εστιάζει στα ακόλουθα:

- α) Ενίσχυση των σχέσεων και ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν τη δραστηριότητά τους έτσι ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες της κλιματικής αλλαγής,
- β) Δράσεις που στηρίζουν τους πελάτες στις προσπάθειες μετάβασής τους σε ένα πιο βιώσιμο οικονομικό περιβάλλον,
- γ) Μέσα και εργαλεία, όπως πλαίσια και προϊόντα, για τη στήριξη της βιώσιμης χρηματοδότησης,
- δ) Αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στα δανειακά και επενδυτικά της χαρτοφυλάκια, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της έκθεσης σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή.

Για τη διευκόλυνση της ταξινόμησης των ευκαιριών βιώσιμης/πράσινης χρηματοδότησης με δομημένο τρόπο, ο Όμιλος έχει αναπτύξει το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework - SFF). Μέσω του SFF της, ο Όμιλος έχει δυνατότητα να ταξινομεί τις λύσεις βιώσιμου δανεισμού που προσφέρονται στους πελάτες του, προσδιορίζοντας την προσέγγιση ταξινόμησης που εφαρμόζει και τις δραστηριότητες που ορίζονται ως επιλέξιμες για πρόσβαση σε βιώσιμη χρηματοδότηση (επιλέξιμα πράσινα και κοινωνικά περιουσιακά στοιχεία). Παράλληλα, ο Όμιλος διατηρεί ένα Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων (Sustainable Investment Framework - SIF), το οποίο περιγράφει τις διάφορες προσεγγίσεις/στρατηγικές βιώσιμων επενδύσεων του Ομίλου με βάση κριτήρια που τηρούνται σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές της αγοράς, τη διαδικασία επιλογής των επιλέξιμων επενδύσεων, καθώς και τη συχνότητα παρακολούθησης που εφαρμόζεται στο βιώσιμο χαρτοφυλάκιο.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει επικαιροποιήσει τη δομή διακυβέρνησής του ενσωματώνοντας και καθορίζοντας συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες προκειμένου να υποστηρίξει την ανάπτυξη της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, μέσω της συμμετοχής διάφορων βασικών ενδιαφερόμενων (π.χ. Μονάδες Επιχειρηματικές και Κινδύνου, Επιτροπές, κ.α.). Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα μοντέλο καθορισμένων ρόλων και αρμοδιοτήτων σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας στις 3 Γραμμές Άμυνας.

Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη τον σημαντικό αντίκτυπο των κινδύνων βιωσιμότητας τόσο στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όσο και στην παγκόσμια οικονομία, ο Όμιλος ανέπτυξε και ενέκρινε την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Βιωσιμότητας, η οποία αποσκοπεί στην προώθηση μιας ολιστικής κατανόησης των επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και στην υποστήριξη της λήψης αποφάσεων σχετικά με τα θέματα αυτά και στην παροχή μιας ισχυρής διακυβέρνησης βάσει του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων. Ο σκοπός της Πολιτικής είναι να παρέχει μια επισκόπηση και μια κοινή κατανόηση των κύριων ρυθμίσεων διακυβέρνησης του Ομίλου, καθώς και των ρόλων και των αρμοδιοτήτων που αναλαμβάνει η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Risk, GSR), στο πλαίσιο των συνολικών δραστηριοτήτων διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας του Ομίλου.

Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GSR) έχει τη συνολική ευθύνη για την επίβλεψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Πιο συγκεκριμένα, το GSR προετοιμάζει και συντηρεί την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας, καθώς και τις σχετικές πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες (π.χ. Αξιολόγηση κινδύνου ESG, Υπόδειγμα αξιολόγησης κλιματικών κινδύνων, λίστες αποκλεισμού) σε συνεργασία με τη Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου, τις Επιχειρησιακές

Μονάδες και τις Μονάδες Κινδύνων. Επιπλέον, ηγείται της ανάπτυξης και εφαρμογής του πλαισίου που σχετίζεται με τους κινδύνους βιωσιμότητας, καθώς και των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών (π.χ. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας, προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο) σε ολόκληρο τον Όμιλο, σε συντονισμό με άλλες εμπλεκόμενες μονάδες, καθώς και της ανάπτυξης και επικαιροποίησης των Πλαισίων Βιώσιμης Χρηματοδότησης. Το GSR παρακολουθεί και αναφέρει στον Υπεύθυνο για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) την πρόοδο της εφαρμογής του σχεδίου δράσης για τον Κλιματικό Κίνδυνο και υποβάλλει εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα Κινδύνων Βιωσιμότητας. Επίσης, το GSR υποστηρίζει, εξετάζει και θέτει προκλήσεις στους εμπλεκόμενους φορείς, σε ολόκληρο τον Όμιλο, όσον αφορά τον καθορισμό των στόχων μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα (Net Zero) και της Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων, μέσω του εντοπισμού σημαντικών περιοχών που σχετίζονται με κινδύνους βιωσιμότητας. Το GSR ηγείται της 2ης Γραμμής Άμυνας για την ανεξάρτητη διαδικασία επαναξιολόγησης των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων (δηλ. γνωμοδοτεί σχετικά με τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις που αφορούν το χαρτοφυλάκιο CIB, στο πλαίσιο μιας εξατομικευμένης διαδικασίας), και του χαρακτηρισμού των προϊόντων του χαρτοφυλακίου Λιανικής ως βιώσιμων, σε σχέση με τα κριτήρια Βιώσιμης Χρηματοδότησης (σύμφωνα με προκαθορισμένα όρια). Επιπλέον, το GSR αναπτύσσει και συντηρεί το πλαίσιο των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο, καθώς και τις μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων και προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, και συντονίζει την εκτέλεση της ανάλυσης σεναρίων για τον κίνδυνο βιωσιμότητας και των σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ομίλου. Σε συμφωνία με τις καλές πρακτικές που έχει αναγνωρίσει η ΕΚΤ, η στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Financed Impact Strategy) επικεντρώνεται σε βιώσιμους χρηματοδοτικούς στόχους / δεσμεύσεις. Ειδικότερα, η Τράπεζα προσδιόρισε συνολικούς στόχους σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και επίπεδο κλάδου όσον αφορά τη χρηματοδότηση της πράσινης μετάβασης των πελατών της.

Η Τράπεζα έχει θέσει τους ακόλουθους στόχους για τις βιώσιμες εταιρικές εκταμιεύσεις στα επόμενα έτη:

Στόχοι χαρτοφυλακίου

Νέες εκταμιεύσεις

- €2 δις σε νέες πράσινες εκταμιεύσεις προς επιχειρήσεις έως το 2025
- 20% των επτάσιων νέων εκταμιεύσεων του χαρτοφυλακίου Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής (CIB) να ταξινομούνται ως πράσινες/περιβαλλοντικά βιώσιμες

Πράσινο απόθεμα/ εξέλιξη ανοιγμάτων

- 20% απόθεμα πράσινων ανοιγμάτων έως το 2027 για το χαρτοφυλάκιο CIB

Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA)

- Κινητοποίηση €2,25 δις συνολικών πράσινων κονδυλίων του TAA στην ελληνική οικονομία έως το 2026

Κλαδικό στόχοι

Ανανεώσιμη ενέργεια

- 35% των νέων εκταμιεύσεων στον τομέα της ενέργειας θα κατευθυνθεί στη χρηματοδότηση Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ)

Πράσινα κτίρια

- 80% των νέων εκταμιεύσεων που σχετίζονται με την κατασκευή νέων κτιρίων (χαρτοφυλάκιο CIB) να χορηγείται με EPC A και άνω
- 20% των νέων εκταμιεύσεων που σχετίζονται με στεγαστικά δάνεια (εξαιρουμένου του «My Home») να χορηγείται με EPC B+ και άνω

Επιπλέον, η Eurobank εισήγαγε πρόσθετους στόχους βιώσιμης χρηματοδότησης, ενισχύοντας τη στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων (Financed Impact Strategy):

Πράσινοι στόχοι χαρτοφυλακίου Corporate & Investment Banking (CIB) για το 2024

Νέα έκθεση/ανοίγματα σε επιχειρήσεις με υψηλές εκπομπές ρύπων

- Καμία νέα επένδυση σε τίτλους σταθερής απόδοσης (εξαιρουμένων των ανοιγμάτων σε Βιώσιμα/Πράσινα ομόλογα) που εκδίδονται από τις 20 μεγαλύτερες εταιρείες με τη μεγαλύτερη ένταση άνθρακα παγκοσμίως

Αύξηση των δανείων με ρήτρες βιωσιμότητας

- Διπλασιασμός των επτάσιων εκταμιεύσεων δανείων με ρήτρες βιωσιμότητας

Στόχος λιανικής τραπεζικής για το 2024

Διατήρηση της ίδιας ανάπτυξης σε απόλυτους όρους για τις νέες πράσινες εκταμιεύσεις λιανικής τραπεζικής (ή αύξηση άνω του 50% σε σχέση με το 2023).

Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τους στόχους και τις πολιτικές της διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής για την αντιστάθμιση κινδύνων κάθε βασικού τύπου συναλλαγής για την οποία έχει χρησιμοποιηθεί λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων περιγράφονται στις σημειώσεις 2, 5 και 19 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024 και σχετικά με τους κινδύνους βιωσιμότητας στην Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE)

Η Τράπεζα υλοποιεί το Στρατηγικό πλάνο διαχείρισης των NPE μέσω της εφαρμογής του από την doValue Greece για το χαρτοφυλάκιο που έχει ανατεθεί και τις συναλλαγές τιτλοποίησης.

Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee-TAC)

Η TAC έχει συσταθεί σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και ο κύριος σκοπός της είναι να λειτουργεί ως ανεξάρτητο όργανο, που παρακολουθεί στενά το προβληματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης των NPE.

Remedial and Servicing Strategy (RSS)

Ο Τομέας RSS είναι αρμόδιος: α) για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των δανείων της Τράπεζας σε μικρή καθυστέρηση, β) για δομημένες συναλλαγές που δημιουργούν κεφάλαια (όπως οι συνθετικές τιτλοποιήσεις SRT STS) ή/και προσφέρουν προστασία από πιστωτικό κίνδυνο και γ) για συνεργασία με άλλες μονάδες της Στρατηγικής Ομίλου για άλλες συναλλαγές και πρωτοβουλίες. Ο RSS παρακολουθεί στενά τη συνολική απόδοση του NPE χαρτοφυλακίου καθώς και τη σχέση της Τράπεζας με την doValue Greece. Επιπρόσθετα, σε συνέχεια των δεσμεύσεων της Τράπεζας έναντι των απαιτήσεων παρακολούθησης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) σχετικά με τις πραγματοποιηθείσες συναλλαγές της Τράπεζας, ο RSS διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στη διασφάλιση της ομαλής και έγκαιρης εκτέλεσης της σχετικής διαδικασίας και στην κατάλληλη επίλυση τυχόν ελλείψεων, παρέχοντας παράλληλα τυχόν απαιτούμενες διευκρινίσεις ή πρόσθετο υλικό που απαιτείται από τις εποπτικές αρχές. Ο επικεφαλής του RSS αναφέρεται στο Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής Ομίλου.

Σε αυτό το πλαίσιο ο τομέας RSS, μεταξύ άλλων, είναι υπεύθυνος για τα ακόλουθα:

- α) Δημιουργία και εκτέλεση νέων συναλλαγών, με διαπραγμάτευση των Εμπορικών και Νομικών όρων καθώς και την παρακολούθηση των συναλλαγών αυτών.
- β) Ανάπτυξη και ενεργή παρακολούθηση των NPE στόχων και του σχεδίου μείωσης τους,
- γ) Καθορισμός στρατηγικών αρχών, προτεραιοτήτων, πλαισίου πολιτικής και παρακολούθηση απόδοσης (Key Performance Indicators – KPIs) βάσει των οποίων η doValue Greece διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο,
- δ) Στενή παρακολούθηση της υλοποίησης των εγκεκριμένων στρατηγικών, καθώς και όλων των συμβατικών διατάξεων στο πλαίσιο των συμβατικών συμφωνιών που αφορούν την ανάθεση του Eurobank χαρτοφυλακίου στην doValue Greece συμπεριλαμβανομένου του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου του ERB Recovery DAC,
- ε) Παρακολούθηση της απόδοσης των τίτλων υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων σε συνεργασία με το Group Risk, ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) και του Προγράμματος Εγγύησης Ελληνικών Τιτλοποιήσεων (HAPS),
- στ) Προϋπολογισμός και παρακολούθηση των εξόδων και εσόδων της Τράπεζας που σχετίζονται με το ανατεθειμένο χαρτοφυλάκιο,
- ζ) Στενή συνεργασία με την doValue Greece σε καθημερινή βάση για την επίτευξη των στόχων του Ομίλου,
- η) Επικοινωνία με τις εποπτικές αρχές.

Project “Solar”

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μία επιπλέον τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με τις άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες (οι Τράπεζες), από το 2018. Από τους τίτλους που θα εκδοθούν μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV), οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης και θα πουλήσουν το υπόλοιπο ποσοστό των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης της τιτλοποίησης. Τον Ιούνιο του 2024, οι Τράπεζες υπέβαλαν στο Υπουργείο Οικονομικών κοινή αίτηση για την ένταξη των ομολογιών που θα εκδοθούν στο Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»). Από τον Ιούνιο 2022, ο Όμιλος ταξινόμησε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση (περιλαμβανομένου του Project “Leon”)

Τον Δεκέμβριο 2023, ο Όμιλος, με στόχο να επιταχύνει περαιτέρω το πλάνο μείωσης των NPE, ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης ενός μικτού χαρτοφυλακίου NPE λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 400 εκατ., συμμετέχοντας παράλληλα σε διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές. Κατά συνέπεια, την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε το προαναφερθέν δανειακό χαρτοφυλάκιο ως κατεχόμενο προς πώληση. Το πρώτο εξάμηνο του 2024, η Τράπεζα αναθεώρησε τον στόχο πώλησης NPE και αύξησε τη προαναφερθείσα περίμετρο των NPE δανείων κατά € 240 εκατ. περίπου, τα οποία επίσης ταξινόμηθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση.

Την 8 Ιουλίου 2024, ο Όμιλος, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «LEON CAPITAL FINANCE DAC», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior notes), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας € 1,5 δις περίπου, με τιτλοποίηση μικτού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, το οποίο περιλαμβάνει τα δάνεια που ταξινόμηθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση την 30 Ιουνίου 2024 (περίμετρος του «Project Leon»), καθώς και τα διαγραμμαμένα δάνεια συνολικού οφειλόμενου ποσού € 1,5 δις περίπου, και λογιστικής αξίας προ προβλέψεων ποσού € 0,6 δις περίπου και η οποία πληρούσε τις απαιτήσεις του νόμου για το Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»). Σε συνέχεια των ανωτέρω, την 13 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος, ως κάτοχος των ομολογιών που εκδόθηκαν από την εταιρεία ειδικού σκοπού, προχώρησε στην πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης σε ανεξάρτητο επενδυτή. Κατά συνέπεια, από την προαναφερθείσα ημερομηνία, ο Όμιλος αποαναγνώρισε το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο δανείων και αναγνώρισε στον ισολογισμό του σε εύλογη αξία τους διακρατούμενους τίτλους της τιτλοποίησης Leon, δηλαδή το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης.

Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται σημείωση 20 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Μακροοικονομικές Προοπτικές και Κίνδυνοι

Το 2024, παρά τις προκλήσεις του διεθνούς περιβάλλοντος, οι μακροοικονομικές συνθήκες που επικράτησαν στις τρεις βασικές αγορές του Ομίλου ήταν ευνοϊκές. Πιο συγκεκριμένα, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου παρέμειναν σε τροχιά μεγέθυνσης, επιτυγχάνοντας υψηλότερη απόδοση έναντι των περισσότερων εταίρων τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση το πρώτο εννεάμηνο του 2024 –έναντι 0,5% στην Ευρωζώνη (στοιχεία Eurostat)– οδηγούμενο από την κατανάλωση των νοικοκυριών και την συσσώρευση αποθεμάτων. Ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) μειώθηκε στο 3,0% το 2024 από το 4,2% το 2023, ενώ το μέσο μηνιαίο ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,1% από το 11,1% το 2023, το χαμηλότερο της τελευταίας 15-ετίας. Στις φθινοπωρινές οικονομικές προβλέψεις της (Νοέμβριος 2024), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) αναμένει τον ρυθμό μεγέθυνσης του πραγματικού ΑΕΠ στην Ελλάδα στο 2,1% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 2,3%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,4% το 2025 και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρήσει στο 9,8% αντίστοιχα.

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει συνολικά €36 δις (€18,2 δις σε επιδοτήσεις και €17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος “Next Generation EU” (NGEU), εκ των οποίων €18,2 δις (€ 8,6 δις σε επιδοτήσεις και €9,6 δις σε δάνεια) είχαν εκταμιευτεί από την ΕΕ έως το τέλος του 2024. Επιπλέον πόροι €40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων €20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021–2027).

Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, μετά από 10 διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022 και το 2023 και εν μέσω βελτιωμένων προοπτικών για τον πληθωρισμό, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αποφάσισε πέντε μειώσεις επιτοκίων από τον Ιούνιο 2024 έως τον Ιανουάριο 2025, χαμηλώνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της κατά 125 μονάδες βάσης συνολικά.

Στο δημοσιονομικό πεδίο, η ΕΕπ στις φθινοπωρινές οικονομικές προβλέψεις της αναμένει πρωτογενές πλεόνασμα 2,9% του ΑΕΠ το 2024 και το 2025, αυξημένο σε σχέση με το 2,1% του ΑΕΠ το 2023. Ο λόγος του δημόσιου χρέους ως προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί στο 153,1% το 2024 και στο 146,8% το 2025, από 163,9% το 2023, λόγω της σημαντικής αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ από το συνδυασμό της πραγματικής οικονομικής μεγέθυνσης και του υψηλού πληθωρισμού. Το 2024 η Ελληνική Κυβέρνηση άντλησε €9,55 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) με την έκδοση δύο νέων ομολόγων (ενός 10ετούς με απόδοση 3,478% τον Ιανουάριο και ενός 30ετούς με απόδοση 4,241% τον Απρίλιο) και την επανέκδοση 11 παλαιότερων τίτλων με ληκτότες 5 και 10 ετών. Στα τέλη του 2024, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Κράτους ανέρχονταν σε περίπου €33 δις. Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας το δεύτερο εξάμηνο του 2023, το αξιόχρεο των μακροπρόθεσμων χρεωστικών τίτλων της κατατασσόταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τέσσερις εκ των πέντε οίκων Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (DBRS: BBB(low), θετική προοπτική, Fitch: BBB-, σταθερή προοπτική, Score: BBB, σταθερή προοπτική, S&P: BBB-, θετική προοπτική), και ένα σκαλί κάτω από την επενδυτική βαθμίδα από τον πέμπτο οίκο, τη Moody’s (Ba1 με θετική προοπτική), στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Σύμφωνα με στοιχεία της Τραπεζής της Ελλάδος (ΤτΕ), το υπόλοιπο της χρηματοδότησης προς τον μη χρηματοπιστωτικό ιδιωτικό τομέα στο τέλος του 2024 ανερχόταν στα €113,2 δις, από €109,1 δις στο τέλος του 2023, σημειώνοντας ακαθάριστη ετήσια αύξηση κατά 3,8%. Με προσαρμογή για τις διαγραφές, τις αναταξινομήσεις και τις συναλλαγματικές διαφορές, η ετήσια αύξηση της χρηματοδότησης προς τον εγχώριο μη χρηματοπιστωτικό ιδιωτικό τομέα ανήλθε στο 8,3%. Στην άλλη πλευρά του ισοζυγίου, οι συνολικές εγχώριες ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 4,6% σε ετήσια βάση, φθάνοντας τα €199,5 δις στο τέλος του 2024 από €190,7 δις στο τέλος του 2023. Σε ό,τι αφορά τις εξελίξεις στην αγορά ακινήτων, τα στοιχεία της ΤτΕ δείχνουν ότι οι τιμές των οικιστικών ακινήτων κατέγραψαν ετήσια αύξηση 9,2% το πρώτο εννεάμηνο του 2024 και οι τιμές των εμπορικών ακινήτων αύξηση 7,8% το πρώτο εξάμηνο του 2024.

Στη Βουλγαρία, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ ανήλθε στο 2,2% σε ετήσια βάση τα τρία πρώτα τρίμηνα του 2024, ελαφρώς υψηλότερη σε σύγκριση με το ρυθμό 2,1% την ίδια περίοδο του 2023. Η κατανάλωση και οι επενδύσεις των νοικοκυριών ήταν οι βασικοί μοχλοί ανάπτυξης, η πρώτη εκ των δύο συνιστωσών του ΑΕΠ ενισχύθηκε από τη μείωση της ανεργίας, τις σημαντικές αυξήσεις στον κατώτατο μισθό (+19,6% από τον Ιανουάριο 2024), καθώς και στους μισθούς στο δημόσιο τομέα και τις συντάξεις, αλλά και χάρη στην ταχεία πιστωτική επέκταση για καταναλωτικούς σκοπούς. Η άνοδος των επενδύσεων προήλθε από τη συσσώρευση αποθεμάτων, καθώς ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου ήταν σχεδόν αμετάβλητος. Η συμβολή των καθαρών εξαγωγών αποδυναμώθηκε, επειδή οι εξαγωγές υποχώρησαν και οι εισαγωγές αυξήθηκαν. Στις φθινοπωρινές προβλέψεις της ΕΕπ (Νοέμβριος 2024), το ΑΕΠ προβλεπόταν να αυξηθεί κατά 2,4% το 2024, ενώ για το 2025 αναμενόταν ήπια επιτάχυνση, στο 2,9%. Ο αποπληθωρισμός προχώρησε το 2024 με πολύ ταχύτερο ρυθμό από ό,τι το 2023, με την πλέον πρόσφατη τιμή του τον Δεκέμβριο στο 2,1% σε ετήσια βάση, γεγονός που οδήγησε σε μέσο ετήσιο πληθωρισμό βάσει του ΕνΔΤΚ το 2024 στο 2,6%, από 8,6% το 2023. Τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έφεραν την Βουλγαρία σε απόσταση μόλις 10 μονάδες βάσης από την ικανοποίηση του μοναδικού κριτηρίου το οποίο εκκρεμεί για την είσοδό της στην Ευρωζώνη, δηλαδή αυτό το οποίο αφορά στη σταθερότητα των τιμών. Η πρόβλεψη της ΕΕπ για τον πληθωρισμό βάσει του ΕνΔΤΚ ανέρχεται σε 2,3% για το 2025, λόγω του επίμονου πληθωρισμού στις υπηρεσίες. Στο δημοσιονομικό πεδίο, σύμφωνα με τα προσωρινά ταμειακά στοιχεία του Υπουργείου Οικονομικών για το δημοσιονομικό έλλειμμα του 2024, αυτό διαμορφώθηκε στο 3% του προβλεπόμενου ΑΕΠ το 2024. Το έλλειμμα βάσει του ορισμού της Eurostat έχει προβλεφθεί από την ΕΕπ σε 2,6% για το 2024, από 2% το 2023. Η ζήτηση των νοικοκυριών θα συνεχίσει να στηρίζει την άνοδο του ΑΕΠ το 2025, λόγω της αναμενόμενης ιστορικά χαμηλής ανεργίας στο 4%,

και τις νέες, μικρότερες από ό,τι τα προηγούμενα χρόνια, αυξήσεις στον κατώτατο μισθό, τους μισθούς του δημόσιου τομέα και τις συντάξεις. Οι χρηματοδοτούμενες από το ΤΑΑ επενδύσεις αναμένεται να ενισχύσουν τον ακαθάριστο σχηματισμό παγίου κεφαλαίου. Οι κίνδυνοι για τις οικονομικές προοπτικές που σχετίζονται με την πολιτική αβεβαιότητα ενδέχεται να υποχωρήσουν το 2025, κατόπιν των επιτυχών διαπραγματεύσεων για μια νέα κυβέρνηση συνασπισμού μετά τις εκλογές του Οκτωβρίου 2024, η οποία ανέλαβε τη διακυβέρνηση της χώρας στα μέσα Ιανουαρίου 2025. Τον Οκτώβριο του 2024, η Fitch Ratings επιβεβαίωσε εκ νέου τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση της Βουλγαρίας σε ξένο και τοπικό νόμισμα στο «BBB», με θετικές προοπτικές.

Στην Κύπρο, σύμφωνα με τα στοιχεία του πραγματικού ΑΕΠ για τους πρώτους εννέα μήνες του 2024, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ επιταχύνθηκε στο 3,7%, από 2,6% την ίδια περίοδο του 2023. Αν και οι εξαγωγές αγαθών υποχώρησαν κατά 2,1%, οι υψηλότερες εξαγωγές υπηρεσιών κατά 9,4%, χάρη στην υποστήριξη από μια σειρά τομέων σύμφωνα με τα στοιχεία του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών (τουρισμός, δραστηριότητες Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ), χρηματοοικονομικές υπηρεσίες), αύξησαν τις συνολικές εξαγωγές κατά 7,7%, καθιστώντας την τάση τους κομβική για την αύξηση του ΑΕΠ την εν λόγω περίοδο. Η κατανάλωση των νοικοκυριών (+4,2%) ήταν η δεύτερη πιο σημαντική κινητήρια δύναμη της ανάπτυξης, λόγω της εύρωστης αγοράς εργασίας (ανεργία στο χαμηλότερο επίπεδο της 15ετίας στο 5%). Σύμφωνα με τις φθινοπωρινές οικονομικές προβλέψεις της ΕΕΠ (Νοέμβριος 2024), η Κύπρος αναμένεται να αναπτυχθεί κατά 3,6% το 2024, από 2,5% το 2023, με την αύξηση του ΑΕΠ να επιβραδύνεται το 2025 στο 2,8%. Ο πληθωρισμός βάσει του ΕνΔΤΚ προβλεπόταν σε 2,2% το 2024 και 2,1% το 2025 (2023: 3,9%). Οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να επωφελούνται από τη χρηματοδότηση του ΤΑΑ τα επόμενα χρόνια, ενώ η χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής αναμένεται να δώσει περαιτέρω ώθηση. Η κατανάλωση των νοικοκυριών θα ενισχυθεί στα προσεχή έτη από την περαιτέρω μείωση της ανεργίας, στο 4,7% το 2025, λόγω των μεταρρυθμίσεων στην αγορά εργασίας τα προηγούμενα χρόνια, αλλά και από την περαιτέρω ανάκαμψη της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών κατόπιν των αυξήσεων των ονομαστικών μισθών και της υποχώρησης του πληθωρισμού. Οι εξαγωγικές επιδόσεις αναμένεται να συνεχίσουν να επωφελούνται από τις αυξανόμενες τουριστικές εισπράξεις και τις ισχυρές προοπτικές των υπηρεσιών, ιδίως στις ΤΠΕ, αλλά και στους τομείς των ακινήτων και της ενέργειας. Ενδεικτική αυτών των προοπτικών είναι η άνοδος του αριθμού των τουριστών σε νέο υψηλό όλων των ετών την περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου 2024, αν και ο ετήσιος ρυθμός αύξησης επιβραδύνθηκε στο 5% από 20,4% που σημειώθηκε το 2023. Τον Δεκέμβριο του 2024, η Fitch Ratings και η S&P Global αναβάθμισαν την πιστοληπτική ικανότητα της Κύπρου σε A- από BBB+, με σταθερή προοπτική, επί τη βάση της οικονομικής και δημοσιονομικής υπεραπόδοσης της χώρας.

Αναφορικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις που προκαλούνται κυρίως από τον πόλεμο στην Ουκρανία και την εύθραυστη κατάσταση στη Μέση Ανατολή, τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 24 μήνες, με επιπτώσεις στην οικονομική μεγέθυνση, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και τυχόν κοινωνικές ή/και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα των τυχόν περαιτέρω μειώσεων επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωπη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και σε προσωρινή ύφεση, (ε) την αυξημένη πολιτική και οικονομική αβεβαιότητα που πηγάζει από τη διεθνή εξωτερική και εμπορική πολιτική της νέας κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών, (στ) το επίμονο υψηλό έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών το οποίο διαφαίνεται ότι εξελίσσεται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (ζ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του ΝΓΕΥ και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (η) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του ΤΑΑ και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα και (θ) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, στη ρευστότητα, στην ποιότητα του ενεργητικού, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Σε αυτό το πλαίσιο, η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου παρακολουθούν συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό, χρηματοοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο καθώς και την εξέλιξη των βασικών δεικτών αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου (Key Performance Indicators - KPIs). Επίσης, έχουν διατηρήσει υψηλό το επίπεδο ετοιμότητάς τους ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου, της ποιότητας ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο του ομίλου της Μητρικής Εταιρείας για την περίοδο 2025-2027.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank A.E. ανερχόταν σε €3.941.071.968,10 και διαιρείται σε 3.683.244.830 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €1,07 η κάθε μία. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο συνολικός αριθμός των μετοχών της Eurobank A.E. κατέχονταν από την Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., η οποία είναι και ο μοναδικός μέτοχος της Eurobank A.E.

Μερίσματα / Διανομή κερδών

Την 23 Ιουλίου 2024, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε τη διανομή ποσού €26.237.474 στα ανώτατα στελέχη και τους εργαζομένους της, από τον λογαριασμό «Αποθεματικό Μερισμάτων», ο οποίος περιλαμβάνεται στα «Ειδικά Αποθεματικά» της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το Άρθρο 149Α του Ν. 4261/2014, κατά παρέκκλιση από την περίπτωση γ' της παρ. 2 του άρθρου 160 και την παρ. 2 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται στην υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος. Τον Δεκέμβριο του 2024, η Τράπεζα προχώρησε στη διανομή μη υποχρεωτικών αποθεματικών συνολικού ποσού €240 εκατ. στον μοναδικό της μέτοχο, την Eurobank Holdings, προκειμένου να καταστήσει δυνατή τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης 2024 στους μετόχους της, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 3, του άρθρου 162 του Ν. 4548/2018.

Η εν λόγω διανομή αποθεματικών αποτελεί μέρος της συνολικής συνεισφοράς της Τράπεζας στην τελική ανταμοιβή των μετόχων της Eurobank Holdings.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) την 23 Ιουλίου 2024, για θτεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2027 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2027.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας αναφέρεται στη σημείωση 48 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Eurobank (www.eurobank.gr).

Άλλες πληροφορίες του άρθρου 97, παρ. 1 (β) του Νόμου 4548/2018

Σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 (β) του Νόμου 4548/2018 τα μέλη του ΔΣ οφείλουν να αποκαλύπτουν έγκαιρα και με επάρκεια στα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου τα ίδια συμφέροντά τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Τράπεζας, οι οποίες εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων τους με εκείνα της Τράπεζας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων. Σε αυτή την περίπτωση και προς συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 97 παρ. 3 του ίδιου νόμου το μέλος του ΔΣ δεν δικαιούται να ψηφίζει σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα του ίδιου ή προσώπων με τα οποία αποτελούν συνδεδεμένα μέρη. Στις περιπτώσεις αυτές οι αποφάσεις λαμβάνονται από τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ.

Για το 2024 σημειώθηκαν τα παρακάτω θέματα στα οποία υπήρξε σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα:

Για σκοπούς έγκρισης τροποποίησης των όρων τιμολόγησης εγκεκριμένων πιστωτικών διευκολύνσεων της «Grivalia Hospitality S.A.». (Grivalia Hospitality ή GH) που είναι ελεγχόμενη οντότητα από την Fairfax, εταιρειών ελεγχόμενων από την GH και κοινοπραξίας της GH, το μέλος του Δ.Σ. κ. Martin επίσης Αντιπρόεδρος Στρατηγικών Επενδύσεων στην Fairfax, η οποία κατέχει το 32,89% (σε ισχύ από την 23 Ιανουαρίου 2025) του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της μητρικής εταιρείας της Eurobank, Eurobank Holdings (31 Δεκεμβρίου 2024: 33,29% επί του συνολικού αριθμού των δικαιωμάτων ψήφου της Eurobank Holdings), δεν δικαιούταν να ψηφίσει σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθ. 97 του Ν. 4548/2018, λόγω σύγκρουσης συμφερόντων.

Για τους σκοπούς των συζητήσεων αναφορικά με την προτεινόμενη τροποποίηση της Συμφωνίας Μετόχων της Grivalia Hospitality S.A., η οποία περιλάμβανε επιχειρηματική συμφωνία μεταξύ της Eurobank, θυγατρικής της Eurobank Holdings, και ορισμένων συνδεδεμένων μερών, το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, κ. Β. Martin, δεν είχε δικαίωμα ψήφου. Ο ανωτέρω αποκλεισμός βασίστηκε στην παράγραφο 3 του Άρθρου 97 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018, καθώς ανέκυψε σύγκρουση συμφερόντων λόγω της θέσης του κ. Β. Martin ως Αντιπρόεδρος Στρατηγικών Επενδύσεων στη Fairfax, σημαντικού μετόχου της Eurobank Holdings και συνδεδεμένου μέρους στη συγκεκριμένη επιχειρηματική συμφωνία.

Για σκοπούς αποφάσεων που αφορούν πιστωτικές διευκολύνσεις στη «Ναυσικά Α.Ε.», θυγατρική της Grivalia Hospitality που είναι ελεγχόμενη από την Fairfax, το μέλος του Δ.Σ. κ. Martin επίσης Αντιπρόεδρος Στρατηγικών Επενδύσεων στην Fairfax, η οποία κατέχει ποσοστό των μετοχών της μητρικής εταιρείας της Eurobank, Eurobank Holdings, ως ανωτέρω, δεν δικαιούταν να ψηφίσει σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθ. 97 του Ν. 4548/2018, λόγω σύγκρουσης συμφερόντων.

Για σκοπούς εγκρίσεων σύμφωνα με το άρθρο 86 του Ν. 4261/2014, ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Καραβίας και οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι κ.κ. Ιωάννου και Βασιλείου δεν δικαιούνται να ψηφίσουν, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθ. 97 του Ν. 4548/2018, λόγω σύγκρουσης συμφερόντων.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και τα αντίστοιχα καθαρά έσοδα/έξοδα για το 2024 με (α) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ είναι: απαιτήσεις €5,3 εκατ., υποχρεώσεις €21,3 εκατ., καθαρά έξοδα €9 εκατ., (β) τον όμιλο Fairfax (εξαιρουμένου του ομίλου “Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών”, που είναι επίσης συγγενής του Ομίλου) είναι: απαιτήσεις €163,9 εκατ., υποχρεώσεις €23,4 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €2,5 εκατ., καθαρά έσοδα €18,5 εκατ. και (γ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank είναι: απαιτήσεις €99,9 εκατ., υποχρεώσεις €104,7 εκατ., καθαρά έξοδα €68,9 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €0,5 εκατ. και (δ) τη Eurobank Holdings είναι: απαιτήσεις €0,7 εκατ., υποχρεώσεις €1.828,3 εκατ. και καθαρά έξοδα €124,5 εκατ.

Οι αμοιβές των ΒΜΔ του Ομίλου που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε €11,6 εκατ. (2023: € 8,2 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού €2,2 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη, ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 5,2

εκατ. (2023: € 1,3 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3,2 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη. Επιπλέον, στα ΒΜΔ χορηγήθηκαν €5,5 εκατ. μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (2023: €7,8 εκατ.), εκ των οποίων €3,3 εκατ. σχετίζονται με δικαιώματα που δύναται να ασκηθούν τμηματικά και ισόποσα τα επόμενα 4-5 έτη. Οι μεταβλητές αποδοχές χορηγήθηκαν κατόπιν της εγκρίσεως τους από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουλίου 2024, σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών της Τράπεζας.

Την ίδια ημερομηνία, τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας και τα αντίστοιχα καθαρά έσοδα/έξοδα για το 2024 με (α) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ είναι: απαιτήσεις €5,3 εκατ., υποχρεώσεις €12,6 εκατ., καθαρά έξοδα €8,9 εκατ., (β) τον όμιλο Fairfax (εξαιρουμένου του ομίλου “Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών”, που είναι επίσης συγγενής του Ομίλου) είναι: απαιτήσεις €159 εκατ., υποχρεώσεις €23,1 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €2,5 εκατ., καθαρά έσοδα €18,4 εκατ. (γ) με τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank είναι: απαιτήσεις €99,9 εκατ., υποχρεώσεις €102,8 εκατ., καθαρά έξοδα €48,8 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €0,5 εκατ. και (δ) με τη Eurobank Holdings είναι: απαιτήσεις €0,7 εκατ., υποχρεώσεις €1.827,8 εκατ. καθαρά έξοδα €121,1 εκατ. και (ε) τις θυγατρικές είναι: απαιτήσεις €2.799,5 εκατ., υποχρεώσεις €2.202,4 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €1.007 εκατ., καθαρά έσοδα €431,2 εκατ.

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Τράπεζας που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε €10,4 εκατ. (2023: € 7,3 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού €1,9 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη, ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 4,7 εκατ. (2023: € 1,2 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2,8 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη. Επιπλέον, στα ΒΜΔ χορηγήθηκαν €5,5 εκατ. μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (2023: €7,5 εκατ.), εκ των οποίων €3,3 εκατ. σχετίζονται με δικαιώματα που δύναται να ασκηθούν τμηματικά και ισόποσα τα επόμενα 4-5 έτη.

Τα σημαντικότερα υπόλοιπα² των συναλλαγών της Τράπεζας με (α) τις θυγατρικές και (β) τις συγγενείς εταιρείες παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

€ εκατ.	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυήσεις (Καθαρό Ποσό)
A. Θυγατρικές					
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	91	134	17	0	3
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.	2	4	27	(3)	0
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.	804	9	55	0	-
Eurobank Bulgaria A.D.	806	260	55	(37)	3
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.	1	0	26	0	-
ERB New Europe Funding B.V.	-	0	2	-	-
ERB New Europe Holding B.V.	-	6	300	(1)	-
Eurobank Cyprus Ltd	155	1,178	65	(113)	103
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	457	249	33	(15)	893
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων	7	0	2	0	-
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων	40	17	2	(2)	-
Τεχνικό Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	-	7	2	-	-
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.	249	0	10	(1)	4
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ	83	300	3	(0)	-
B. Συγγενείς					
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών	11	71	35	(26)	0
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (συγγενής έως την 30 Ιουνίου 2024)	-	-	4	(0)	-
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	88	29	8	(69)	-

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνθήματα πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση (arm's length). Επιπλέον πληροφορίες παρουσιάζονται στη σημείωση 46 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, και στη σημείωση 43 των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

² Υπερβαίνουν το ποσό €100 εκατ. σε στοιχεία ενεργητικού / παθητικού ή €1 εκατ. σε έσοδα / έξοδα για συναλλαγές της Τράπεζας με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες.

Εξωτερικοί Ελεγκτές

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας την 23 Ιουλίου 2024 ενέκρινε τον διορισμό της KPMG ως την ελεγκτική εταιρεία του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings (ατομικών και ενοποιημένων) για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου εξέτασε την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα της KPMG, καθώς και τον ετήσιο προγραμματισμό ελέγχου της. Επίσης, η Επιτροπή Ελέγχου επιβεβαίωσε σε τριμηνιαία βάση ότι α) οι μη ελεγκτικές εργασίες που έχουν ανατεθεί στην KPMG, έχουν εξεταστεί και έχουν εγκριθεί όπως απαιτείται και β) υπάρχει σωστή αναλογία μεταξύ των αμοιβών για ελεγκτικές και μη ελεγκτικές εργασίες που καταβλήθηκαν στην KPMG, σύμφωνα με τις σχετικές προβλέψεις της Πολιτικής Ομίλου για την Ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών (σημ. 47 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων).

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της μητρικής εταιρείας (Eurobank Holdings) για το έτος 2024, η οποία περιγράφει τον τρόπο εφαρμογής των αρχών που ορίζονται από τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (Κώδικας) στη Eurobank Holdings κατά το 2024, καλύπτει επίσης τα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης της Eurobank Α.Ε. και είναι διαθέσιμη στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2024 της Eurobank Holdings καθώς επίσης και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.eurobankholdings.gr).

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθ. 17 του Νόμου 4706/2020 για τις εισηγμένες εταιρείες (που τέθηκε σε ισχύ από τις 18.7.2021) και κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings την 29 Σεπτεμβρίου 2021, η Eurobank Holdings υιοθέτησε και εφαρμόζει τον Κώδικα ο οποίος έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Eurobank Holdings (<https://www.eurobankholdings.gr>). Το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank ενέκρινε επίσης την υιοθέτηση και εφαρμογή του Κώδικα την 30 Σεπτεμβρίου 2021.

Έκθεση Βιωσιμότητας

Σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 και την κατ' εξουσιοδότηση Οδηγία (ΕΕ) 2023/2775 όπως ισχύει, οι οποίες ενσωματώθηκαν στην ελληνική νομοθεσία με τον Νόμο 5164/ 2024 όπως ισχύει, η έκθεση βιωσιμότητας για το έτος 2024, που επισυνάπτεται, αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες για την κατανόηση του αντίκτυπου των δραστηριοτήτων του Ομίλου στη βιωσιμότητα, καθώς και τον αντίκτυπο της βιωσιμότητας στην εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση του Ομίλου.

Γεώργιος Ζανιάς
Πρόεδρος

Φωκίων Καραβίας
Διευθύνων Σύμβουλος

14 Μαρτίου 2025

ΕΚΘΕΣΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ

Περιεχόμενα της Έκθεσης Βιωσιμότητας.....	Page
1. Γενικές Πληροφορίες	
1.1 Βάση για την κατάρτιση.....	2
1.2 Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις.....	2
1.3 Διακυβέρνηση.....	2
1.4 Στρατηγική - Εταιρεία, επιχειρηματικό μοντέλο και επικοινωνία με ενδιαφερόμενα μέρη.....	14
1.5 Ανάλυση σημαντικότητας και αποτελέσματα σύμφωνα με την έννοια της Διπλής Σημαντικότητας.....	25
2. Περιβαλλοντικός Πυλώνας	
2.1 Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.....	42
2.2 Κλιματική αλλαγή.....	46
2.3 Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα.....	69
2.4 Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων.....	72
2.5 Βιώσιμες χρηματοδοτήσεις και επενδυτικές λύσεις.....	77
3. Πληροφορίες Κοινωνικού Πυλώνα	
3.1 Οικείο εργατικό δυναμικό.....	84
3.2 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες.....	103
3.3 Ενίσχυση της καινοτομίας.....	110
3.4 Οικονομική Συμπερίληψη.....	118
4. Πληροφορίες σχετικά με την Διακυβέρνηση	
4.1 Επιχειρηματική συμπεριφορά.....	125
4.2 Ασφάλεια δεδομένων και ιδιωτικότητα πελατών.....	132
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.....	136

1 Γενικές Πληροφορίες

1.1 Βάση για την κατάρτιση

Γενική βάση για την κατάρτιση της Έκθεσης Βιωσιμότητας [BP-1]

Η παρούσα έκθεση βιωσιμότητας για το οικονομικό έτος που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2024, έχει καταρτισθεί σε ενοποιημένη βάση.

Το εύρος της έκθεσης καλύπτει το ίδιο εύρος ενοποιήσεως με τις Οικονομικές Καταστάσεις.

Για το σκοπό αυτής της έκθεσης βιωσιμότητας έχουν υιοθετηθεί οι παρακάτω ορολογίες: η Eurobank A.E. (εφεξής η Τράπεζα), είναι εξ' ολοκλήρου θυγατρική της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Μητρική Εταιρεία). Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της αποτελούν τον Όμιλο Eurobank S.A. (εφεξής Όμιλος).

Η παρούσα έκθεση βιωσιμότητας καλύπτει την ανάντη και κατόντη αξιακή αλυσίδα στο ακόλουθο εύρος: Η ανάντη αξιακή αλυσίδα περιλαμβάνει του κύριους προμηθευτές, όπως αυτούς που παρέχουν υλικό Πληροφορικής, προμήθειες γραφείου, ενέργεια και κεφάλαιο, καθώς και κανονιστικά και εθελοντικά πλαίσια που προβλέπονται από όργανα όπως η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB). Η κατόντη αξιακή αλυσίδα περιλαμβάνει τους εταιρικούς και ιδιώτες πελάτες της Eurobank που επωφελούνται από τις χρηματοδοτήσεις, επενδυτικές τραπεζικές υπηρεσίες, συμβουλευτικές υπηρεσίες και λύσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Η αξιακή αλυσίδα έχει ληφθεί υπόψη στην αξιολόγηση σημαντικότητας για τον εντοπισμό σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών δια της αξιολόγησης των κυρίων δραστηριοτήτων και των ενδιαφερομένων μερών τόσο στους ανάντη όσο και στους κατόντη τομείς, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών και κοινωνικών επιπτώσεων των προμηθευτών και των πελατών. Επιπλέον, οι πολιτικές της, οι δράσεις και οι στόχοι της εκτείνονται στην αξιακή αλυσίδα της Eurobank μέχρι τους προμηθευτές, τους εταιρικούς και ιδιώτες πελάτες, διασφαλίζοντας ότι τα ζητήματα βιωσιμότητας ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων για τις χρηματοδοτήσεις, τις κεφαλαιαγορές και την αγορά ακινήτων. Τέλος, κατά την γνωστοποίηση των δεικτών μέτρησης, τα ανάντη δεδομένα επί της απόδοσης των προμηθευτών και τα κατόντη δεδομένα που σχετίζονται με τη συμμετοχή των πελατών στη βιώσιμη χρηματοδότηση, έχουν ληφθεί υπόψη μαζί με αξιολογήσεις των κινδύνων Βιωσιμότητας που συνδέονται τόσο με τους ανάντη όσο και με τους κατόντη τομείς.

1.2 Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις [BP-2]

Η Eurobank έχει υιοθετήσει τους κάτωθι χρονικούς ορίζοντες, όπως αυτοί προσδιορίζονται στην παράγραφο ESRS 1: 6.4 Ορισμός βραχυπρόθεσμου, μεσοπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου ορίζοντα για τους σκοπούς της υποβολής εκθέσεων:

- για το βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα: η περίοδος που υιοθετείται από την επιχείρηση ως περίοδος αναφοράς στις οικονομικές της καταστάσεις.
- για το μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα: από το τέλος της βραχυπρόθεσμης περιόδου αναφοράς που ορίζεται παραπάνω έως 5 έτη, και
- για το μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα: περισσότερα από 5 έτη.

1.3 Διακυβέρνηση

1.3.1 Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) της Eurobank απαρτίζεται από 3 εκτελεστικά μέλη και 10 μη εκτελεστικά μέλη. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των οικείων Επιτροπών διαθέτουν εμπειρία σχετική με τους τομείς, τα προϊόντα και τις γεωγραφικές περιοχές της επιχείρησης.

Περίληψη Εμπειρίας Συμβουλίου και Πίνακας Ικανοτήτων		
Όνοματεπώνυμο	Θέση	Σύνδεσμος προς τα βιογραφικά των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
Γεώργιος Ζανιάς	Πρόεδρος, Μν Εκτελεστικός Σύμβουλος	Βιογραφικό Γεωργίου Ζανιά
Φωκίων Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος	Βιογραφικό Φωκίωνος Καραβία
Κώστας Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Βιογραφικό Κώστα Βασιλείου
Σταύρος Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Βιογραφικό Σταύρου Ιωάννου
Bradley Paul Martin	Μν Εκτελεστικός Σύμβουλος	Βιογραφικό Bradley Paul Martin
Rajeev Kakar	Μν Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό Rajeev Kakar
Αλίκη Γρηγοριάδη	Μν Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό Αλίκης Γρηγοριάδη
Jawaid Mirza	Μν Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό Jawaid Mirza
Ρένα Ρουβιθά Πάνου	Μν Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό Ρένας Ρουβιθά Πάνου
Cinzia Basile	Μν Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό Cinzia Basile

Περίληψη Εμπειρίας Συμβουλίου και Πίνακας Ικανοτήτων		
Όνοματεπώνυμο	Θέση	Σύνδεσμος προς τα βιογραφικά των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
Burkhard Eckes	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό Burkhard Eckes
John Arthur Hollows	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό John Arthur Hollows
Ευάγγελος Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Βιογραφικό Ευάγγελου Κωτσοβίνου

Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε όπως δείτε τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Διοικητικό Συμβούλιο και Διοικητικές Επιτροπές της Eurobank

Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Κινδύνων	Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Ψηφιακής Τεχνολογίας και Μετασχηματισμού του Συμβουλίου	Φύλο	Εθνικότητα
Γεώργιος Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος			Μέλος			Άνδρας	Ελληνική
Φωκίων Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος						Άνδρας	Ελληνική
Κώστας Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος,						Άνδρας	Ελληνική
Σταύρος Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος					Μέλος	Άνδρας	Ελληνική
Bradley Paul Martin	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος						Άνδρας	Καναδική
Rajeev Kakar	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Μέλος	Πρόεδρος	Μέλος			Άνδρας	Ινδική
Αλίκη Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Μέλος			Μέλος	Πρόεδρος	Γυναίκα	Ελληνική
Jawaid Mirza	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Αντιπρόεδρος		Μέλος	Μέλος		Άνδρας	Καναδική
Ρένα Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Μέλος		Πρόεδρος	Μέλος		Γυναίκα	Κυπριακή
Cinzia Basile	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος		Μέλος		Πρόεδρος	Μέλος	Γυναίκα	Ιταλική
Burkhard Eckes	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος	Πρόεδρος	Μέλος	Μέλος			Άνδρας	Γερμανική
John Arthur Hollows	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος		Αντιπρόεδρος		Μέλος	Μέλος	Άνδρας	Βρετανική
Ευάγγελος Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικός Ανεξάρτητος Σύμβουλος		Μέλος	Μέλος		Μέλος	Άνδρας	Ελληνική
Συνολικός αριθμός μελών	13	5	5	4	5	5		

Όπως παρουσιάζεται ανωτέρω, το Συμβούλιο της Eurobank περιλαμβάνει 3 γυναίκες μέλη και 10 άνδρες μέλη. Η εκπροσώπηση των γυναικών, όπως προβλέπεται από τον Ελληνικό Νόμο περί Εταιρικής Διακυβέρνησης 4706/2020, ορίζεται στο ελάχιστο 25% του συνόλου των μελών του διοικητικού συμβουλίου. Σε περιπτώσεις κλασμάτων, το ποσοστό στρογγυλοποιείται στον προηγούμενο ακέραιο αριθμό.

Για ένα Δ.Σ. που αποτελείται από 13 μέλη, αυτό μεταφράζεται σε 3,25, το οποίο, μετά τη στρογγυλοποίηση προς τα κάτω, σημαίνει τουλάχιστον 3 γυναίκες μέλη. Επί του παρόντος, η Eurobank συμμορφώνεται με αυτή την απαίτηση, καθώς το Δ.Σ. της περιλαμβάνει 3 γυναίκες μέλη: την κα Ρένα Ρουβιθά Πάνου, την κα Cinzia Basile και την κα Αλίκη Γρηγοριάδη.

Επιπλέον, 62% των μελών του Δ.Σ. είναι ανεξάρτητα. Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. εκπροσωπούν τους υπαλλήλους του Ομίλου στο Διοικητικό Συμβούλιο.

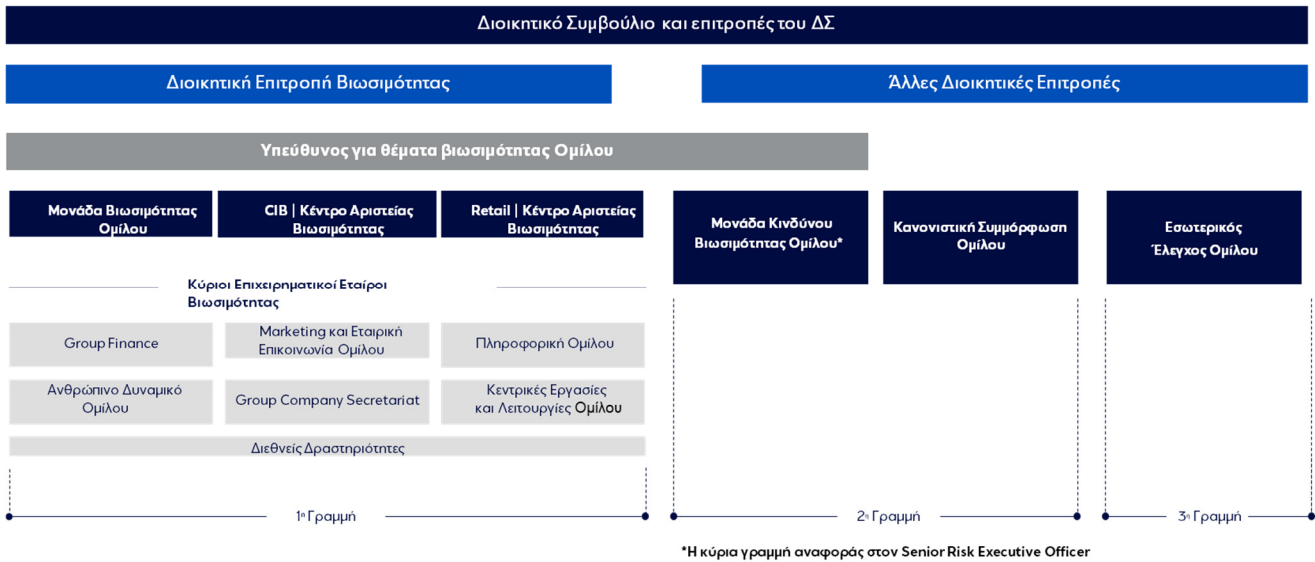
Μοντέλο Διακυβέρνησης σχετικά με την Βιωσιμότητα

Ο Όμιλος της Eurobank έχει συστήσει την Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (Sustainability ManCo-SMC). Σκοπός της Διοικητικής Επιτροπής Βιωσιμότητας είναι να:

- παρέχει στρατηγική κατεύθυνση επί των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας,
- ελέγχει και εγκρίνει την Στρατηγική Βιωσιμότητας, τους στόχους Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα και τα σχέδια μετάβασης,
- διασφαλίζει πως τα στοιχεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και οι δεσμεύσεις Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες του Ομίλου,
- εγκρίνει τις επιλέξιμες δραστηριότητες με βάση τα Πλαίσια Πράσινων Ομολόγων και Βιώσιμης Χρηματοδότησης,
- μετρά και αναλύει σε τακτά χρονικά διαστήματα την πρόοδο ως προς τους στόχους της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και τους στόχους επίδοσης,
- διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή των σχετικών με την βιωσιμότητα πολιτικών και διαδικασιών, σε συμφωνία με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις.

Η Επιτροπή περιλαμβάνει πρόσωπα σε ανώτερες διοικητικές θέσεις, όπως τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες, Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, Επικεφαλής Corporate & Investment Banking, Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, Επικεφαλής Retail & Digital Banking, Group Chief Risk Officer, Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου, Group Chief Financial Officer, Group Chief HR Officer και πολλά άλλα ηγετικά στελέχη από τις μονάδες Νομικών Υπηρεσιών, Στρατηγικής, Αγορών, Διεθνών Δραστηριοτήτων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Marketing & Εταιρικής Επικοινωνίας Ομίλου. Ο Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο ηγούμενος και συντονίζοντας τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας του Ομίλου, αναφερόμενος απευθείας στην ανώτερη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα βιωσιμότητας και το Γραφείο Συντονισμού θεμάτων βιωσιμότητας Ομίλου εκτελεί χρέη γραμματέα της Διοικητικής Επιτροπής Βιωσιμότητας.

Οι αρμοδιότητες της Διοικητικής Επιτροπής Βιωσιμότητας καθορίζονται σαφώς στον Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος καθοδηγεί τη λειτουργία της, συμπεριλαμβανομένων της έγκρισης και της παρακολούθησης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, των δεσμεύσεων για Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα, των στόχων, δράσεων και σχεδίων μετάβασης, καθώς και των Πλαισίων Βιωσιμότητας (π.χ. του Πλαισίου Πράσινων Ομολόγων) και των Πολιτικών, εξασφαλίζοντας ότι τα έργα και οι πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την βιωσιμότητα ευθυγραμμίζονται με τους στόχους της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, τους σκοπούς, τις δεσμεύσεις για Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα και των Βασικών Δεικτών Επιδόσεων (KPIs) που σχετίζονται με την βιωσιμότητα.



Η βιωσιμότητα στην Eurobank αναπτύσσεται μέσω μιας δομής Διακυβέρνησης που αντιμετωπίζει τόσο τις κανονιστικές απαιτήσεις όσο και τις εθελοντικές δεσμεύσεις. Η εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου, σε σχέση με την Στρατηγική Βιωσιμότητας, αντιμετωπίζεται με την ένταξη θεμάτων βιωσιμότητας στην ημερήσια διάταξη των Συνεδριάσεων του Συμβουλίου, κατά την διεθνή βέλτιστη πρακτική. Η δομή Διακυβέρνησης του Ομίλου εισάγει και καθορίζει τους ρόλους και τις ευθύνες σε σχέση με κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, ενσωματώνοντας ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές και πρακτικές της αγοράς.

Επιπροσθέτως, ο Όμιλος εφαρμόζει των μοντέλο των Τριών Γραμμών άμυνας, το οποίο διασαφηνίζει τους ρόλους κάθε γραμμής στην διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Το μοντέλο αυτό, μέσω δομημένων πολιτικών, καθορίζει περαιτέρω τα καθήκοντα σε κάθε γραμμή, εξασφαλίζοντας ότι κάθε φορέας και άτομο εντός του οργανισμού έχει προσδιορισμένη ευθύνη για την

διαχείριση των επιπτώσεων βιωσιμότητας, τον μετριασμό των κινδύνων και την αξιοποίηση ευκαιριών εντός του επιχειρησιακού πεδίου τους. Η δομή Διακυβέρνησης Βιωσιμότητας στοχεύει στο να ενισχύσει περαιτέρω την αποτελεσματική εποπτεία των θεμάτων βιωσιμότητας στο επίπεδο Διοίκησης/ Συμβουλίου, διαμέσου άμεσων γραμμών αναφοράς. Ο Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO), όπως αναπαρίσταται στο σχεδιάγραμμα, μαζί με τον Senior Risk Executive Officer, συνδιαχειρίζεται τη Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου, το οποίο περιλαμβάνει τον συντονισμό των προσπαθειών βιωσιμότητας και την διασφάλιση της ενσωμάτωσης των αρχών βιωσιμότητας σε όλο τον οργανισμό. Ο Υπεύθυνος για θέματα Βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην λήψη στρατηγικών αποφάσεων του Ομίλου, εξασφαλίζοντας ότι η βιωσιμότητα λαμβάνεται υπόψη στις πολιτικές και τις επιχειρησιακές στρατηγικές.

Η Eurobank ενίσχυσε το μοντέλο Διακυβέρνησης βιωσιμότητάς της και υποστήριξε την εφαρμογή της Στρατηγικής Βιωσιμότητάς της και την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας.

Ενισχυμένη Δομή Διακυβέρνησης και Επιτροπές:

- Εποπτεία των κινδύνων βιωσιμότητας σε διοικητικό επίπεδο μέσω κατανομής αρμοδιοτήτων στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις διοικητικές επιτροπές. Συγκεκριμένα, ο Πρόεδρος της SMC είναι ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Operating Officer (COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες.
- Ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνο για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.
- Θέσπιση 2 Επιτροπών που συμπληρώνουν τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης για τον κίνδυνο βιωσιμότητας, ήτοι η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας και η Επιτροπή Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο.
- Διορισμός Υπευθύνου για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου, που ηγείται των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας.

Ενσωμάτωση της Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας κατά μήκος των 3 γραμμών άμυνας:

- Ειδικές ομάδες εντός του CIB και της Λιανικής Τραπεζικής (Retail Banking) για την εποπτεία των δραστηριοτήτων βιωσιμότητας και βιώσιμης χρηματοδότησης.
- Θέσπιση αυτοματοποιημένης διαδικασίας για την αξιολόγηση και ταξινόμηση των ευκαιριών βιώσιμης χρηματοδότησης.
- Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου, η οποία είναι υπεύθυνη για την διαχείριση και τον συντονισμό των ζητημάτων που σχετίζονται με την στρατηγική βιωσιμότητας, την ανάπτυξη σχεδίων δράσης για τις στρατηγικές του χαρτοφυλακίου Μηδενικού Ισοζυγίου του Ομίλου, καθώς και για την παρακολούθηση των επιδόσεων βιωσιμότητας και τον συντονισμό των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με την βιωσιμότητα, οι οποίες ενισχύουν την επίδραση του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, η Μονάδα είναι υπεύθυνη για την διευκόλυνση της ανάπτυξης του πλαισίου δεδομένων Βιωσιμότητας, για τον συντονισμό και την σύνταξη εξωτερικών και εσωτερικών εκθέσεων που σχετίζονται με την βιωσιμότητα.
- Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου, η οποία είναι υπεύθυνη για την διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων βιωσιμότητας, ενεργώντας ως γραφείο διαχείρισης έργων (PMO) για την εφαρμογή του οδικού χάρτη κινδύνων βιωσιμότητας, και την παρακολούθηση της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, ετοιμάζοντας και διατηρώντας τις πολιτικές, διεργασίες και μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας της Τράπεζας, σε συνεργασία με τη Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου, τις Επιχειρηματικές Μονάδες και τις Μονάδες Κινδύνου.
- Εντατική εκπαίδευση επί θεμάτων βιωσιμότητας, βιώσιμης χρηματοδότησης και κινδύνων βιωσιμότητας στο προσωπικό του Ομίλου.

Οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες των κυρίων οργάνων/επιτροπών/λειτουργικών μονάδων διακυβέρνησης περιγράφονται κατωτέρω.

Εποπτικά όργανα:

Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank (Δ.Σ./Συμβούλιο)

Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank είναι να προσφέρει επιχειρηματική ηγεσία στον Όμιλο στο πλαίσιο των συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων που διευκολύνουν την αξιολόγηση και την διαχείριση των κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου, διασφαλίζει την διαθεσιμότητα των αναγκαίων χρηματοοικονομικών και ανθρωπίνων πόρων για τον Όμιλο, ώστε να εκπληρώσει τον σκοπό του, και αξιολογούν την επίδοση της Διοίκησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τις αξίες και τα πρότυπα του Ομίλου, εξασφαλίζοντας ότι οι ευθύνες του προς τους μετόχους και όλους τους υπολοίπους είναι κατανοητές και πληρούνται. Όλα τα Μέλη του Συμβουλίου απαιτείται να ενεργούν προς το βέλτιστο συμφέρον του Ομίλου, ευθυγραμμιζόμενα με τα νόμιμα καθήκοντά τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank έχει ορίσει ένα εκτελεστικό μέλος ως το Μέλος του Συμβουλίου που είναι υπεύθυνο για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Ως μέρος των καθηκόντων του, το μέλος αυτό ενημερώνει, σε τουλάχιστον εξαμηνιαία βάση, την Επιτροπή Κινδύνων (BRC) του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank, που, σε συμφωνία με τους Κανονισμούς Λειτουργίας του, είναι υπεύθυνη για την εποπτεία (μεταξύ άλλων) των κινδύνων βιωσιμότητας, σε τουλάχιστον εξαμηνιαία βάση. Κατά τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, η αποτελεσματική εποπτεία του Συμβουλίου αναφορικά με την Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου διασφαλίζεται επίσης μέσω της τακτικής ένταξης θεμάτων βιωσιμότητας στην ημερήσια διάταξη των Συνεδριάσεων του Συμβουλίου.

Επιτροπή Κινδύνων της Eurobank (BRC)

Η Επιτροπή Κινδύνων της Eurobank (BRC), μεταξύ άλλων, εποπτεύει την εφαρμογή των στρατηγικών για την διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, καθώς και για όλους τους σημαντικούς κινδύνους του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας, όπως προσδιορίζονται μέσα από την διαδικασία του Πλαισίου Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA) και παρατίθενται στην σχετική έκθεση RIMA, για την αξιολόγηση της επάρκειάς τους έναντι της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγική. Επιπλέον, η Επιτροπή Κινδύνων καθορίζει, μεταξύ άλλων, τις αρχές που διέπουν την διαχείριση κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας) στον Όμιλο όσον αφορά την αναγνώριση, την μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον μετριασμό των κινδύνων. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή εγκρίνει τις αρχές, τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τις μεθοδολογίες που αφορούν τον κίνδυνο, και τα Ειδικά Πλαίσια Διαχείρισης Κινδύνου και τις πολιτικές (π.χ. Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Βιωσιμότητας).

Επιτροπή Ελέγχου

Σύμφωνα με τις διατάξεις του **Νόμου 5164 (άρθρο 43)**, η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) έχει επιφορτιστεί με πρόσθετες αρμοδιότητες σχετικά με την υποβολή και τη διασφάλιση της Έκθεσης Βιωσιμότητας. Η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνει το ΔΣ για το αποτέλεσμα του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων και για το αποτέλεσμα της διασφάλισης της έκθεσης βιωσιμότητας. Εξηγεί πώς οι διεργασίες αυτές συνέβαλαν στην ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών και των πληροφοριών βιωσιμότητας και διευκρινίζει ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη διεργασία αυτή.

Διοικητικά όργανα:

Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Eurobank (MRC)

Η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (MRC) της Eurobank είναι αρμόδια για την εποπτεία του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου της Eurobank. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η MRC διευκολύνει την υποβολή εκθέσεων προς την Επιτροπή Κινδύνων (BRC) σε ευρύ φάσμα θεμάτων σχετικών με τον κίνδυνο που εμπίπτουν στον τομέα ευθύνης της, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας. Η MRC διασφαλίζει ότι οι σημαντικοί κίνδυνοι εντοπίζονται και τίθενται γρήγορα υπόψη της Επιτροπής Κινδύνων (BRC) και ότι υφίστανται οι αναγκαίες πολιτικές και διαδικασίες για την συνετή διαχείριση του κινδύνου και την συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας της Eurobank (Sustainability ManCo-SMC)

Η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (SMC) της Eurobank παρέχει στρατηγική κατεύθυνση για τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, ελέγχει την Στρατηγική Βιωσιμότητας, τους στόχους καθαρών μηδενικών εκπομπών και τα σχέδια μετάβασης πριν από την έγκριση, διασφαλίζει πως τα στοιχεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και οι δεσμεύσεις για μηδενικές εκπομπές ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες του Ομίλου, εγκρίνει τις αλλαγές στα επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού των Πλαισίων Πράσινων Ομολόγων και της Βιώσιμης Χρηματοδότησης, τακτικώς μετρά και αναλύει την πρόοδο ως προς τους στόχους της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και τους στόχους επίδοσης και διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με την βιωσιμότητα, σε συμφωνία με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις. Προεδρεύει Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο είναι υπεύθυνο για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.

Επιτροπή Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο (CRSTC) της Eurobank

Η Επιτροπή Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο (CRSTC) της Eurobank είναι αρμόδια για τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του Προγράμματος Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο (CRST) του Ομίλου, καθώς και για τον συντονισμό όλων των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με την Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένου του εντοπισμού του κινδύνου, τον σχεδιασμό σεναρίων και την εκτέλεση των ασκήσεων προσομοίωσης, και την εξέταση και τον έλεγχο του αποτελέσματος σε κάθε στάδιο της διαδικασίας πριν τεθούν υπόψη στη Διοικητική Επιτροπή.

Διαχειριστικά όργανα:

Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO)

Ο Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) είναι υπεύθυνος για την καθοδήγηση και τον συντονισμό των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας του Ομίλου, τόσο για την Στρατηγική Επιχειρησιακής Επίδρασης, όσο και για την Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων. Ο Υπεύθυνος για θέματα Βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) διαχειρίζεται τη Βιωσιμότητα, συνδιαχειρίζεται, ως δευτερεύουσα γραμμή αναφοράς, μαζί με τον Senior Risk Executive Officer τη Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου, συντονίζει το Κέντρο Αριστείας Βιωσιμότητας του CIB και Retail Banking και επιβλέπει τα προγράμματα βιωσιμότητας των διεθνών θυγατρικών. Ο ρόλος του Υπευθύνου για θέματα Βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) είναι να προωθή την βαθιά κατανόηση των αρχών και πρακτικών της βιωσιμότητας σε ολόκληρο τον οργανισμό, δημιουργώντας μια κουλτούρα βιωσιμότητας και συνεργαζόμενος με την ανώτερη διοίκηση για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στις διαδικασίες λήψης στρατηγικών αποφάσεων του Ομίλου. Ο Υπεύθυνος για θέματα Βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) εξασφαλίζει και κατανέμει αποτελεσματικά τους πόρους για την υποστήριξη των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας του Ομίλου και υποστηρίζει τις απαραίτητες επενδύσεις σε έργα και τεχνολογίες βιωσιμότητας. Ο Υπεύθυνος για θέματα Βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) λειτουργεί ως σύνδεσμος μεταξύ του Ομίλου και της αγοράς/εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών, παρακολουθώντας στενά τις τάσεις του κλάδου, τις κανονιστικές αλλαγές και τις βέλτιστες πρακτικές στον τομέα της βιωσιμότητας και διασφαλίζοντας ότι ο Όμιλος παραμένει στην πρώτη γραμμή της καινοτομίας και της συμμόρφωσης στον τομέα της βιωσιμότητας.

Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου

Η Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου ενεργεί ως θεματοφύλακας των Αρχών και της Κουλτούρας Βιωσιμότητας για την ενίσχυση της επίδρασης του Ομίλου και ως δια-τμηματικός συντονιστής για τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης σε θέματα βιωσιμότητας και αλληλεξαρτήσεων, καθώς και της συμμόρφωσης με τους σχετικούς υφιστάμενους και επερχόμενους κανονισμούς. Συγκεκριμένα, η Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση και το συντονισμό των θεμάτων που σχετίζονται με τη στρατηγική βιωσιμότητας, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση των προγραμμάτων των θυγατρικών με τη συνολική στρατηγική και τους στόχους βιωσιμότητας του Ομίλου, υποστηρίζοντας τις προσπάθειες υλοποίησής τους. Η Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου συντονίζει την ανάπτυξη σχεδίων δράσης για τις στρατηγικές του χαρτοφυλακίου Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα του Ομίλου και διασφαλίζει την ευθυγραμμισμένη ανάπτυξη αντίστοιχων σχεδίων για τις θυγατρικές του. Κατευθύνει τις δράσεις των μονάδων και των θυγατρικών της Τράπεζας σε θέματα βιώσιμης χρηματοδότησης και παρέχει συμβουλευτική υποστήριξη σε ευρύτερα θέματα βιωσιμότητας. Η Μονάδα διευκολύνει την ανάπτυξη του πλαισίου δεδομένων Βιωσιμότητας και προωθεί τη γνώση και την κουλτούρα βιωσιμότητας. Επιπλέον, συντονίζει και ετοιμάζει εξωτερικές και εσωτερικές εκθέσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, σύμφωνα με τα ισχύοντα πρότυπα/κανονισμούς, σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες καθ' ύλην αρμόδιες Μονάδες, ενώ είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) της Χρηματοοικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI). Όντας υπεύθυνη για την εποπτεία της συνολικής επίδοσης της Τράπεζας σε θέματα βιωσιμότητας, οι βασικοί της ρόλοι περιλαμβάνουν την κεντρική διαχείριση των Αξιολογήσεων Βιωσιμότητας, επιδιώκοντας τη συνεχή βελτίωση των σχετικών βαθμολογιών. Η Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου διαχειρίζεται επίσης τα Συστήματα Διαχείρισης ISO βάσει των σχετικών διατάξεων των αντίστοιχων πολιτικών και της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, υποστηρίζοντας επίσης την ανάπτυξη/διατήρηση των Συστημάτων Διαχείρισης ISO σε επίπεδο Ομίλου, όπου απαιτείται. Συλλέγει, υπολογίζει και ελέγχει δεδομένα, σύμφωνα με τα σχετικά πιστοποιημένα Συστήματα Διαχείρισης ISO, ενώ παράλληλα διασφαλίζει την εφαρμογή των αντίστοιχων πρωτοβουλιών (π.χ. επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα στις δραστηριότητές μας, αυτο-παραγωγή ενέργειας, παρακολούθηση της ενέργειας και των εκπομπών, πιστοποιήσεις πράσινων κτιρίων, ανακύκλωση και διαχείριση της κυκλικής οικονομίας).

Επιχειρηματικές Μονάδες

Οι Επιχειρηματικές Μονάδες - Corporate and Investment Banking (CIB) και Λιανική Τραπεζική (Retail Banking) - εμπλέκονται κυρίως στην εκτέλεση όλων των δραστηριοτήτων βιώσιμης ανάπτυξης που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής της Στρατηγικής Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων. Οι κύριες αρμοδιότητες ταξινομούνται, μεταξύ άλλων, στις ακόλουθες 3 βασικές κατηγορίες:

1. Στρατηγική Βιωσιμότητας

- Εκτέλεση και παρακολούθηση των χρηματοδοτούμενων και ειδικών λειτουργικών στόχων βιωσιμότητας και των στόχων επίδοσης σύμφωνα με τη στρατηγική Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα.

2. Βιώσιμη Χρηματοδότηση και Επενδύσεις

- Εντοπισμός ευκαιριών βιώσιμης χρηματοδότησης και σχεδιασμός σχετικών λύσεων και βιώσιμων προϊόντων.
- Πραγματοποίησης της αξιολόγησης βιώσιμης χρηματοδότησης, σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης.
- Εφαρμογή και παρακολούθηση των Πλαισίων Βιώσιμων Επενδύσεων και Πράσινων Ομολόγων.

3. Διαχείριση Κινδύνου Βιωσιμότητας

- Εκτέλεση της συνολικής Αξιολόγησης Κινδύνου ESG.
- Προσδιορισμός και εφαρμογή σχεδίων δράσης μετριασμού των κινδύνων βιωσιμότητας.

Η Eurobank έχει δημιουργήσει ειδικές λειτουργίες, συγκεκριμένα τα Κέντρο Αριστείας Βιωσιμότητας (CoE), εντός των Επιχειρηματικών Μονάδων (Corporate & Investment Banking και Λιανική Τραπεζική-Retail Banking), οι οποίες είναι υπεύθυνες για την αξιολόγηση, διαχείριση και παρακολούθηση των επιπέδων κινδύνου σε όλες τις κατηγορίες κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας. Ο Επικεφαλής του Κέντρου Αριστείας Βιωσιμότητας CIB είναι υπεύθυνος για την εποπτεία των δραστηριοτήτων βιώσιμης χρηματοδότησης, ενώ δύο Συντονιστές Βιωσιμότητας Λιανικής Τραπεζικής-Retail Banking (Επιχειρηματικοί και Ιδιώτες πελάτες αντίστοιχα) είναι υπεύθυνοι για την οργάνωση και την υποστήριξη χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (GSR)

Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (GSR) έχει τη συνολική ευθύνη για την εποπτεία, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Πιο συγκεκριμένα, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (GSR) ετοιμάζει και διατηρεί τις πολιτικές, τις διεργασίες και τις μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων Βιωσιμότητας της Τράπεζας, σε συνεργασία με τη Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου και τις Επιχειρηματικές Μονάδες και Μονάδες Κινδύνου. Επιπλέον, ηγείται της ανάπτυξης και εφαρμογής του πλαισίου, των πολιτικών και των διεργασιών που σχετίζονται με τους κινδύνους βιωσιμότητας, σε συντονισμό με άλλες μονάδες, καθώς και ενεργεί, παρακολουθεί και αναφέρει την πρόοδο της υλοποίησής του αναπτυγμένου σχεδίου δράσης για τον Κλιματικό Κίνδυνο και υποβάλλει εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα κινδύνων βιωσιμότητας. Επιπλέον, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (GSR) εποπτεύει και θέτει προκλήσεις στα εμπλεκόμενα ενδιαφερόμενα μέρη όσον αφορά τον καθορισμό της Στρατηγικής Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων (συμπεριλαμβανομένων των στόχων Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα), καθώς και παρακολουθεί την Στρατηγική Επίδραση Χρηματοδοτήσεων (συμπεριλαμβανομένου του Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα) και αναφέρει τους χρηματοοικονομικούς στόχους και τους Βασικούς Δείκτες Επίδοσης (KPIs). Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (GSR) ηγείται επίσης της 2ης γραμμής άμυνας της ανεξάρτητης διαδικασίας επαναξιολόγησης των

βιώσιμων δανείων βάσει των κριτηρίων Βιώσιμης Χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένου του χαρακτηρισμού των προϊόντων του καρτοφυλακίου Λιανικής Τραπεζικής (Retail Banking) ως βιώσιμων. Ελέγχει και επιβεβαιώνει την Αξιολόγηση Κινδύνου ESG και θέτει προκλήσεις όσον αφορά τις ενέργειες μετριασμού (σύμφωνα με τα προκαθορισμένα όρια). Επιπλέον, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (GSR) αναπτύσσει και διατηρεί το Πλαίσιο Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο, καθώς και τις μεθοδολογίες Ανάλυσης Σεναρίων και Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων, και συντονίζει την εκτέλεση της ανάλυσης σεναρίων για τον κίνδυνο βιωσιμότητας και των σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ομίλου.

Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου

Οι κύριοι ρόλοι και αρμοδιότητες της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου περιλαμβάνουν:

1. Κανονιστική συμμόρφωση
 - Παρακολουθεί το κανονιστικό περιβάλλον και τις αναδυόμενες τάσεις γύρω από τη βιώσιμη χρηματοδότηση και προτείνει στον Όμιλο τις αντίστοιχες αλλαγές/ενισχύσεις στις σχετικές πολιτικές και έγγραφα σχετικά με τις προσφερόμενες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις.
 - Εκδίδει ενημερωτικό δελτίο, το οποίο περιλαμβάνει τις κανονιστικές εξελίξεις και την επίδρασή τους στη λειτουργία της Τράπεζας.
 - Παρακολουθεί την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων του Ομίλου με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών απαιτήσεων της βιώσιμης χρηματοδότησης.
2. Αξιολόγηση κινδύνου συμμόρφωσης
 - Σχεδιάζει κατάλληλες μεθοδολογίες αξιολόγησης των κινδύνων συμμόρφωσης.
 - Καταρτίζει πρόγραμμα παρακολούθησης για τις σχετικές δραστηριότητες εντός του τομέα ευθύνης της.
 - Αξιολογεί τον κίνδυνο συμπεριφοράς σε σχέση με τη χρηματοδότηση της βιωσιμότητας.
3. Επικαιροποίηση πολιτικής
 - Ενημερώνει τις πολιτικές της Τράπεζας που σχετίζονται με θέματα αγοράς, πελατών και επαγγελματικής συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων βιωσιμότητας.
4. Παρακολούθηση Προσφοράς Προϊόντος
 - Μέσω της συμμετοχής της στην Επιτροπή Προϊόντων και Υπηρεσιών και των σχετικών διαδικασιών, παρέχει συμβουλές και εισηγείται ελέγχους σχετικά με τα προσφερόμενα προϊόντα βιωσιμότητας της Τράπεζας, ενώ παράλληλα διασφαλίζει ότι οι προωθητικές δηλώσεις που αφορούν τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που προσφέρονται στους πελάτες δεν είναι παραπλανητικές.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (GIA)

Ο ρόλος της 3ης γραμμής στο πλαίσιο της διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής της Eurobank έχει ανατεθεί στον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου (GIA), για την ανεξάρτητη εξέταση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η αρμοδιότητα του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (GIA) καλύπτει όλες τις διαδικασίες, τους κινδύνους και τους μηχανισμούς, για όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και τις εσωτερικές μονάδες. Τα τελευταία χρόνια, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (GIA) έχει αναγνωρίσει τους εσωτερικούς ελέγχους βιωσιμότητας και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ως τομείς εστίασης και έχει αναλάβει αρκετές πρωτοβουλίες και δράσεις στο πλαίσιο της στρατηγικής της. Αυτές οι δράσεις αποσκοπούν στη διασφάλιση επαρκούς κάλυψης του τομέα, σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας, καθώς και με τις εξελίξεις στον κλάδο και τις κανονιστικές ρυθμίσεις.

Συγκεκριμένα, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (GIA) εστιάζει στρατηγικά στους κινδύνους Βιωσιμότητας, στηριζόμενος στους ακόλουθους πυλώνες:

- **Μεθοδολογία/Δομή** - Η διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και οι πρωτοβουλίες της Τράπεζας αναγνωρίζονται ως διακριτή περιοχή ελέγχου, ο οποίος υπόκειται σε αξιολόγηση κινδύνων. Επιπλέον, ο κίνδυνος που σχετίζεται με το κλίμα και το περιβάλλον αναγνωρίζεται ως ξεχωριστή κατηγορία κινδύνου, η οποία αξιολογείται σε όλους τους σχετικούς τομείς του ελεγκτικού φάσματος, σύμφωνα με την ταξινόμια κινδύνων της Τράπεζας. Η κατηγορία αυτή θα επεκταθεί ώστε να καλύπτει όλο το φάσμα των κινδύνων βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις αντίστοιχες εξελίξεις στους ορισμούς κινδύνων της Τράπεζας.
- **Πόροι** - Ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (GIA) έχει διευρύνει το εύρος επαγγελματικών προσόντων/πιστοποιήσεων στον τομέα της βιωσιμότητας, με δύο μέλη του προσωπικού της να έχουν πιστοποιηθεί στον τομέα της Βιωσιμότητας και του Κλιματικού Κινδύνου μέσω διαφόρων επαγγελματικών φορέων για τη διεύρυνση της σχετικής εξειδίκευσης και με περισσότερους ελεγκτές στο στάδιο της προετοιμασίας για την απόκτηση σχετικών πιστοποιήσεων στο μέλλον από επαγγελματικούς φορείς του κλάδου. Αυτό γίνεται ταυτόχρονα με άλλες πρωτοβουλίες που εφαρμόζονται, με στόχο την περαιτέρω επιμόρφωση μέσω ειδικών εκπαιδευτικών προγραμμάτων, την επιμόρφωση κατά τη διάρκεια της εργασίας (συμμετοχή σε έργα και πρωτοβουλίες της Τράπεζας γύρω από τη βιωσιμότητα) και την αυξημένη ενημέρωση (π.χ. το ESG Focus Group του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου που επικεντρώνεται στην ανταλλαγή γνώσεων σχετικά με τις βιώσιμες πρακτικές και τις κανονιστικές πρωτοβουλίες). Σε αυτό το στάδιο, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (GIA) επέλεξε να ενσωματώσει το κατάλληλο μείγμα δεξιοτήτων και γνώσεων εντός της υφιστάμενης οργανωτικής δομής του, δεδομένης της πολύπλευρης φύσης των κινδύνων βιωσιμότητας, που επηρεάζουν όλες τις δραστηριότητες και λειτουργίες της Τράπεζας, με στόχο την ολιστική εξέταση των κινδύνων βιωσιμότητας της Τράπεζας.

- **Κάλυψη Περιοχών Ελέγχου Βιωσιμότητας και Πλάνα Ελέγχου** - Μετά τα βήματα δομής που περιγράφονται ανωτέρω, από το 2021, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (GIA) εκτελεί διάφορες εργασίες γύρω από τη βιωσιμότητα, μαζί με την παρακολούθηση των πρωτοβουλιών της Τράπεζας στον τομέα αυτό με βάση μία προσέγγιση αξιολόγησης κινδύνου. Οι βασικοί τομείς εστίασης περιλαμβάνουν την σημαντικότητα των κινδύνων, τη διακυβέρνηση και τη στρατηγική, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων Βιωσιμότητας, τον σχεδιασμό και την προσφορά προϊόντων, τις δημοσιοποιήσεις εκθέσεων, κ.λπ. Οι πρωτοβουλίες αυτές έρχονται να προστεθούν στην υφιστάμενη κάλυψη από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου (GIA) σε τομείς της βιωσιμότητας, όπως η εξέταση των πτυχών της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες κατά τη χορήγηση δανείων (πρακτικές διακυβέρνησης-κοινωνικής χρηματοδότησης), η εξέταση της συμμόρφωσης με τον κώδικα δεοντολογίας ή τους κώδικες πρακτικής της αγοράς (πρακτικές διακυβέρνησης λειτουργίας και χρηματοδότησης) και οι σχετικές εργασίες των ειδικών και μη επαναλαμβανόμενων ελέγχων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αρμοδιότητες των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων όσον αφορά τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, ανατρέξτε στην παράγραφο: «1.3.2 Πληροφορίες που παρέχονται στα διαχειριστικά, διοικητικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζονται από αυτά [GOV-2]» και 1.5.1 Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1].

Ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών με τους στόχους του Ομίλου για τους κινδύνους βιωσιμότητας

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει μια Πολιτική Αποδοχών που ισχύει για όλους τους εργαζομένους του Ομίλου και καλύπτει το σύνολο των αποδοχών τους. Η Πολιτική Αποδοχών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της πρακτικής εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου. Αναπτύσσεται σύμφωνα με το λειτουργικό μοντέλο, την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και ενσωματώνει μέτρα για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων. Η Πολιτική Αποδοχών προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων. Είναι σύμφωνη με τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου του Ομίλου, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες, την κουλτούρα κινδύνου, όσον αφορά τους παράγοντες κινδύνου βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του Ομίλου και των μέτρων που χρησιμοποιούνται για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων, ενώ δεν πρέπει να ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου εκ μέρους του Ομίλου. Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πρακτικές αποδοχών ευθυγραμμίζονται με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους κινδύνους. Επιπλέον, περιλαμβάνει τους κινδύνους βιωσιμότητας, τους κινδύνους φήμης, καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από την εσφαλμένη πώληση προϊόντων. Πιο συγκεκριμένα, η Πολιτική Αποδοχών έχει σχεδιαστεί για να:

- Συνάδει και να προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.
- Ενθαρρύνει τη συμπεριφορά που συνάδει με την προσέγγιση των κινδύνων που σχετίζονται με βιωσιμότητα.
- Συμμορφώνεται με τις εθελοντικές δεσμεύσεις του Ομίλου.

Οι βασικές αρχές της είναι:

- Να είναι ουδέτερη ως προς το φύλο και χωρίς διακρίσεις σε κάθε πτυχή της εφαρμογής της.
- Να διασφαλίζει ότι οι αμοιβές είναι επαρκείς για τη διατήρηση και την προσέλκυση στελεχών με τις κατάλληλες δεξιότητες και εμπειρία.
- Να παρακολουθεί ότι εφαρμόζεται εσωτερική ισορροπία μεταξύ όλων των Μονάδων.
- Να αποφεύγεται η ανάληψη υπερβολικού κινδύνου, ακόμη και στην περίπτωση άμεσων ή έμμεσων κινδύνων βιωσιμότητας.
- Σύνδεση των αποδοχών με τις μακροπρόθεσμες επιδόσεις.

Οι αμοιβές του Ομίλου που συνδέονται με τη βιωσιμότητα ενσωματώνουν την επίτευξη των στοιχείων/στόχων της Στρατηγικής Βιωσιμότητας του Ομίλου, την Επιχειρησιακή Επίδραση και την Επίδραση Χρηματοδοτήσεων, ώστε να δοθούν κίνητρα στη διοίκηση και τους εργαζομένους να συμβάλουν στην επίτευξή τους.

Λειτουργικό μοντέλο

Ο Όμιλος έχει εντοπίσει, αξιολογήσει και εφαρμόζει σχετικά σχέδια δράσης για την αντιμετώπιση των κινδύνων βιωσιμότητας στο πλαίσιο των 3 γραμμών άμυνας.

Ενσωμάτωση της Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας κατά μήκος των 3 γραμμών άμυνας

Η δομή διακυβέρνησης της Βιωσιμότητας του Ομίλου εισάγει και καθορίζει συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες προκειμένου να υποστηριχθεί η εφαρμογή της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και η ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, μέσω της συμμετοχής διαφόρων κύριων ενδιαφερόμενων μερών (π.χ. Επιχειρηματικές Μονάδες και Μονάδες Κινδύνων, Επιτροπές κ.λπ.) στις τρεις γραμμές άμυνας, ενσωματώνοντας κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές άμυνας και πρακτικές της αγοράς, ως εξής.

1η Γραμμή:

Ειδικές λειτουργίες, δηλαδή τα Κέντρα Αριστείας Βιωσιμότητας (CoE), στο πλαίσιο των Επιχειρηματικών Μονάδων (Corporate & Investment Banking και Λιανικής Τραπεζικής-Retail Banking) είναι υπεύθυνα για την αξιολόγηση, διαχείριση και

παρακολούθηση των επιπέδων κινδύνου τους σε όλες τις κατηγορίες κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων για τη Βιωσιμότητα. Ο Επικεφαλής του Κέντρου Αριστείας Βιωσιμότητας του CIB είναι υπεύθυνος για την εποπτεία των δραστηριοτήτων βιώσιμης χρηματοδότησης, ενώ δύο Συντονιστές Βιωσιμότητας Λιανικής Τραπεζικής-Retail Banking (Επιχειρηματικοί και Ιδιώτες πελάτες αντίστοιχα) είναι υπεύθυνοι για την οργάνωση και την υποστήριξη των δραστηριοτήτων χρηματοδότησης που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Επιπλέον, ο ρόλος της Μονάδας Βιωσιμότητας Ομίλου στην 1η γραμμή περιλαμβάνει την ευθύνη διαχείρισης και συντονισμού των θεμάτων που σχετίζονται με τη στρατηγική βιωσιμότητας, την ανάπτυξη σχεδίων δράσης για τις στρατηγικές του χαρτοφυλακίου Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα του Ομίλου, την διευκόλυνση της ανάπτυξης του πλαισίου δεδομένων Βιωσιμότητας, καθώς και για την υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας, την υποβολή Περιβαλλοντικών και Ενεργειακών Εκθέσεων (Εκθεση Συστήματος Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου - EMAS, Εκθεση Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου κατά ISO 14064) και τις αξιολογήσεις Βιωσιμότητας. Η 1η Γραμμή, σε συντονισμό με άλλες Μονάδες, εκτελεί και παρακολουθεί τους στόχους χρηματοδοτήσεων, και συγκεκριμένους επιχειρησιακούς στόχους βιωσιμότητας και στόχους επιδόσεων με βάση τη Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου και σύμφωνα με τη Στρατηγική Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα.

2η Γραμμή:

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (GRM) είναι ανεξάρτητη από τις Επιχειρηματικές Μονάδες και έχει την πλήρη ευθύνη για τον καθορισμό της Στρατηγικής Κινδύνων και του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων Βιωσιμότητας. Εντός της GRM, η συγκεκριμένη Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (GSR) έχει τη συνολική ευθύνη για την εποπτεία, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων Βιωσιμότητας σε συνεργασία με τις άλλες Μονάδες της GRM, καθώς και την Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου.

3η Γραμμή:

Ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (GIA) εξετάζει ανεξάρτητα την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ισχύοντος πλαισίου εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά τη διαχείριση των κινδύνων Βιωσιμότητας, ακολουθώντας μια προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο σύμφωνα με την Ετήσια Αξιολόγηση Κινδύνων του και τη Μεθοδολογία Σχεδιασμού Ελέγχου.

Ενημέρωση και ανάπτυξη δεξιοτήτων ESG

Η Eurobank δίνει μεγάλη έμφαση στην ανάπτυξη δεξιοτήτων των εργαζομένων της, ώστε να είναι σε θέση να υποστηρίξουν τους πελάτες της στην πορεία τους για τη βιωσιμότητα και την πράσινη μετάβασή τους. Για το σκοπό αυτό, εκτός από την ανάληψη πρωτοβουλιών βιωσιμότητας για τους πελάτες της, η Eurobank εφαρμόζει ένα πρόγραμμα αναβάθμισης των δεξιοτήτων των εργαζομένων της σε θέματα ESG. Το πρόγραμμα επιμόρφωσης ESG της Eurobank σχετικά με θέματα βιωσιμότητας, απευθύνεται σε όλο το προσωπικό του Ομίλου – εργαζομένους και διοίκηση. Επιπλέον, ο Όμιλος έχει προσφέρει εκπαίδευση σε ενδιαφερόμενα μέρη και από τις 3 γραμμές (π.χ. επιχειρηματικές μονάδες, μονάδες διαχείρισης κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου) σχετικά με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF), για να ενισχύσει την κατανόησή τους. Τέλος, ο Όμιλος πραγματοποιεί εκπαιδευτικές συνεδρίες/προγράμματα προσαρμοσμένα στα εποπτικά και διοικητικά του όργανα, ανάλογα με τους συγκεκριμένους τομείς ενδιαφέροντος/εμπειρίας τους.

Συγκεκριμένα, εφαρμόζονται τα ακόλουθα προγράμματα ενημέρωσης:

Εκπαιδευτικές ενότητες ενημέρωσης των εργαζομένων σε θέματα ESG

Από το 2022, ο Όμιλος έχει εκκινήσει το “ESG Thinking”, ένα πρόγραμμα ενημέρωσης των εργαζομένων σε ζητήματα ESG, αποτελούμενο από τις ακόλουθες ενότητες:

- **Ενότητα 1** – ESG and World: Θεμελιώδεις αρχές του ESG, τις σημαντικότερες τάσεις και συναφείς κίνδυνοι και ευκαιρίες, καθώς και η σημασία του ESG για έναν οργανισμό μέσω επιχειρηματικών περιπτώσεων.
- **Ενότητα 2** – ESG and the Bank: Βασικοί παράγοντες του ESG, η επίδρασή του στον τραπεζικό κλάδο και το κανονιστικό τοπίο του ESG. Οι τρόποι με τους οποίους η Τράπεζα ασχολείται με τη βιωσιμότητα μέσω πλαισίων, πρωτοβουλιών και προϊόντων.
- **Ενότητα 3** – ESG και Me: Περιεχόμενο με στόχο την καλλιέργεια μιας ανοιχτής και αναπτυξιακής νοοτροπίας κατά την αντιμετώπιση θεμάτων βιωσιμότητας, παρακινώντας τους εργαζόμενους να αναλάβουν προσωπική δράση μέσω πρακτικών βημάτων σε ατομικό και επαγγελματικό επίπεδο.

Καθορισμός Στόχων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Διοικητικές Επιτροπές και οι λειτουργίες επιβλέπουν τον καθορισμό των στόχων που σχετίζονται με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες μέσω ενός συνδυασμού στρατηγικής επισκόπησης, λήψης αποφάσεων και συνεχούς παρακολούθησης.

Η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (Sustainability ManCo - SMC) διαδραματίζει κεντρικό ρόλο σε αυτή τη διαδικασία, ελέγχοντας τη Στρατηγική Βιωσιμότητας, παρέχοντας στρατηγική κατεύθυνση για τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, ελέγχοντας και εγκρίνοντας τους στόχους Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα και τα σχέδια μετάβασης, ενσωματώνοντας τα στοιχεία της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και τις δεσμεύσεις Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα, στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες του Ομίλου, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται ότι τα συμφέροντα και οι προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών ικανοποιούνται. Επίσης, εγκρίνει τις αλλαγές στα επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού των Πλαισίων Πράσινων Ομολόγων και Βιώσιμης Χρηματοδότησης, μετρώντας και αναλύοντας τακτικά την πρόοδο των στόχων της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και των στόχων επιδόσεων, διασφαλίζοντας την ορθή εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με τη Βιωσιμότητα, σύμφωνα

με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις. Η Επιτροπή επιπλέον εγκρίνει εκθέσεις που σχετίζονται με τη Βιωσιμότητα, συμπεριλαμβανομένων της Έκθεσης Βιωσιμότητας και της Έκθεσης για το Πράσινο Ομόλογο, μεταξύ άλλων. Επιπλέον, η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας ελέγχει και εγκρίνει τους σχετιζόμενους με τη Βιωσιμότητα Βασικούς Δείκτες Επιδόσεων (KPIs) που συνδέονται με μεταβλητές αποδοχές και προγράμματα κινήτρων, πριν από την υποβολή τους στην Incentive Plan Committee. Μέσω αυτής της εποπτείας, η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας διασφαλίζει τη συνεχή βελτίωση και ευθυγράμμιση των Συστημάτων Διαχείρισης ISO που σχετίζονται με την Βιωσιμότητα, συμπεριλαμβανομένων των προτύπων ISO στους τομείς του περιβάλλοντος και της ενέργειας, εξασφαλίζοντας τη συνεχή καταλληλότητα, επάρκεια και αποτελεσματικότητά τους.

Εμπειρογνώσια που σχετίζεται με την Βιωσιμότητα

Το Διοικητικό Συμβούλιο, οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Διοικητικές Επιτροπές, οι λειτουργίες και οι εμπλεκόμενες μονάδες διαθέτουν ένα συλλογικό σύνολο δεξιοτήτων και τεχνογνωσίας που είναι ζωτικής σημασίας για την εποπτεία των θεμάτων βιωσιμότητας. Στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοικητικής Επιτροπής Βιωσιμότητας (Sustainability ManCo - SMC) και της ανώτερης διοίκησης, η εμπειρογνώσια σε θέματα βιωσιμότητας εκπροσωπείται μέσω μιας δομημένης προσέγγισης που ενσωματώνει τόσο τις εσωτερικές γνώσεις όσο και την εξωτερική εμπειρογνώσια. Η SMC παρέχει στρατηγική κατεύθυνση για τις πρωτοβουλίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, ευθυγραμμίζοντάς τις με το ευρύτερο σχέδιο μετασχηματισμού του Ομίλου. Τα μέλη του SMC, συμπεριλαμβανομένων ανώτερων θέσεων όπως ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group COO & Διεθνών Δραστηριοτήτων, ο Chief Risk Officer (CRO) και ο Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση ότι τα θέματα Βιωσιμότητας ενσωματώνονται πλήρως στις λειτουργίες και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων σε ολόκληρο τον οργανισμό. Επιπλέον, το SMC ελέγχει και εγκρίνει πρωτοβουλίες κατάρτισης και ενημέρωσης σε θέματα βιωσιμότητας, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εποπτεία επί των πρωτοβουλιών κατάρτισης και ενημέρωσης σχετικά με την βιωσιμότητα. Επιπλέον, το ΔΣ διασφαλίζει ότι τα άτομα σε κείριες θέσεις σε όλο τον Όμιλο είναι εφοδιασμένα με την απαραίτητη τεχνογνωσία, καθώς έχει την εποπτεία των πρωτοβουλιών κατάρτισης και ενημέρωσης, όπως αποδεικνύεται από το ρόλο του. Η δομή αυτή διασφαλίζει ότι η τεχνογνωσία είναι τόσο εσωτερική όσο και προσβάσιμη έξωθεν, δίνοντας στον Όμιλο τη δυνατότητα να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις προκλήσεις της βιωσιμότητας.

Οι δεξιότητες και η εμπειρογνώσια που υπάρχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο, στις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου, στις Διοικητικές Επιτροπές, στις μονάδες και λειτουργίες είναι άμεσα ευθυγραμμισμένες με τις ουσιαστικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες της επιχείρησης. Ειδικότερα, η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας είναι επιφορτισμένη με την επίβλεψη της ενσωμάτωσης των στόχων που σχετίζονται με την βιωσιμότητα, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα και των δραστηριοτήτων Βιώσιμης Χρηματοδότησης, στους ευρύτερους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου. Η εμπειρογνώσια των ανώτερων στελεχών, όπως ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group COO και Διεθνών Δραστηριοτήτων, ο CRO και ο Υπεύθυνος για θέματα Βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO), διασφαλίζει ότι οι προβληματισμοί σχετικά με τη βιωσιμότητα ενσωματώνονται στις καθημερινές λειτουργίες του Ομίλου, επιτρέποντάς τους να αντιμετωπίζουν και να διαχειρίζονται τους ουσιαστικούς κινδύνους και τις ευκαιρίες που συνδέονται με τη βιωσιμότητα. Οι Επιχειρηματικές Μονάδες (Corporate & Investment Banking, Λιανική Τραπεζική-Retail Banking) συμμετέχουν ενεργά στη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας στο πλαίσιο των λειτουργιών τους, με συγκεκριμένες αρμοδιότητες που έχουν ανατεθεί μέσω της Μονάδας Βιωσιμότητας Ομίλου, υπεύθυνης για την διαχείριση και το συντονισμό θεμάτων σχετικών με τη στρατηγική βιωσιμότητας. Μέσω της δομής, τα όργανα αυτά διασφαλίζουν ότι οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αξιολογούνται, παρακολουθούνται και μετράζονται κατάλληλα σε κάθε επίπεδο, από την επιχειρησιακή έως τη στρατηγική λήψη αποφάσεων.

Πραγματοποιήθηκε μια εκπαίδευση ενημέρωσης σε θέματα βιωσιμότητας για το Διοικητικό Συμβούλιο, ενισχύοντας την κατανόηση των απαιτήσεων υποβολής αναφορών εταιρικής βιωσιμότητας βάσει της Ευρωπαϊκής Οδηγίας CSRD, συμπεριλαμβανομένης της Διπλής Αξιολόγησης Σημαντικότητας, της Ταξινόμησης της ΕΕ και των απαιτήσεων δημοσιοποίησης, μεταξύ άλλων. Δια της συμμετοχής του σε αυτή την εκπαίδευση, το Διοικητικό Συμβούλιο ανέπτυξε μια ολοκληρωμένη κατανόηση των απαιτήσεων της CSRD και έμαθε πώς να τις λαμβάνει υπόψη στο στρατηγικό σχεδιασμό και τους μακροπρόθεσμους στόχους ανάπτυξης της εταιρείας αποτελεσματικά.

1.3.2 Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διαχειριστικά, διοικητικά, και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2]

Η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (SMC) ενημερώνεται τακτικά για τις ουσιαστικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες μέσω πολλαπλών διαύλων αναφοράς. Συγκεκριμένα, η SMC συνεδριάζει ανά τρίμηνο ή/και σε ad hoc βάση, όταν είναι απαραίτητο, για να εξετάζει και να παρέχει στρατηγική κατεύθυνση σε θέματα που σχετίζονται με την βιωσιμότητα, συμπεριλαμβανομένων των σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών. Η Επιτροπή εξετάζει και παρακολουθεί τις στρατηγικές βιωσιμότητας, τα σχέδια δράσης, τους Βασικούς Δείκτες Επιδόσεων (KPIs) και την πρόοδο προς την επίτευξη των στόχων βιωσιμότητας, ώστε να διασφαλίζει ότι ευθυγραμμίζονται με τους στόχους του Ομίλου. Η SMC εξετάζει επίσης τις εκθέσεις σχετικές με θέματα βιωσιμότητας, τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και τις μετρήσεις επιδόσεων, διασφαλίζοντας ότι οι αποφάσεις ευθυγραμμίζονται με τους στόχους βιωσιμότητας.

Εξέταση Επιπτώσεων, Κινδύνων και Ευκαιριών

Η SMC εξετάζει προσεκτικά τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες κατά την εποπτεία της στρατηγικής του Ομίλου. Η SMC διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην παροχή στρατηγικής κατεύθυνσης σε θέματα βιωσιμότητας, διασφαλίζοντας ότι η Στρατηγική Βιωσιμότητας ευθυγραμμίζεται με το συνολικό Σχέδιο Μετασχηματισμού του Ομίλου. Η Επιτροπή συμμετέχει στην έγκριση των σχεδίων δράσης, στην παρακολούθηση των έργων και στον έλεγχο των πολιτικών και πλαισίων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Οι πολιτικές που επηρεάζουν τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη είναι διαθέσιμες στο εσωτερικό δικτυακό τόπο

(intranet) της Τράπεζας, ενώ εκείνες που αναφέρονται σε εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, όπως ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής, του Ομίλου είναι διαθέσιμες μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Συνολικά, ο Όμιλος διασφαλίζει ότι υπάρχει υψηλό επίπεδο υπευθυνότητας κατά την ανάπτυξη και εφαρμογή των Πολιτικών. Οι Πολιτικές εγκρίνονται από τα κατάλληλα όργανα Διακυβέρνησης, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο ή εξειδικευμένες επιτροπές, τα οποία διασφαλίζουν ότι υπάρχει ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών.

Επιπλέον, οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αξιολογούνται τακτικά, διασφαλίζοντας ότι οι παράγοντες βιωσιμότητας ενσωματώνονται στις στρατηγικές αποφάσεις του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των στόχων βιωσιμότητας, των σημαντικών επενδύσεων και του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

Η Επιτροπή Κινδύνων της Eurobank (BRC) διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διασφάλιση ότι η Στρατηγική Κινδύνων του Ομίλου και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων ενημερώνουν το επιχειρηματικό πλάνο και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, ευθυγραμμίζοντας έτσι τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων με τους ευρύτερους στόχους και δράσεις του Ομίλου. Η Επιτροπή εξετάζει τις εναλλακτικές επιλογές που σχετίζονται με ουσιαστικά θέματα βιωσιμότητας, με την ενσωμάτωση, για παράδειγμα, των κινδύνων και των ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στα υφιστάμενα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων. Αυτό διασφαλίζει ότι τα ζητήματα βιωσιμότητας αξιολογούνται παράλληλα με τους χρηματοοικονομικούς και λειτουργικούς κινδύνους.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, το Διοικητικό Συμβούλιο, οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Διοικητικές Επιτροπές και οι λειτουργίες, μέσω της SMC, αντιμετώπισαν αρκετές σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες. Μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (DMA), η SMC εξέτασε τις Επιπτώσεις, τους Κινδύνους και τις Ευκαιρίες (IROs) που αναγνωρίστηκαν ως ουσιαστικοί για τον Όμιλο. Οι εν λόγω IROs αξιολογήθηκαν με βάση τόσο την σημαντικότητα επιδράσεων όσο και την χρηματοοικονομική σημαντικότητα για να διασφαλιστεί η ολοκληρωμένη ανάλυση.

Για λεπτομερή κατάλογο των Επιπτώσεων, Κινδύνων και Ευκαιριών (IROs) που εγκρίθηκαν από την SMC, ανατρέξτε στην αντίστοιχη ενότητα της Έκθεσης Βιωσιμότητας, όπου περιγράφονται τα εν λόγω ουσιαστικά θέματα με περισσότερες λεπτομέρειες.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας, ανατρέξτε στην παράγραφο: 1.5.1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των ουσιαστικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1].

1.3.3 Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει μια Πολιτική Αποδοχών που ισχύει για όλους τους εργαζομένους του Ομίλου και καλύπτει το σύνολο των αποδοχών τους. Η Πολιτική Αμοιβών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της πρακτικής εταιρικής διακυβέρνησης και αναπτύσσεται σύμφωνα με το λειτουργικό μοντέλο, την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και ενσωματώνει μέτρα για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Η Πολιτική Αποδοχών προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και συνάδει με τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου του Ομίλου, την εταιρική κουλτούρα, τις αξίες και την κουλτούρα κινδύνου. Λαμβάνει επίσης υπόψη τους παράγοντες κινδύνων βιωσιμότητας, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου. Επιπλέον, περιλαμβάνει μέτρα για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων και δεν πρέπει να ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου εκ μέρους του Ομίλου. Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πρακτικές αποδοχών ευθυγραμμίζονται με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων κινδύνων βιωσιμότητας, των κινδύνων φήμης, καθώς και των κινδύνων που προκύπτουν από την εσφαλμένη πώληση προϊόντων ή υπηρεσιών.

Επιπλέον, η Πολιτική Αποδοχών έχει ενισχυθεί με τη θέσπιση Πλαισίου Μεταβλητών Αποδοχών, Βασικών Δεικτών Επιδόσεων (για την εξισορρόπηση των επιδόσεων των εργαζομένων και την ενθάρρυνση της ορθής συμπεριφοράς) και Βασικών Δεικτών Κινδύνου (για την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας) σε επίπεδο Ομίλου/ Μονάδας/ Ατόμου, όπως προβλέπεται. Το Πλαίσιο Μεταβλητών Αποδοχών αποσκοπεί στην παροχή (i) κατάλληλης ισορροπίας των στοιχείων των μεταβλητών αποδοχών, ευθυγραμμίζοντας τα συμφέροντα των εργαζομένων, των μετόχων και των λοιπών ενδιαφερομένων μερών, ενισχύοντας τη θέση του Ομίλου ως κορυφαίας ευρωπαϊκής τράπεζας και (ii) αποτελεσματικών πρακτικών αποδοχών σε συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό περιβάλλον. Στο πλαίσιο αυτό, οι Βασικοί Δείκτες Κινδύνου καθορίζονται σε επίπεδο Ομίλου, ενώ η Eurobank υπογραμμίζει τη σημασία της εισαγωγής περισσότερων Βασικών Δεικτών Κινδύνου που συνδέονται με τους κινδύνους βιωσιμότητας τα επόμενα χρόνια.

Πιο συγκεκριμένα, η Πολιτική Αποδοχών έχει σχεδιαστεί έτσι ώστε (α) να συνάδει και να προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, (β) να ενθαρρύνει συμπεριφορές που συνάδουν με την προσέγγιση των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, καθώς και (γ) να συμμορφώνεται με τις εθελοντικές δεσμεύσεις του Ομίλου. Οι βασικές αρχές της είναι: (α) να είναι ουδέτερη ως προς το φύλο και να μην εισάγει διακρίσεις σε κάθε πτυχή της εφαρμογής της, (β) να διασφαλίζει ότι οι αμοιβές είναι επαρκείς για τη διατήρηση και την προσέλκυση στελεχών με τις κατάλληλες δεξιότητες και εμπειρία, (γ) να παρακολουθεί ότι εφαρμόζεται εσωτερική ισορροπία μεταξύ όλων των Μονάδων, (δ) να αποφεύγεται η ανάληψη υπερβολικών κινδύνων σε σχέση με άμεσους ή έμμεσους κινδύνους βιωσιμότητας και (ε) να συνδέονται οι αποδοχές με τη μακροπρόθεσμη επίδοση.

Οι αμοιβές του Ομίλου που συνδέονται με τη βιωσιμότητα ενσωματώνουν την επίτευξη των στοιχείων/στόχων της Στρατηγικής Βιωσιμότητας του Ομίλου, την Επιχειρησιακή Επίδραση και την Επίδραση Χρηματοδοτήσεων, ώστε να δοθούν κίνητρα στη διοίκηση και τους εργαζόμενους να συμβάλουν στην επίτευξή τους.

Η Επιτροπή Αποδοχών εγκρίνει κάθε σύστημα παροχής κινήτρων τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, ενώ τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. εγκρίνουν και αναθεωρούν περιοδικά την Πολιτική Αποδοχών και είναι υπεύθυνα για την εποπτεία της εφαρμογής της.

Προς το παρόν, οι αμοιβές των μελών των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων δεν αξιολογούνται με βάση τους στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου και, ως εκ τούτου, κανένα ποσοστό των φετινών αποδοχών δεν συνδέεται με την επίτευξη στόχων βιωσιμότητας.

1.3.4 Περιγραφή της δέουσας επιμέλειας σε ζητήματα βιωσιμότητας [GOV-4]

Ο ακόλουθος πίνακας δείχνει πώς και πού αντικατοπτρίζεται η εφαρμογή των κύριων πτυχών και βημάτων της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας στην Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου:

Κύρια στοιχεία της δέουσας επιμέλειας	Παράγραφοι στην Έκθεση Βιωσιμότητας	Περιγραφή
α) Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στην διακυβέρνηση, την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	2.5.1 Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές 2.4.3 Πολιτικές σχετικά με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων [MDR-P] 2.2.1 Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στα συστήματα κινήτρων [ESRS 2 GOV-3]	Ο Όμιλος ενσωματώνει τη βιωσιμότητα στη διακυβέρνηση και τη στρατηγική του μέσω πλαισίων όπως το Εργαλείο Αξιολόγησης Κλιματικού Κινδύνου και το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, διασφαλίζοντας ότι οι αρχές αυτές καθοδηγούν τη λήψη αποφάσεων.
β) Συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών σε όλα τα βασικά στάδια της δέουσας επιμέλειας	1.4.3 Συμφέροντα και συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών [SBM-2] 1.4.4 Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3] 2.4.3 Πολιτικές που σχετίζονται με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων [MDR-P]	Ο Όμιλος επικοινωνεί με τα ενδιαφερόμενα μέρη για την ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών πρακτικών με τις προσδοκίες, ενημερώνοντας την αξιολόγηση της σημαντικότητας και τις σχετικές πολιτικές του.
γ) Εντοπισμός και αξιολόγηση των δυσμενών επιπτώσεων	2.4.3 Πολιτικές σχετικά με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων [MDR-P] 2.5.1 Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές	Ο Όμιλος διενήργησε Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (DMA) για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των δυσμενών επιπτώσεων, εστιάζοντας τόσο στις δυνητικές όσο και στις πραγματικές επιπτώσεις στους ανθρώπους και το περιβάλλον. Επιπλέον, η Eurobank χρησιμοποιεί τη διαδικασία Αναγνώρισης και Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA) και την Αξιολόγηση Κινδύνου ESG για την αξιολόγηση των κινδύνων, εφαρμόζοντας ενισχυμένη δέουσα επιμέλεια για πελάτες υψηλού κινδύνου.
δ) Ανάληψη δράσεων για την αντιμετώπιση αυτών των δυσμενών επιπτώσεων	2.5.1 Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές	Ο Όμιλος εφαρμόζει σχέδια δράσης για τις επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό και υποστηρίζει την οικονομική συμπερίληψη μέσω διαφόρων πρωτοβουλιών.
ε) Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας αυτών των προσπαθειών και επικοινωνία	2.4.1 Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνων 2.5.1 Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές	Ο Όμιλος διασφαλίζει τη διαφάνεια μέσω της διαχείρισης κινδύνων και των εσωτερικών ελέγχων.

1.3.5 Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας [GOV-5]

Το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου σχετικά με την υποβολή Έκθεσης Βιωσιμότητας καλύπτει την ακρίβεια, την πληρότητα και την ακεραιότητα των δεδομένων που σχετίζονται με την υποβολή Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Περιλαμβάνει ασκήσεις δοκιμαστικής εκτέλεσης, ελέγχους ποιότητας, συναντήσεις εργασίας με τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη και παραδοχές που γίνονται όταν δεν ήταν δυνατή η λήψη άμεσων δεδομένων από τα ενδιαφερόμενα μέρη της αξιακής αλυσίδας, ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια και η ακεραιότητα των δεδομένων. Για την περαιτέρω ενίσχυση αυτής της διαδικασίας, ο Όμιλος έχει αναπτύξει μια εκτενή διαδικασία υποβολής Έκθεσης Βιωσιμότητας, ευθυγραμμισμένη με τις απαιτήσεις της οδηγίας για την Υποβολή Αναφορών Εταιρικής Βιωσιμότητας (CSRD) που ισχύουν από το οικονομικό έτος 2024. Το έγγραφο αυτό θεσπίζει ένα ενιαίο πλαίσιο για τη συλλογή δεδομένων, τη διασφάλιση της ποιότητας και την υποβολή αναφορών σε επίπεδο όλων των θυγατρικών, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια και τη συμμόρφωση.

Επιπλέον, οι αρμόδιες μονάδες που είναι υπεύθυνες για την παροχή ποιοτικών πληροφοριών είναι υπεύθυνες για την παροχή ορθών ποιοτικών πληροφοριών, εξετάζοντας τα παρεχόμενα δεδομένα για να διασφαλιστεί η συνέπεια και η πληρότητα. Η διαδικασία υποβολής αναφορών περιγράφει σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες για τους κατόχους και ελεγκτές δεδομένων και περιεχομένου. Η διαδικασία αυτή αποσκοπεί στην ενίσχυση της υπευθυνότητας εντός του Ομίλου και στην καλλιέργεια μιας κουλτούρας συνεχούς βελτίωσης, υποστηρίζοντας έτσι τη διαρκή δέσμευση του Ομίλου για αριστεία σε θέματα βιωσιμότητας.

Η Eurobank υιοθέτησε μια προσέγγιση αξιολόγησης κινδύνου που περιλαμβάνει τακτικές αξιολογήσεις της πληρότητας, της ακρίβειας και της ακεραιότητας των δεδομένων. Για την ιεράρχηση των κινδύνων, χρησιμοποιούμε μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, λαμβάνοντας υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις στη διαδικασία υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας. Η Επιχειρησιακή Επιτροπή CSRD εποπτεύει αυτή τη διαδικασία, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τα πρότυπα CSRD και υποστηρίζοντας τη συνεχή βελτίωση.

Οι κύριοι κίνδυνοι που εντοπίστηκαν στο πλαίσιο της αξιολόγησης κινδύνων που διενεργήθηκε είναι τα κενά δεδομένων από τα ενδιαφερόμενα μέρη της αξιακής αλυσίδας, η ακρίβεια των εκτιμήσεων και ο χρόνος διαθεσιμότητας των δεδομένων. Για τον μετριασμό τους, η Eurobank διεξάγει ασκήσεις δοκιμαστικής εκτέλεσης, ελέγχους ποιότητας, συναντήσεις εργασίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη και κάνει τις απαραίτητες παραδοχές για να καλύψει τα κενά δεδομένων. Η Eurobank διεξήγαγε επίσης τακτικούς ελέγχους για να διασφαλίσει το συντονισμό της συλλογής, ενοποίησης και επαλήθευσης των δεδομένων, ώστε να διατηρούνται υψηλά πρότυπα ποιότητας και συμμόρφωσης.

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων και των εσωτερικών ελέγχων σε όλη τη διαδικασία υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας ενσωματώνονται στις σχετικές εσωτερικές λειτουργίες και διαδικασίες, με τακτικές ενημερώσεις προς τον Υπεύθυνο για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου και, εάν είναι απαραίτητο, στις σχετικές Επιτροπές.

1.4 Στρατηγική - Εταιρεία, επιχειρηματικό μοντέλο και επικοινωνία με ενδιαφερόμενα μέρη

1.4.1 Πληροφόρηση για θέση στην αγορά και τη στρατηγική της εταιρείας [SBM-1]

Ο Όμιλος προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, όπως corporate and investment banking, λιανική τραπεζική-retail banking (personal banking, business and individual banking), διαχείριση περιουσίας, χρηματοδοτική μίσθωση, factoring και εξειδικευμένες λύσεις, όπως χρηματοδότηση ναυτιλίας και λύσεις κοινοπρακτικού χρέους. Κατά την περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος επέκτεινε τις προσπάθειές του για ψηφιακό μετασχηματισμό, προσφέροντας υπηρεσίες όπως ψηφιακές τραπεζικές λύσεις. Επιπλέον, ο Όμιλος αύξησε την εστίασή του στη χρηματοδότηση πράσινων έργων και στην προώθηση κριτηρίων ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση) στα προϊόντα του, όπως δάνεια που συνδέονται με τη βιωσιμότητα (sustainability-linked loans), προγράμματα bridge financing για έργα ενεργειακής αποδοτικότητας, χρηματοδοτήσεις για έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και άλλες δραστηριότητες με θετικές περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις. Η Eurobank εξυπηρετεί ένα ευρύ φάσμα ομάδων πελατών, συμπεριλαμβανομένων μεγάλων εταιρικών πελατών, θεσμικών επενδυτών, πελατών personal banking, μικρομεσαίων επιχειρήσεων (SMEs), και φορέων του δημόσιου τομέα. Γεωγραφικά, ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα, την Κύπρο, τη Βουλγαρία και το Λουξεμβούργο. Επιπλέον, έκανε βήματα στην επέκταση των υπηρεσιών πράσινης χρηματοδότησης για την υποστήριξη της μετάβασης προς βιώσιμες επιχειρηματικές πρακτικές.

Οι στόχοι της Eurobank που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα περιλαμβάνουν τη χρηματοδότηση της μετάβασης σε βιώσιμη ενέργεια, τη βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων των πελατών της και την επένδυση σε τεχνολογίες που μειώνουν το αποτύπωμα άνθρακα. Αυτοί οι στόχοι θα εμπλουτισθούν περαιτέρω από την Δέσμευση του Ομίλου για Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα προς την τραπεζική συμμαχία Net Zero Banking Alliance (NZBA). Επιπλέον, οι στόχοι αυτοί είναι ενσωματωμένοι στη βασική στρατηγική του Ομίλου, και ένα σημαντικό μέρος του χαρτοφυλακίου του επικεντρώνεται σε έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ενεργειακά αποδοτικές τεχνολογίες και χρηματοδοτήσεις που συνδέονται με τη βιωσιμότητα (sustainability-linked financing). Η δέσμευση της Eurobank για βιώσιμη χρηματοδότηση περιλαμβάνει επίσης την προώθηση της ανάπτυξης των ψηφιακών υπηρεσιών, οι οποίες συμβάλλουν στη μείωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και στην προώθηση πράσινων πρακτικών, ευθυγραμμισμένες με τους ευρύτερους στόχους βιωσιμότητας του Ομίλου.

Γεωγραφική περιοχή:	Αριθμός εργαζομένων:
Βουλγαρία	3.859
Κύπρος	2.768
Ελλάδα	6.058
Λουξεμβούργο	130

Στρατηγική Βιωσιμότητας

Η Eurobank υποστηρίζει τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως ευκαιρία. Βασικός στρατηγικός στόχος είναι η προσαρμογή των δραστηριοτήτων και της λειτουργίας κατά τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να μεριμνά για τις κοινωνικές ανάγκες στο επιχειρηματικό του μοντέλο και να διασφαλίζει συνετή διακυβέρνηση για την ίδια και τους αντισυμβαλλομένους της, σύμφωνα με τις εποπτικές πρωτοβουλίες, και ακολουθώντας τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Για το σκοπό αυτό, η Eurobank έχει σχεδιάσει, εγκρίνει και εφαρμόζει τη Στρατηγική Βιωσιμότητάς της, συμπεριλαμβανομένων των στόχων και των δεσμεύσεων, κατά μήκος δύο βασικών πυλώνων: **Στρατηγική Επιχειρησιακής Επίδρασης (OIS)** και **Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων (FIS)**, οι οποίες στοχεύουν στην αντιμετώπιση θεμάτων βιωσιμότητας στο πλαίσιο του επιχειρηματικού μοντέλου και των λειτουργιών του Ομίλου.



1. Στρατηγική Επιχειρησιακής Επίδρασης (OIS):

Η **Στρατηγική Επιχειρησιακής Επίδρασης (OIS)** επικεντρώνεται στην ελαχιστοποίηση του περιβαλλοντικού λειτουργικού αποτυπώματος, στην διασφάλιση ότι οι οικείες δραστηριότητες είναι βιώσιμες, και στην ευθυγράμμιση των λειτουργιών της με τους κλιματικούς στόχους και του στόχους βιωσιμότητας. Τα κύρια στοιχεία αυτής της στρατηγικής είναι:

- **Περιβαλλοντική Επίδραση:** Ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιδράσεων των λειτουργιών της Eurobank, για την προώθηση της περιβαλλοντικής διαχείρισης με σαφή στόχο την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας.
- **Κοινωνική Επίδραση:** Παροχή ποικιλόμορφου και συμπεριληπτικού περιβάλλοντος για τους ανθρώπους και τους πελάτες της Eurobank, με παράλληλη προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης και της ευημερίας προς όφελος της κοινωνίας.
- **Επίδραση Διακυβέρνησης & Επιχειρηματική Επίδραση:** Εστίαση στην ενίσχυση ενημέρωσης σχετικά με την βιωσιμότητα, εσωτερικά και κατά μήκος της αξιακής αλυσίδας, με παράλληλη ένταση των προσπαθειών της Eurobank για την εφαρμογή κανόνων ηθικής και την διαφάνεια.

Η OIS υποστηρίζεται από μια δομή διακυβέρνησης πολλαπλών ροών έργων (μία για κάθε δέσμευση) και την εποπτική Επιτροπή για ζητήματα της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης (ESG/OIS). Η πρόοδος επανεξετάζεται τακτικά από την Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας. Κάθε ροή έργου σχεδιάζεται με ορόσημα, βασικούς δείκτες επιδόσεων (KPIs), ετήσιους στόχους και μακροπρόθεσμους ενδιάμεσους στόχους, που εξυπηρετούν τις δεδηλωμένες δεσμεύσεις και εκτείνονται στην επόμενη δεκαετία. Δημιουργούνται συνδέσεις με τις ροές του Προγράμματος Μετασχηματισμού, καθώς και με τα αντίστοιχα πρότυπα Συστημάτων Διαχείρισης ISO, ώστε να διασφαλίζεται η τεκμηρίωση και η πιστοποίηση των δραστηριοτήτων, να επικυρώνεται ο καθορισμός των στόχων και οι μετρούμενες επιδόσεις και να παρακολουθείται συστηματικά η πρόοδος μέσω εσωτερικών ελέγχων και εξωτερικής διασφάλισης.

2. Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων:

Η **Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων** επικεντρώνεται στην προώθηση θετικών οικονομικών, κοινωνικών και περιβαλλοντικών αποτελεσμάτων σε όλες τις πτυχές των χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων της, με δέσμευση για βιωσιμότητα και υπεύθυνη διαχείριση. Για την επίτευξη αυτού του στόχου, η Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων είναι δομημένη γύρω από τους ακόλουθους 4 στρατηγικούς πυλώνες:

- **Συμμετοχή και Ενημέρωση των Πελατών:** Βοήθεια προς τους πελάτες προκειμένου να μεταβούν σε βιώσιμότερα επιχειρηματικά μοντέλα με την ενημέρωση σχετικά με τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες της κλιματικής αλλαγής.
- **Υποστήριξη Πελατών κατά την Μετάβαση:** Διευκόλυνση της μετάβασης των πελατών προς βιώσιμες πρακτικές δια της προσφοράς χρηματοδοτικών λύσεων, που καθοδηγούνται από τις χρηματοδοτικές προσεγγίσεις και τις επιλέξιμες δραστηριότητες του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης.

- **Διευκολύνσεις και Εργαλεία για την Βιώσιμη Χρηματοδότηση:** Παροχή πλαισίων, εργαλείων και προϊόντων για την υποστήριξη της βιώσιμης χρηματοδότησης.
- **Αξιολόγηση και Διαχείριση των Κινδύνων που σχετίζονται με την Βιωσιμότητα:** Εντοπισμός και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα εντός των δανειακών και επενδυτικών χαρτοφυλακίων της, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της έκθεσης σε κινδύνους μετάβασης και φυσικούς κινδύνους που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή.

Η Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων υποστηρίζει την δέσμευση της Eurobank για την **βιώσιμη χρηματοδότηση** και για την εξασφάλιση ότι οι χρηματοοικονομικές δραστηριότητες του Ομίλου ευθυγραμμίζονται με τους στόχους βιωσιμότητας, όπως η μείωση του αποτυπώματος άνθρακα των χρηματοδοτούμενων έργων.

Κύριες Μελλοντικές Προκλήσεις:

Αμφότερες οι στρατηγικές αντιμετωπίζουν πολλές προκλήσεις:

- **Λειτουργική Μετάβαση:** Η ανάγκη για μετάβαση προς την κλιματική ουδετερότητα στις ίδιες λειτουργίες της Eurobank παράλληλα με την διαχείριση του σχετικού κόστους και των σχετικών κινδύνων. Τούτο περιλαμβάνει την αναδιαμόρφωση των εσωτερικών διαδικασιών και την ευθυγράμμισή τους με τις εξελισσόμενες εφαρμόσιμες κανονιστικές απαιτήσεις και τις εθελοντικές δεσμεύσεις καθώς και με τα υιοθετούμενα πρότυπα και τις κατευθυντήριες οδηγίες, προς διευκόλυνση της σύγχρονης και συνεχώς επικαιροποιημένης προσέγγισης της Eurobank ως προς την βιωσιμότητα, κατά την διεθνή βέλτιστη πρακτική.
- **Μετάβαση Πελατών:** Υποστήριξη των πελατών στην προσαρμογή των επιχειρηματικών τους μοντέλων ώστε να ανταποκρίνονται στους στόχους της βιωσιμότητας και της κλιματικής αλλαγής. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την αντιμετώπιση διαφορετικών επιπέδων ωριμότητας, την αντιμετώπιση της αντίστασης στην αλλαγή, και την πλοήγηση και ευθυγράμμιση με πολύπλοκες κανονιστικές απαιτήσεις.
- **Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Βιωσιμότητα:** Η διαχείριση τόσο των **κινδύνων μετάβασης** (π.χ., αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς και τις κανονιστικές συνθήκες) όσο και των **φυσικών κινδύνων** (π.χ., επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, όπως τα ακραία καιρικά φαινόμενα) που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τόσο τις ίδιες λειτουργίες του Ομίλου όσο και του τομέις στους οποίους επενδύει ή δανείζει, εξαρτάται από την διαθεσιμότητα των δεδομένων και την δέσμευση των εμπλεκόμενων αντισυμβαλλομένων και των ενδιαφερομένων μερών.
- **Ευθυγράμμιση με τα Παγκόσμια Πρότυπα:** Εξασφάλιση πλήρους συμμόρφωσης με τα παγκόσμια πρότυπα βιωσιμότητας, γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων που σχετίζονται με το κλίμα (όπως το **TCFD**), και διαχείρισης της αυξανόμενης ζήτησης για διαφάνεια στην υποβολή αναφορών βιωσιμότητας.

Για να υπερβεί αυτές τις προκλήσεις, η Eurobank έχει εφαρμόσει μια σειρά από στρατηγικές πρωτοβουλίες:

- **Κύριοι παράγοντες της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης (OIS):**
 - **Λειτουργική αποδοτικότητα:** Εστίαση στην ενεργειακή αποδοτικότητα, την μείωση των εκπομπών άνθρακα, με κατεύθυνση προς την δέσμευση της επίτευξης Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα στις λειτουργίες της για τις Κατηγορίες Εκπομπών 1 & 2 (Scope 1 & 2) έως το 2033 και για την Κατηγορία Εκπομπών 3 (Scope 3) έως το 2050. Προώθηση της περιβαλλοντικής διαχείρισης με την επιτάχυνση επίσης της μετάβασης προς ένα τραπεζικό δίκτυο χωρίς φυσικά έγγραφα και της εξοικονόμησης των φυσικών πόρων, καθώς και την επέκταση των πρακτικών της κυκλικής οικονομίας. Μέριμνα για τις κοινωνικές ανάγκες στο πλαίσιο του επιχειρηματικού της μοντέλου και διασφάλιση της συνετής διακυβέρνησης για την ίδια και τους αντισυμβαλλομένους της, σύμφωνα με τις εποπτικές πρωτοβουλίες και ακολουθώντας τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές.
 - Η OIS υποστηρίζεται από μια δομή διακυβέρνησης με ροές έργων ανά δέσμευση και την εποπτική Επιτροπή ESG/OIS. Τακτικός έλεγχος της προόδου μέσω οροσήμων και Βασικών Δεικτών Απόδοσης (KPIs) για την διασφάλιση της επίτευξης των ετήσιων και μακροπρόθεσμων στόχων βιωσιμότητας που σχετίζονται με την Περιβαλλοντική Επίδραση, την Κοινωνική Επίδραση, καθώς και την Επίδραση Διακυβέρνησης και Επιχειρηματική Επίδραση. Η πρόοδος ελέγχεται τακτικά στην Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας.
- **Κύριοι παράγοντες της Στρατηγικής Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων:**
 - **Βιώσιμη Χρηματοδότηση:** Ανάπτυξη στρατηγικών που θα προωθήσουν την πράσινη μετάβαση των πελατών του Ομίλου μέσω της βιώσιμης χρηματοδότησης.
 - **Εναρμόνιση χαρτοφυλακίου:** Σταδιακή εναρμόνιση του χαρτοφυλακίου του Ομίλου με πορείες μετάβασης ανά κλάδο που είναι ευθυγραμμισμένες με το σενάριο κλιματικής μετάβασης 1,5°C.
 - **Στρατηγική μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα:** Στόχοι απανθρακοποίησης ανά κλάδο που καλύπτουν τα δανειοδοτικά χαρτοφυλάκια του Ομίλου, με σταδιακή θέσπιση στόχων έως το 2050.

Στο πλαίσιο της δέσμευσής του για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, ο Όμιλος έχει προσχωρήσει στην Net Zero Banking Alliance (NZBA), μια παγκόσμια συμμαχία τραπεζών συγκεκλημένη από τον ΟΗΕ και καθοδηγούμενη από τις τράπεζες, ενισχύοντας την προσήλωσή του στην ευθυγράμμιση των χαρτοφυλακίων δανείων και επενδύσεων με μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα έως το 2050 ή νωρίτερα, σύμφωνα με τους πιο φιλόδοξους στόχους που έχουν τεθεί από τη Συμφωνία του Παρισιού για το Κλίμα.

Ο Όμιλος έχει αρχίσει να αναπτύσσει τομεακούς, στόχους μείωσης των εκπομπών χρηματοδοτήσεων με βάση το πλαίσιο NZBA, για ορισμένους από τους μεγαλύτερης έντασης άνθρακα και, ως εκ τούτου, πιο σχετικούς και επιδραστικούς τομείς και χαρτοφυλάκια. Ο Όμιλος εφαρμόζει θεσπισμένα κλαδικά πρότυπα (π.χ. NZBA, PCAF) και διαπιστευμένα σενάρια απανθρακοποίησης βάσει επιστημονικών δεδομένων, σύμφωνα με τον στόχο του 1,5 βαθμού Κελσίου έως το 2050.

1.4.2 Περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου και της αξιακής αλυσίδας [42α-42ε]

Ανάντη αξιακή αλυσίδα

Κατά τη χαρτογράφηση της ανάντη αξιακής αλυσίδας, η Eurobank εντόπισε τις κύριες δραστηριότητες και τους φορείς που εμπλέκονται στην υποστήριξη των λειτουργιών της. Η ανάντη αξιακή αλυσίδα περιλαμβάνει προμηθευτές και ενδιαφερόμενα μέρη που παρέχουν κρίσιμες εισροές - τόσο μη χρηματοοικονομικές (π.χ. προμήθεια αγαθών και υπηρεσιών) όσο και χρηματοοικονομικές - απαραίτητες για την αποτελεσματική λειτουργία των δραστηριοτήτων της Eurobank. Δεδομένης της πολυπλοκότητας των λειτουργιών της Eurobank, η Eurobank επικεντρώνεται σε άμεσους (Επίπεδο 1) προμηθευτές για την ανάντη πλευρά της αξιακής αλυσίδας της. Αυτοί οι προμηθευτές προσδιορίζονται ως έχοντες τις πιο άμεσες επιπτώσεις στις λειτουργίες της Eurobank, παρέχοντας κεφάλαιο, κρίσιμα αγαθά και υπηρεσίες όπως το IT, η διαχείριση ακινήτων, η ενέργεια, και διαμορφώνοντας το ευρύτερο νομικό, κανονιστικό και εθελοντικό πλαίσιο.

Κύριες Δραστηριότητες και Φορείς στην ανάντη Αξιακή Αλυσίδα:

- **Προμήθεια Αγαθών και Υπηρεσιών** - Η ανάντη αξιακή αλυσίδα για την Eurobank αποτελείται από μια σειρά προμηθευτών που παρέχουν κρίσιμα αγαθά και υπηρεσίες. Σε αυτούς περιλαμβάνονται προμηθευτές υλικού και λογισμικού IT, εξοπλισμού γραφείου, χαρτιού και συμβουλευτικών υπηρεσιών.
- **Προμήθεια Κεφαλαίων** - Η Eurobank επαφίεται επίσης σε ανάντη παρόχους κεφαλαίων για την διατήρηση χρηματοοικονομικής ρευστότητας και για την χρηματοδότηση των λειτουργιών της. Αυτό περιλαμβάνει βασικές δραστηριότητες όπως η συγκέντρωση καταθέσεων, η έκδοση ομολόγων, οι συναλλαγές στην κεφαλαιαγορά και λοιπές δραστηριότητες που σχετίζονται με τους επενδυτές.
- **Κανονιστικά και Εθελοντικά Πλαίσια** - Η ανάπτυξη κανονιστικών και εθελοντικών πλαισίων είναι σημαντικός παράγοντας της ανάντη αξιακής αλυσίδας της Eurobank. Οι κανονιστικοί φορείς όπως η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) παρέχουν τα κανονιστικά πλαίσια, εντός των οποίων λειτουργεί η Eurobank.

Κατάντη αξιακή αλυσίδα

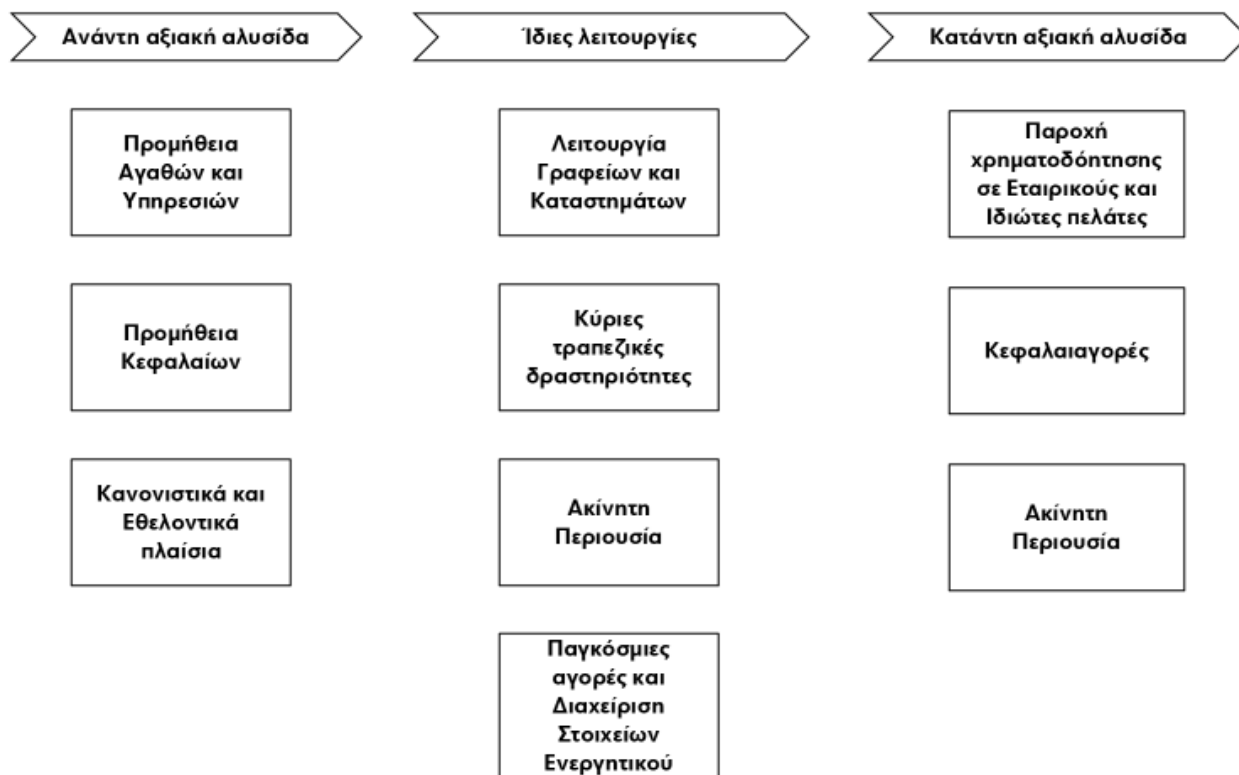
Η Eurobank σε οντότητες κατάντη του δηλούντος οργανισμού, έχει συμπεριλάβει κατηγορίες όπως οι πελάτες, που λαμβάνουν ή χρησιμοποιούν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Eurobank. Η Eurobank έχει καθορίσει το όριο της κατάντη αξιακής αλυσίδας της, ώστε να περιλαμβάνει εταιρικούς και ιδιώτες πελάτες, αλλά δεν επεκτείνεται στους πελάτες αυτών των πελατών.

Κύριες Δραστηριότητες και Φορείς στην κατάντη Αξιακή Αλυσίδα:

- **Παροχή Χρηματοδότησης σε Πελάτες** – Η Eurobank παρέχει δάνεια τόσο σε εταιρικούς όσο και σε ιδιώτες πελάτες, χρηματοδοτώντας μια σειρά επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Η δραστηριότητα αυτή περιλαμβάνει την υποστήριξη λειτουργικών αναγκών και την διευκόλυνση της ανάπτυξης για μικρές και μεγάλες εταιρείες με την παράλληλη προσφορά χρηματοοικονομικών λύσεων για ιδιώτες πελάτες.
- **Δραστηριότητες Κεφαλαιαγοράς** – Η Eurobank παρέχει υπηρεσίες που σχετίζονται με την επενδυτική τραπεζική, την διαπραγμάτευση χρηματοοικονομικών μέσων, τα προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση θεσμικών στοιχείων ενεργητικού (institutional asset management), το private banking, και άλλες χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες. Η Eurobank συμμετέχει σε ρόλους δημιουργίας αγορών και παροχής συμβουλών για εταιρείες, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και κυβερνήσεις, προωθώντας βιώσιμες επενδύσεις.
- **Ακίνητη Περιουσία** – Πέραν της χρηματοδότησης, η Eurobank δραστηριοποιείται στον τομέα των κατασκευών, της εκμετάλλευσης ακίνητης περιουσίας (συμπεριλαμβανομένων των ακινήτων που κατέχονται με σκοπό την εκμίσθωση) και άλλων υπηρεσιών ακίνητης περιουσίας.

Η Θέση της Eurobank στην Αξιακή αλυσίδα:

Η Eurobank έχει λάβει θέση ως κεντρικός παίκτης στην αξιακή αλυσίδα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συνδέοντας ένα ευρύ φάσμα ανάντη προμηθευτών με κατάντη πελάτες. Συγκεκριμένα, οι κύριες δραστηριότητες στις ίδιες λειτουργίες της περιλαμβάνουν Τραπεζικές δραστηριότητες, τις Παγκόσμιες Αγορές & Διαχείριση Περιουσίας, τη Διαχείριση Επενδυτικών Ακινήτων & Ακίνητης Περιουσίας. Ο ρόλος της εκτείνεται από την προμήθεια κεφαλαίων και λειτουργικών εισροών έως την παροχή βασικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων τόσο σε εταιρικούς πελάτες όσο και σε ιδιώτες πελάτες. Δια της προώθησης της βιωσιμότητας στις λειτουργίες της, ιδίως στην βιώσιμη χρηματοδότηση, η Eurobank τοποθετείται ως ηγέτης στην προώθηση επιχειρηματικών πρακτικών βιωσιμότητας εντός του τραπεζικού τομέα.



1.4.3 Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερομένων μερών [SBM-2]

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα στιβαρό **Σχέδιο Συμμετοχής Ενδιαφερομένων Μερών** ως βασικό μέρος της αξιολόγησης σημαντικότητας. Η διαδικασία αυτή ευθυγραμμίζεται με τα **Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (ESRS)**, τα οποία δίδουν έμφαση στην σημασία της συλλογής διαφορετικών απόψεων των ενδιαφερομένων μερών για τον εντοπισμό επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IROs) και ευθυγραμμίζουν τις επιχειρηματικές πρακτικές με τις προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών και τους στόχους βιωσιμότητας.

Για τον εντοπισμό και την χαρτογράφηση των ενδιαφερομένων μερών του, ο Όμιλος καθιέρωσε μια συστηματική και δυναμική διαδικασία στο πλαίσιο της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας που περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

Δήλωση Συμμετοχής Ενδιαφερομένων Μερών

1. Κύρια Ενδιαφερόμενα Μέρη

Η Eurobank έχει εντοπίσει και ταξινομήσει τα ενδιαφερόμενα μέρη σε τρεις κύριες ομάδες για να διασφαλίσει την αποτελεσματική συμμετοχή από διαφορετικές οπτικές γωνίες:

- **Κύρια/Επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη:** Άμεσα επηρεαζόμενα από τις λειτουργίες της Eurobank.
- **Δευτερεύοντα Ενδιαφερόμενα Μέρη:** Εμμέσως επηρεαζόμενα από τις πολιτικές και τις λειτουργίες της Eurobank, αλλά επηρεάζουν την διαμόρφωσή τους.
- **Εμπειρογνώμονες ESG:** Εσωτερικοί και εξωτερικοί εμπειρογνώμονες ESG που είναι κάτοχοι της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας και της συμμετοχής των ενδιαφερομένων μερών για την αξιολόγηση σημαντικότητας.

Οι ομάδες των κυρίων ενδιαφερομένων μερών περιλαμβάνουν:

- **Εσωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη:** Διοικητικό Συμβούλιο, Ανώτερη Διοίκηση, και Εργαζόμενοι.
- **Εξωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη:** Πελάτες, Επιχειρηματική Κοινότητα, Κοινωνία των Πολιτών, Προμηθευτές και Συνεργάτες, Επενδυτές και Μέτοχοι, καθώς και Κυβέρνηση και Κανονιστικοί Φορείς.

2. Συμμετοχή των Ενδιαφερομένων Μερών

Η Eurobank εμπλέκεται τόσο με **εσωτερικά όσο και με εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη** στο πλαίσιο των εκτενών αξιολογήσεων της σημαντικότητας των επιπτώσεων και της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας. Για την σημαντικότητα των επιπτώσεων, τα ενδιαφερόμενα μέρη από τον Όμιλο συμμετέχουν για να κατανοήσουν τις σχετικές με την βιωσιμότητα επιπτώσεις κατά μήκος διαφορετικών οντοτήτων και γεωγραφικών περιοχών.

3. Οργάνωση της Συμμετοχής των Ενδιαφερομένων Μερών

Η συμμετοχή οργανώνεται συστηματικά μέσα από μια ποικιλία μεθόδων που ταξινομούνται σε **Εσωτερικές και Εξωτερικές Ομάδες Ενδιαφερομένων Μερών**:

- **Εντοπισμός και Ταξινόμηση:** Τα ενδιαφερόμενα μέρη εντοπίζονται και ταξινομούνται με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές των ESRS, οι οποίες περιλαμβάνουν τόσο τα «επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη» όσο και τους «κρήστες της Έκθεσης Βιωσιμότητας».
- **Μέθοδοι Συμμετοχής:** Η Eurobank χρησιμοποιεί ηλεκτρονικά ερωτηματολόγια και focus groups για τη συλλογή ανατροφοδότησης από τα ενδιαφερόμενα μέρη. Για την σημαντικότητα των επιπτώσεων, τα διαδικτυακά ερωτηματολόγια είναι η κύρια μέθοδος συμμετοχής, ενώ τα focus groups χρησιμοποιούνται για την χρηματοοικονομική σημαντικότητα για την αξιολόγηση των κινδύνων και των ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.
- **Τμηματοποίηση ανά Επιχειρηματικό Τομέα:** Οι δραστηριότητες συμμετοχής εκτείνονται κατά μήκος των επιχειρηματικών τομέων της Eurobank για την εξασφάλιση της ένταξης διαφορετικών απόψεων από κάθε λειτουργικό τομέα.

4. Σκοπός της Συμμετοχής

Σκοπός της συμμετοχής των ενδιαφερόμενων μερών της Eurobank είναι η δημιουργία ανοικτών διαύλων επικοινωνίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη για την κατανόηση των αναγκών και των ανησυχιών τους και την ενσωμάτωσή τους στη Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Κύριες προτεραιότητες για την συμμετοχή για την Eurobank περιλαμβάνουν:

- προστασία των προσωπικών τους δεδομένων,
- αξιοποίηση των νέων τεχνολογιών για την βελτίωση των υπηρεσιών,
- διασφάλιση της πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες,
- σεβασμός για τα ανθρώπινα δικαιώματα και το περιβάλλον, και
- τήρηση της εταιρικής κουλτούρας και των αξιών διακυβέρνησης με επαρκείς πρακτικές διαχείρισης κινδύνου.

5. Εξέταση των Αποτελεσμάτων Συμμετοχής

Η Eurobank ενσωματώνει την ανατροφοδότηση από τα ενδιαφερόμενα μέρη στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων για να διασφαλίσει ότι οι εντοπισμένες επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες αντικατοπτρίζονται με ακρίβεια στην Στρατηγική Βιωσιμότητας του Ομίλου. Τα βασικά αποτελέσματα επικυρώνονται από την Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας για να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τα πρότυπα ESRS και η αποτελεσματική ενσωμάτωση στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων και βιωσιμότητας της Eurobank.

Επιπλέον, η Eurobank προωθεί την αμφίδρομη επικοινωνία και αναπτύσσει συνεχή διάλογο με τα εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, ώστε να είναι σε θέση να ανταποκρίνεται ενεργά στις προσδοκίες, τις ανησυχίες και τα ζητήματα που θέτουν όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Περισσότερες πληροφορίες και τα μέσα επικοινωνίας παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Ομάδα ενδιαφερομένων μερών	Πλαίσιο συνεργασίας και προσδοκίες	Μέσα επικοινωνίας και απόκρισης
Διοικητικό Συμβούλιο	<ul style="list-style-type: none"> ● Μέλος του ΔΣ που έχει οριστεί υπεύθυνος για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον 	<p>Η επικοινωνία με το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζεται μέσα από τακτικές και έκτακτες συνεδριάσεις, καθώς και Αναφορές Προόδου. Οι τακτικές και έκτακτες συνεδριάσεις εξασφαλίζουν δομημένη ενημέρωση, ενώ παράλληλα αντιμετωπίζουν επείγοντα θέματα. Οι Αναφορές Προόδου κοινοποιούνται με συνέπεια για να παρέχουν συνεχείς πληροφορίες, ώστε το ΔΣ να είναι πάντα καλά ενημερωμένο.</p>
Εκτελεστική Διοίκηση	<ul style="list-style-type: none"> ● Θεσπισμένη από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας. ● Θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα που τέθηκαν σε επίπεδο Εκτελεστικού Συμβουλίου. 	<p>Η επικοινωνία με την Εκτελεστική Διοίκηση διατηρείται μέσα από τακτικές και έκτακτες συνεδριάσεις, καθώς και από περιοδικές αναφορές προόδου.</p>
Επενδυτές, Μέτοχοι και Επενδυτική Κοινότητα	<ul style="list-style-type: none"> ● Έγκαιρη αναφορά ακριβών και πλήρων πληροφοριών σχετικά με τις επιδόσεις και τη στρατηγική του Ομίλου. 	<p>Ο Όμιλος συμμετέχει σε συνεχή επικοινωνία με τους επενδυτές του για να ενισχύσει την κατανόηση των θεμάτων που μπορεί να τους αφορούν, δίνοντάς τους έτσι τη δυνατότητα να ασκούν αποτελεσματικά τα δικαιώματα ψήφου τους και να λαμβάνουν τεκμηριωμένες επενδυτικές αποφάσεις. Ο Όμιλος διοργανώνει Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις και Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων και δημοσιεύει πληροφορίες με συνεχή, τακτικό και έγκαιρο τρόπο (μέσω των Ετήσιων Εκθέσεων, των Οικονομικών Αποτελεσμάτων και των ανακοινώσεων στις εταιρικές ιστοσελίδες του), διασφαλίζοντας ότι τα ενδιαφερόμενα μέρη έχουν εύκολη πρόσβαση σε βασικές ενημερώσεις και γνωστοποιήσεις.</p>

Ομάδα ενδιαφερομένων μερών	Πλαίσιο συνεργασίας και προσδοκίες	Μέσα επικοινωνίας και απόκρισης
<p>Εργαζόμενοι</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Έγκαιρη ενημέρωση για θέματα που αφορούν τον Όμιλο, την ανάπτυξη και την πρόοδο των δεξιοτήτων, καθώς και τη συμμετοχή και τις παροχές των εργαζομένων. 	<p>Ο Όμιλος δίνει μεγάλη έμφαση στην ανάπτυξη δεξιοτήτων και επανεκπαίδευση των εργαζομένων του, διατηρώντας υψηλά πρότυπα επαγγελματισμού και εφαρμόζοντας παράλληλα πολιτικές κατά των διακρίσεων για τη δημιουργία ενός εργασιακού περιβάλλοντος χωρίς αποκλεισμούς. Ο Όμιλος παρέχει εκτεταμένες παροχές σε όλους τους εργαζομένους, ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας ή οικογενειακής κατάστασης. Οι συχνές συναντήσεις, οι συγκεντρώσεις για πρωινό και οι διάφορες εκδηλώσεις προωθούν την ανοικτή επικοινωνία μεταξύ της διοίκησης και των εκπροσώπων του προσωπικού. Ενισχυμένοι δίαυλοι επικοινωνίας, όπως το HR4U και η εσωτερικός δικτυακός τόπος Connected, διασφαλίζουν την ανταπόκριση στα ερωτήματα των εργαζομένων. Ο Όμιλος προωθεί την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, την κοινωνική και περιβαλλοντική ενημέρωση, και τον εθελοντισμό και εφαρμόζει ένα σχέδιο επιμόρφωσης σε θέματα ESG και πρωτοβουλίες ενημέρωσης για τους εργαζομένους και τους πελάτες για την υποστήριξη των προσπαθειών βιωσιμότητας.</p>
<p>Επιχειρηματική Κοινότητα (περιλαμβανομένων των εταιρικών δικτύων, της επιχειρηματικότητας, των βιομηχανικών ενώσεων, των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των νεοφυών επιχειρηματιών)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Αμοιβαία συνεργασία και ανοικτή επικοινωνία με γνώμονα τη διασφάλιση των συμφερόντων της επιχειρηματικής κοινότητας. • Ανάδειξη και προώθηση νέων επιχειρήσεων βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων και διαφανών διαδικασιών. 	<p>Ο Όμιλος υποστηρίζει την επιχειρηματικότητα, την καινοτομία και τη διεθνοποίηση μέσω στρατηγικών πρωτοβουλιών, συμπεριλαμβανομένου του διαλόγου με επαγγελματικές ενώσεις και συνεργασίες.</p>
<p>Κοινωνία των πολιτών (συμπεριλαμβανομένων των κοινοτήτων, των ΜΚΟ, της ακαδημαϊκής και επιστημονικής κοινότητας, των διεθνών οργανισμών και των ΜΜΕ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Εμπλοκή τρίτων μερών σε πρωτοβουλίες ΕΚΕ που σχεδιάζει και υλοποιεί ο Όμιλος. • Ανταπόκριση σε ενέργειες τρίτων μερών με κοινωνικό σκοπό. • Συνεργασία με τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης για τη διασφάλιση της βέλτιστης και αποτελεσματικής προβολής του Ομίλου και των προϊόντων και υπηρεσιών του. 	<p>Ο Όμιλος συνεργάζεται με μη κυβερνητικές οργανώσεις, για να διατηρεί διαφάνεια στην επικοινωνία και άμεση ανταπόκριση. Ο Όμιλος ενθαρρύνει επίσης τους οργανισμούς να συμμετέχουν σε πρωτοβουλίες εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, παρέχοντας υποστήριξη μέσω χορηγιών και δωρεών. Οι προσπάθειες εθελοντισμού των εργαζομένων ενισχύουν τη συμμετοχή στην κοινότητα. Οι συνεργασίες με ακαδημαϊκά ιδρύματα προωθούν την καινοτομία στις πρακτικές ΕΚΕ.</p>
<p>Πελάτες</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Υπεύθυνη πληροφόρηση, εξυπηρέτηση πελατών και παροχή προϊόντων και υπηρεσιών με βαθύ αίσθημα σεβασμού και διαφάνειας. 	<p>Ο Όμιλος θέτει τους πελάτες στο επίκεντρο των δραστηριοτήτων του και ένας από τους σκοπούς του είναι να τους βοηθήσει στη μετάβαση προς ένα πιο βιώσιμο μέλλον, συνοδεύοντάς τους στο ταξίδι τους προς την απανθρακοποίηση, προσφέροντάς τους καινοτόμες λύσεις για τη χρηματοδότηση των επενδύσεών τους με θετικές περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις και διαχειριζόμενος πρωτοβουλίες που ανταποκρίνονται καλύτερα στις προκλήσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους διαύλους επικοινωνίας της Τράπεζας με τους πελάτες ανατρέξτε στην ενότητα 3.2.2 Πολιτικές και Δράσεις.</p>
<p>Κυβέρνηση και Κανονιστικές Αρχές</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Συμμόρφωση και εναρμόνιση με το εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο. 	<p>Ο Όμιλος υποστηρίζει την ανοικτή επικοινωνία (συναντήσεις, διαβουλεύσεις κ.λπ.) με την κυβέρνηση και τις κανονιστικές αρχές, προκειμένου να διευκολυνθεί η ανταλλαγή δεδομένων και η επίλυση προβλημάτων.</p>
<p>Προμηθευτές και Συνεργάτες</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Συνεργασία με βάση διαφανείς διαδικασίες και καθορισμένα κριτήρια για την επίτευξη αμοιβαία επωφελών συμφωνιών. • Επικοινωνία με τρίτους εταίρους, για τη διερεύνηση περαιτέρω προσαρμοσμένων επιχειρηματικών προσφορών. 	<p>Ο Όμιλος παρέχει ολοκληρωμένη και διαφανή πληροφόρηση κατά τις διαδικασίες προμηθειών στους προμηθευτές του, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις νομικές απαιτήσεις σε εργασιακά και περιβαλλοντικά θέματα, τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και την τόνωση της ζήτησης για κοινωνικώς υπεύθυνα προϊόντα και υπηρεσίες. Επιπλέον, η Eurobank εφαρμόζει ένα ηλεκτρονικό σύστημα υποβολής προσφορών που συμπληρώνεται από μια πλατφόρμα και διαδικασία αξιολόγησης προμηθευτών, εξασφαλίζοντας διαφάνεια και αποτελεσματικότητα στην επιλογή προμηθευτών.</p>

Η κατανόηση του Ομίλου για τα συμφέροντα και τις απόψεις των βασικών ενδιαφερομένων μερών διαμορφώνεται μέσω των εκτενών διαδικασιών της συμμετοχής των ενδιαφερομένων μερών και της DMA. Μέσω της δέσμευσης με ένα ευρύ φάσμα ενδιαφερομένων μερών, συμπεριλαμβανομένων πελατών, εργαζομένων, επενδυτών, επιχειρηματικής κοινότητας, προμηθευτών

και συνεργατών, ρυθμιστικών αρχών, και κοινωνίας των πολιτών, ο Όμιλος συλλέγει κρίσιμες γνώσεις σχετικά με τις προσδοκίες τους όσον αφορά θέματα όπως η περιβαλλοντική βιωσιμότητα, η διακυβέρνηση, τα ανθρώπινα δικαιώματα και η πρόσβαση σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Οι γνώσεις αυτές ενσωματώνονται στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι οι δράσεις του ευθυγραμμίζονται με τις ανάγκες των ενδιαφερομένων μερών. Επιπλέον, η διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας προσδιορίζει τις πραγματικές και πιθανές θετικές, αλλά και αρνητικές επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του Ομίλου στο περιβάλλον και την κοινωνία, καθοδηγώντας τη λήψη αποφάσεων και διασφαλίζοντας τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Απόψεις και ενδιαφέροντα των επηρεαζόμενων ενδιαφερομένων μερών

Οι απόψεις και τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών όσον αφορά τις επιπτώσεις του Ομίλου που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα κοινοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο, στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, στις Διοικητικές Επιτροπές και στις λειτουργίες μέσω μιας δομημένης διαδικασίας. Η συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αξιολόγησης της σημαντικότητας του Ομίλου και οι σχετικές γνώσεις που συλλέγονται τόσο από εσωτερικά όσο και από εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη εξετάζονται από την Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας. Οι επιτροπές αυτές επιβλέπουν τη στρατηγική βιωσιμότητας και διασφαλίζουν ότι οι ανησυχίες των ενδιαφερομένων μερών σχετικά με τις επιπτώσεις της βιωσιμότητας ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Ομίλου. Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) ενημερώνεται για τα ενδιαφέροντα και τις απόψεις των ενδιαφερομένων μερών μέσω της παρουσίασης των αποτελεσμάτων της DMA, η οποία περιλαμβάνει αξιολόγηση των επιπτώσεων που εντοπίζονται τόσο από τα εσωτερικά όσο και από τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη. Το ΔΣ ενημερώνεται τακτικά για την πρόοδο και τα αποτελέσματα, διασφαλίζοντας ότι η ανατροφοδότηση των ενδιαφερομένων μερών ενσωματώνεται στη στρατηγική και τις λειτουργίες του Ομίλου.

1.4.4 Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Ο Όμιλος έχει διεξαγάγει μια εκτενή αξιολόγηση σημαντικότητας για να προσδιορίσει τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες του σε σχέση με τη βιωσιμότητα. Η διαδικασία αυτή επιτρέπει στον Όμιλο να ιεραρχήσει τους παράγοντες βιωσιμότητας που σχετίζονται περισσότερο με τη στρατηγική, το επιχειρηματικό μοντέλο και την κατανομή των πόρων του. Προσδιορίζοντας και αξιολογώντας αυτούς τους βασικούς παράγοντες, ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πρωτοβουλίες του για τη βιωσιμότητα είναι ευθυγραμμισμένες με τα κανονιστικά πρότυπα και τους μακροπρόθεσμους επιχειρηματικούς στόχους. Το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου επικεντρώνεται κυρίως στην παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών σε ιδιώτες, εταιρικούς και θεσμικούς πελάτες. Ως εκ τούτου, οι ουσιαστικές επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που εντοπίστηκαν επικεντρώνονται στην παροχή τέτοιων υπηρεσιών. Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας των επιπτώσεων του Ομίλου, παρουσιάζοντας τις σημαντικές επιπτώσεις που εντοπίστηκαν:

Θέμα βιωσιμότητας	Περιγραφή	Θετική/Αρνητική	Τύπος επίπτωσης	Τοποθεσία στην αξιακή αλυσίδα	Χρονικός ορίζοντας
E1 Κλιματική αλλαγή-Ενέργεια	Ο οργανισμός εφαρμόζει μέτρα για τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας, που οδηγούν σε αυξημένη αποδοτικότητα των λειτουργιών.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες	Μεσοπρόθεσμος
E1 Κλιματική αλλαγή-Ενέργεια	Ο οργανισμός συμβάλλει στην κλιματική αλλαγή μέσω των εσωτερικών λειτουργιών του που συμβάλλουν στην έκλυση εκπομπών.	Αρνητική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
S1 Οικείο εργατικό δυναμικό –1ση Μεταχείριση και Ευκαιρίες για Όλους	Ο οργανισμός θέτει σε εφαρμογή εσωτερικά συστήματα διαχείρισης και πρωτοβουλίες που βελτιώνουν την ικανότητα των εργαζομένων να ζουν χωρίς διακρίσεις με βάση το φύλο, τη σεξουαλική προτίμηση, την εθνικότητα, τη φυλή ή την ηλικία.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
S1 Οικείο εργατικό δυναμικό –1ση Μεταχείριση και Ευκαιρίες για Όλους	Η έλλειψη καθιερωμένων πολιτικών, μέτρων και δράσεων του οργανισμού αυξάνει τον κίνδυνο περιστατικών διακρίσεων εντός των δραστηριοτήτων του, επηρεάζοντας ενδεχομένως την ευημερία και το ηθικό των εργαζομένων.	Αρνητική	Δυνητική	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
S1 Οικείο εργατικό δυναμικό-Λοιπά δικαιώματα σχετικά με την εργασία	Ο Οργανισμός υποστηρίζει την ευημερία των εργαζομένων μέσω της παροχής ικανοποιητικών και υψηλής ποιότητας συνθηκών εργασίας, συμπεριλαμβανομένου του κατάλληλου χώρου εργασίας και του σεβασμού της ιδιωτικής ζωής.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά - Εταιρική κουλτούρα -	Ο οργανισμός επιτυγχάνει θετικές επιπτώσεις με την εφαρμογή επιχειρησιακών πρακτικών και πρωτοβουλιών που βελτιώνουν την ικανότητα των ενδιαφερομένων μερών να επωφελούνται από αποτελεσματικούς, υπεύθυνους και χωρίς	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες, Ανάντη, Κατάντη	Βραχυπρόθεσμος

Θέμα βιωσιμότητας	Περιγραφή	Θετική/ Αρνητική	Τύπος επίπτωσης	Τοποθεσία στην αξιακή αλυσίδα	Χρονικός ορίζοντας
Επιχειρηματική αξιοπιστία	αποκλεισμούς θεσμούς, προωθώντας έτσι την επιχειρηματική ηθική και ακεραιότητα.				
G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά – Διαφθορά και δωροδοκία	Η δέσμευση του οργανισμού για εταιρική ακεραιότητα ενισχύεται μέσω της εφαρμογής ισχυρών πολιτικών κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, προωθώντας μια κουλτούρα διαφάνειας και ηθικής συμπεριφοράς.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες	Μακροπρόθεσμος
G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά – Διαφθορά και δωροδοκία	Τα περιστατικά που σχετίζονται με τη διαφθορά μπορεί να οδηγήσουν σε διαταραχές της λειτουργίας, ανακατευθύνοντας πόρους προς τη διαχείριση κρίσεων και επηρεάζοντας αρνητικά τις καθημερινές επιχειρηματικές δραστηριότητες του Οργανισμού.	Αρνητική	Δυνητική	Ίδιες λειτουργίες	Μεσοπρόθεσμος
G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά – Προστασία των πληροφοριοδοτών	Η δέσμευση του Οργανισμού για την προστασία των πληροφοριοδοτών επηρεάζει θετικά την κοινωνία, τους εργαζόμενους, τους πελάτες και τους μετόχους, δημιουργώντας ένα προηγούμενο ηθικής συμπεριφοράς και καλλιεργώντας ένα ασφαλές περιβάλλον όπου η παραβατική συμπεριφορά εντοπίζεται έγκαιρα και σταματά.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
Ασφάλεια δεδομένων και ιδιωτικότητα πελατών	Ο Οργανισμός εφαρμόζει εσωτερικά συστήματα διαχείρισης και πρωτοβουλίες που προστατεύουν το απόρρητο των δεδομένων των ενδιαφερομένων μερών.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Ασφάλεια δεδομένων και ιδιωτικότητα πελατών	Η μη ορθή εφαρμογή από τον οργανισμό των καθιερωμένων συστημάτων και διαδικασιών κυβερνοασφάλειας έχει ως αποτέλεσμα περιστατικά παραβίασης δεδομένων και διαρροής προσωπικών δεδομένων.	Αρνητική	Δυνητική	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
E1 Κλιματική αλλαγή - Μετριασμός κλιματικής αλλαγής	Ο οργανισμός συμβάλλει ενεργά στις φιλοδοξίες και τους στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, που έχουν τεθεί από την ΕΕ, τους κανονισμούς, τις κεντρικές κυβερνήσεις και άλλους φορείς, μέσω των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων και της ενσωμάτωσης του κλιματικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
E1 Κλιματική αλλαγή - Μετριασμός κλιματικής αλλαγής	Η επιχειρηματική στρατηγική του οργανισμού μπορεί να περιλαμβάνει τη συνέχιση της χρηματοδότησης τομέων έντασης άνθρακα.	Αρνητική	Δυνητική	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
E1 Κλιματική αλλαγή - Μετριασμός κλιματικής αλλαγής	Ο οργανισμός εφαρμόζει ισχυρή στρατηγική μετριασμού της κλιματικής αλλαγής με στόχο την ελαχιστοποίηση των συνεπειών της κλιματικής αλλαγής για το χαρτοφυλάκιό του.	Θετική	Πραγματική	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
E1 Κλιματική αλλαγή - Μετριασμός κλιματικής αλλαγής	Το χαρτοφυλάκιο του οργανισμού αντιμετωπίζει αρνητικές επιπτώσεις λόγω της απουσίας στρατηγικής μετριασμού της κλιματικής αλλαγής.	Αρνητική	Δυνητική	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες – Επιπτώσεις σχετικές με τις πληροφορίες για τους Καταναλωτές και/ή τους Τελικούς Χρήστες	Ο οργανισμός παρέχει στους πελάτες του πρόσβαση σε ακριβείς, σχετικές και υψηλής ποιότητας ασφαλείς πληροφορίες, ενισχύοντας τη διαφάνεια και προωθώντας τις αρχές της υπεύθυνης τραπεζικής.	Θετική	Πραγματική	Κατάντη	Βραχυπρόθεσμος
Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές	Ο οργανισμός παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες βιώσιμης χρηματοδότησης που προωθούν τις πράσινες και κοινωνικές επενδύσεις και δίνουν κίνητρα	Θετική	Πραγματική	Κατάντη	Μακροπρόθεσμος

Θέμα βιωσιμότητας	Περιγραφή	Θετική/ Αρνητική	Τύπος επίπτωσης	Τοποθεσία στην αξιακή αλυσίδα	Χρονικός ορίζοντας
	για τη βελτίωση των επιδόσεων των πελατών του σε θέματα ESG.				
Ενσωμάτωση της Βιωσιμότητας στην Διαχείριση κινδύνου	Η αξιολόγηση του κινδύνου ESG/κλιματικού κινδύνου ενδέχεται να απαιτεί πρόσθετη προσπάθεια από τους πελάτες προκειμένου να παράσχουν τα απαιτούμενα δεδομένα ESG και μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετους όρους συμμόρφωσης για τις χρηματοοικονομικές συμφωνίες.	Αρνητική	Δυνητική	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος

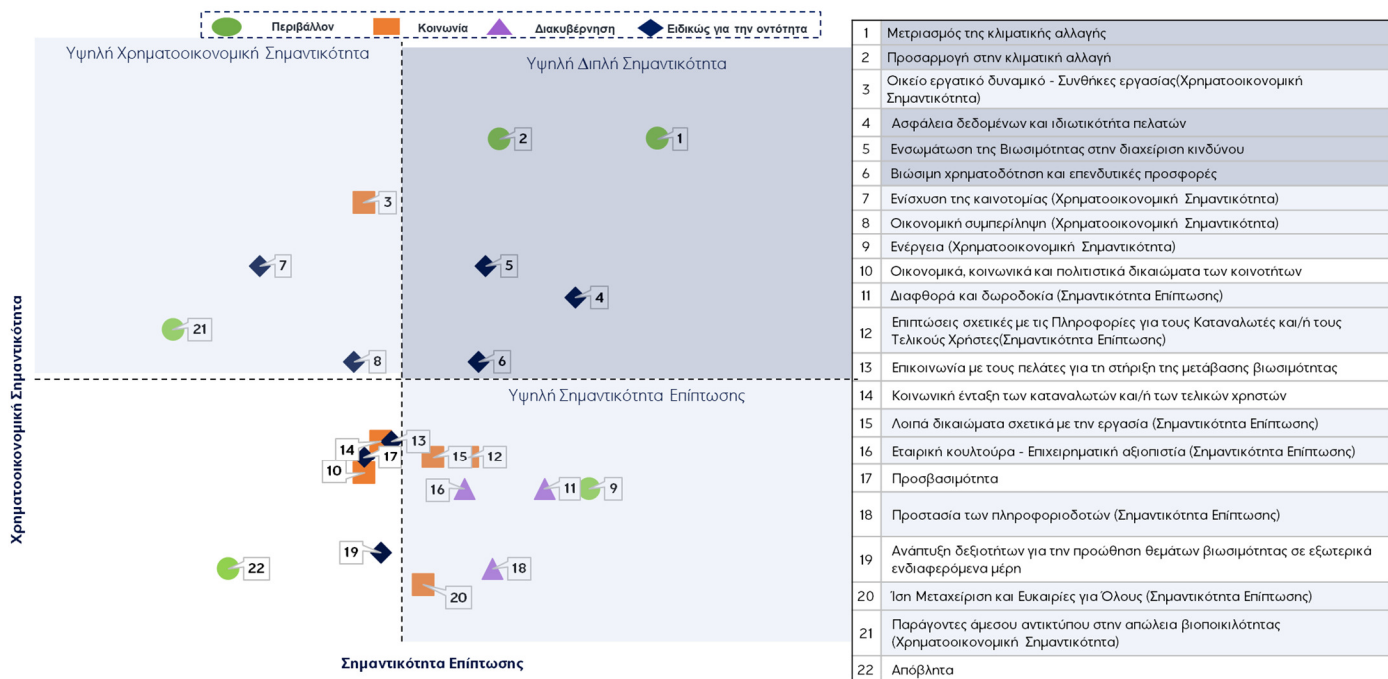
Για το οικονομικό έτος 2024, η Eurobank δεν έχει παράσχει συγκεκριμένα οικονομικά στοιχεία σχετικά με τις τρέχουσες οικονομικές επιπτώσεις των σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών. Η Τράπεζα επέλεξε μια σταδιακή προσέγγιση (phased-in) για την αναφορά αυτών των αναμενόμενων οικονομικών επιπτώσεων, ευθυγραμμίζομενη με τις απαιτήσεις της αρχικής περιόδου αναφοράς σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (ESRS).

Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας του Ομίλου, παρουσιάζοντας τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που εντοπίζονται:

Ζήτημα βιωσιμότητας	Περιγραφή	Κίνδυνος/ Ευκαιρία	Εντοπισμός στην αξιακή αλυσίδα	Αναμενόμενος χρονικός ορίζοντας για τις προσδοκώμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες
S1 Οικείο εργατικό δυναμικό – Συνθήκες εργασίας	Η επίδειξη δέσμευσης για υποδειγματικές προσδοκίες συνθηκών εργασίας, όπως η προσφορά επαρκών αμοιβών, η προώθηση της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και η διασφάλιση της ασφάλειας στο χώρο εργασίας, μπορεί να προσελκύσει και να διατηρήσει τους εργαζόμενους.	Ευκαιρία	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
S1 Οικείο εργατικό δυναμικό – Συνθήκες εργασίας	Η μη συμμόρφωση με τις σύγχρονες προσδοκίες στο χώρο εργασίας, όπως οι καλές συνθήκες εργασίας, οι επαρκείς μισθοί και η ασφάλεια στο χώρο εργασίας, μπορεί να επηρεάσει τα κίνητρα και την απόδοση των εργαζομένων, οδηγώντας σε μειωμένη παραγωγικότητα.	Κίνδυνος	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
Ενίσχυση της καινοτομίας	Η ικανοποίηση των εξελισσόμενων προσδοκιών των πελατών και των αναγκών του σύγχρονου τρόπου ζωής μέσω της αξιοποίησης ψηφιακών εργαλείων και καινοτόμων υπηρεσιών μπορεί να βελτιώσει τη συμμετοχή των πελατών.	Ευκαιρία	Ίδιες λειτουργίες	Βραχυπρόθεσμος
Ενίσχυση καινοτομίας	Η ραγδαία τεχνολογική ανάπτυξη στον τραπεζικό τομέα μπορεί να δημιουργήσει ανταγωνιστικές απειλές και κινδύνους εάν ο Οργανισμός δεν καταφέρει να προσαρμοστεί και να καινοτομήσει με τον ίδιο ρυθμό.	Κίνδυνος	Ίδιες λειτουργίες	Μεσοπρόθεσμος
Ασφάλεια δεδομένων και ιδιωτικότητα πελατών	Οι αυξανόμενες απειλές για την κυβερνοασφάλεια και οι κυβερνοεπιθέσεις με στόχο τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα δεδομένα των πελατών τους μπορεί να θέσουν σε κίνδυνο τα συστήματα, τα δίκτυα και τις ευαίσθητες πληροφορίες του Οργανισμού, οδηγώντας σε διαταραχές της λειτουργίας και βλάβη της φήμης.	Κίνδυνος	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
E1 Κλιματική αλλαγή – Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή/ Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Η επίτευξη των κλιματικών στόχων που συνδέονται με τις νομικές, κανονιστικές και άλλες απαιτήσεις των ενδιαφερομένων μερών για τους πελάτες του Οργανισμού, συνεπάγεται την ευκαιρία για τον Οργανισμό να χρηματοδοτήσει τη μετάβαση του πελατολογίου του.	Ευκαιρία	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
E1 Κλιματική αλλαγή – Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή/	Οι δράσεις που απαιτούνται από τους πελάτες του Οργανισμού για την αντιμετώπιση των απαιτήσεων μετριασμού της κλιματικής αλλαγής	Κίνδυνος	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος

Ζήτημα βιωσιμότητας	Περιγραφή	Κίνδυνος/ Ευκαιρία	Εντοπισμός στην αξιακή αλυσίδα	Αναμενόμενος χρονικός ορίζοντας για τις προσδοκώμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	και προσαρμογής στις επιπτώσεις που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή ενδέχεται να επηρεάσουν τον πιστωτικό κίνδυνο του Οργανισμού.			
Ε4 Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα – Παράγοντες άμεσου αντικτύπου στην απώλεια βιοποικιλότητας	Η απώλεια βιοποικιλότητας λόγω των δραστηριοτήτων των πελατών μπορεί να οδηγήσει σε οικονομική ζημία και ζημία φήμης.	Κίνδυνος	Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές	Η πρόωθηση πράσινων και κοινωνικών επενδύσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις για την υποστήριξη της κλιματικής μετάβασης και ως απάντηση στις μεταβαλλόμενες καταναλωτικές προτιμήσεις ενισχύει τη φήμη του εμπορικού σήματος του Οργανισμού, προσελκύοντας επενδυτές που έχουν ευαισθητοποιηθεί ως προς την βιωσιμότητα.	Ευκαιρία	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές	Οι εξελισσόμενες προτιμήσεις της αγοράς και οι κανονιστικές αλλαγές ενδέχεται να επηρεάσουν τη ζήτηση για βιώσιμη χρηματοδότηση, δημιουργώντας κινδύνους για τις υφιστάμενες προσφορές προϊόντων του Οργανισμού.	Κίνδυνος	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
Ενσωμάτωση της Βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου	Η ενσωμάτωση της ESG στη διαχείριση κινδύνων ως απάντηση στις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις και επιχειρηματικές ανάγκες βελτιώνει την ανθεκτικότητα του Οργανισμού σε κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, διασφαλίζοντας τον Οργανισμό από πιθανές οικονομικές απώλειες, ενισχύοντας το συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.	Ευκαιρία	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μακροπρόθεσμος
Ενσωμάτωση της Βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου	Ο δισταγμός ή η αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις βιωσιμότητας μπορεί να επηρεάσει την αντίληψη της αγοράς για τον Οργανισμό, επηρεάζοντας ενδεχομένως την ανταγωνιστική του θέση και οδηγώντας σε πρόσθετους κινδύνους.	Κίνδυνος	Ίδιες λειτουργίες, Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Οικονομική συμπερίληψη	Η συμβολή στην οικονομική συμπερίληψη ευθυγραμμίζεται με τους στόχους κοινωνικής επίδρασης, επηρεάζοντας θετικά τη φήμη του εμπορικού σήματος και προσφέροντας χρηματοδότηση σε υποβαθμισμένους πληθυσμούς, όπως οι φοιτητές και οι γεωγραφικά απομονωμένες κοινότητες.	Ευκαιρία	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος

Πίνακας διπλής σημαντικότητας:



1.5 Ανάλυση σημαντικότητας και αποτελέσματα σύμφωνα με την έννοια της Διπλής Σημαντικότητας

1.5.1 Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]

Η αξιολόγηση διενεργείται μέσω μιας εκτενούς διαδικασίας που στοχεύει στον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την ιεράρχηση και την παρακολούθηση τόσο των δυνητικών όσο και των πραγματικών επιπτώσεων στους ανθρώπους και το περιβάλλον, καθώς και των κινδύνων και των ευκαιριών που μπορεί με την σειρά τους να έχουν οικονομικές επιπτώσεις στον οργανισμό.

Φάση 1 – Κατανόηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, της αξιακής αλυσίδας & των σχετικών δραστηριοτήτων

Το πρώτο βήμα είναι η κατανόηση των κυρίων επιχειρηματικών τομέων και των συνεργατών του Ομίλου που επηρεάζονται από αυτές τις λειτουργίες και τις επηρεάζουν. Τα πιστωτικά ιδρύματα είναι πολύπλοκες οντότητες που εμπλέκονται σε ένα ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, οι οποίες ποικίλουν σημαντικά τόσο στην κλίμακα όσο και στο εύρος. Για την αποτελεσματική αξιολόγηση αυτών των δραστηριοτήτων και την ένταξή τους εντός του πλαισίου της DMA, καθορίστηκαν όρια στην αξιακή αλυσίδα. Τα όρια έχουν εφαρμοστεί στην Ανάντη πλευρά της αξιακής αλυσίδας, τα οποία περιορίζονται στους άμεσους Προμηθευτές, καθώς και στην κατάντη πλευρά που περιλαμβάνει τους πελάτες του Ομίλου. Οι περιοχές εστίασης για την αξιολόγηση σημαντικότητας εντοπίζονται και ιεραρχούνται στην βάση δυνητικών σημαντικών IROs. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες και οι συνεργάτες κατηγοριοποιούνται βάσει του ρόλου τους στην αξιακή αλυσίδα δια του εντοπισμού του εάν λειτουργούν ανάντη, κατάντη ή εντός των ιδίων λειτουργιών.

Οι σημαντικές δραστηριότητες στο πλάτος της αξιακής αλυσίδας της Eurobank έχουν συστηματικώς χαρτογραφηθεί ως προς τους σχετικούς Τομείς ESRS ως μέρος μιας εκτεταμένης ανάλυσης της αξιακής αλυσίδας. Αυτή η χαρτογράφηση έχει ενσωματώσει τόσο ανάντη όσο και κατάντη δραστηριότητες, μαζί με τις ίδιες λειτουργίες της Eurobank, ενώ παράλληλα λαμβάνονται προσεκτικά υπόψη οι διασυνδέσεις μεταξύ ESRS, οίκων αξιολόγησης και προτύπων ειδικών για τον κλάδο. Για τον σκοπό αυτό, οι μεθοδολογίες που έχουν καθοριστεί από τον Χάρτη Σημαντικότητας SASB και τον Χάρτη Σημαντικότητας Κλάδου MSCI ESG χρησιμοποιούνται ως θεμελιακά εργαλεία για τον εντοπισμό ζητημάτων βιωσιμότητας. Η κρίση εμπειρογνομόνων εφαρμόζεται καθ’ όλη την διαδικασία, για να διασφαλιστεί ότι η χαρτογράφηση είναι ακριβής και σχετική. Στον εντοπισμό δυνητικών σημαντικών επιμέρους θεμάτων ενσωματώθηκε επίσης μια ανάλυση όλων των μεγάλων ελληνικών συστημικών τραπεζών και των αλλοδαπών τραπεζών που λειτουργούν κατά κύριο λόγο εντός της ΕΕ. Το Πλαίσιο Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA) χρησιμοποιήθηκε επίσης στο πλαίσιο της όλης διαδικασίας. Το RIMA επιτρέπει στην Eurobank να δομεί κατά τρόπο συστηματικό τον κατάλογο κινδύνων μέσω της αναγνώρισης και της αξιολόγησης τόσο των τρεχόντων όσο και των δυνητικών κινδύνων.

Φάση 2 – Συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών και εντοπισμός των IROs

Η διαδικασία αξιολόγησης σημαντικότητας, στην δεύτερη φάση, περιελάμβανε εκτενή διαβούλευση με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη, ώστε να κατανοηθεί πώς αυτά μπορεί να επηρεάζονται από τις δραστηριότητες του οργανισμού. Η συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας αξιολόγησης της σημαντικότητας. Η συμμετοχή των επηρεαζόμενων ενδιαφερομένων μερών έχει κεντρική σημασία για την αξιολόγηση της σημαντικότητας και, ως εκ τούτου, είναι κρίσιμο να συγκεντρώνονται και να αξιολογούνται διαφορετικές απόψεις των ενδιαφερομένων μερών για τη

δημιουργία ενός ισορροπημένου και ολοκληρωμένου συνόλου επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IROs). Η Eurobank αναγνωρίζει τη σημασία μιας διαδικασίας δέουσας επιμέλειας και, ως εκ τούτου, σχεδιάζει να αναπτύξει τέτοιες διαδικασίες και να αξιοποιήσει τα αποτελέσματά της για την ενημέρωση της αξιολόγησης της σημαντικότητας στο μέλλον. Δια της συμμετοχής των ενδιαφερομένων μερών, συλλέγεται ένα ευρύ φάσμα διαφορετικών οπτικών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του πλήρους εύρους των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών (IROs). Η Eurobank έλαβε υπόψη της τις ομάδες των ενδιαφερομένων μερών καθώς και τους εμπειρογνώμονες ESG και τους κατέταξε στις 3 ακόλουθες κατηγορίες:

- i. Πρωτεύοντα/Επηρεαζόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη,
- ii. Δευτερεύοντα Ενδιαφερόμενα Μέρη,
- iii. Εμπειρογνώμονες ESG

Η συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών για την σημαντικών των επιπτώσεων περιελάμβανε τον εντοπισμό και την κατάταξη των ενδιαφερομένων μερών σε δύο κύριες ομάδες: Εσωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη (Διοικητικό Συμβούλιο, Ανώτερη Διοίκηση, και Εργαζόμενοι) και Εξωτερικά Ενδιαφερόμενα Μέρη (Επιχειρηματική Κοινότητα, Κοινωνία των Πολιτών, Πελάτες, Προμηθευτές και Συνεργάτες, Επενδυτές και Μέτοχοι, και Κυβέρνηση και Κανονιστικές Αρχές). Για την συμμετοχή αυτών των διαφορετικών ομάδων, διανεμήθηκαν ηλεκτρονικά ερωτηματολόγια μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας.

Στο πλαίσιο της σημαντικότητας επιπτώσεων (οπτική «από τα μέσα προς τα έξω» - “inside-out) αξιολογήθηκαν αιτιώδεις σύνδεσμοι μεταξύ των πρακτικών της Eurobank και της αξιακής αλυσίδας της και των επιπτώσεών τους στο περιβάλλον και την κοινωνία. Πρώτον, τα ζητήματα εντάσσονται σε πλαίσιο, προκειμένου να εξηγηθεί το γιατί αφορούν την Eurobank και την αξιακή της αλυσίδα από την άποψη των επιπτώσεων. Για τον σκοπό αυτό, η Eurobank λαμβάνει υπόψη τις δραστηριότητες της αξιακής της αλυσίδας, την υποβολή αναφορών του προηγούμενου έτους, καθώς και άλλες πηγές (π.χ. άλλες τράπεζες, δείκτες). Κατόπιν, για εκείνα που θεωρούνται σχετικά, περιγράφονται οι επιπτώσεις στην κοινωνία ή το περιβάλλον. Τέλος, οι επιπτώσεις ταξινομούνται ως:

- πραγματικές ή δυνητικές,
- αρνητικές ή θετικές επιπτώσεις στους ανθρώπους ή το περιβάλλον,
- με χρονικό ορίζοντα βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο.

Επιπτώσεις που προκύπτουν από τις λειτουργίες της Eurobank και λογίζονται αρνητικές, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η δυνητική αποτελεσματικότητα των μέτρων μετριασμού που μπορεί να εφαρμοστούν.

Αναφορικά με την χρηματοοικονομική σημαντικότητα η Eurobank επικοινωνήσε με τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, που είναι αντιπροσωπευτικά όλης της Eurobank, για να αξιολογήσει τους κινδύνους και τις ευκαιρίες. Η κύρια μέθοδος για την συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών ήταν μέσω ειδικών focus groups, σχεδιασμένων για την αξιολόγηση των δυνητικών κινδύνων και ευκαιριών που συνδέονται με την βιωσιμότητα. Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες βιωσιμότητας αξιολογήθηκαν στην βάση της πιθανότητας εμφάνισής τους και στο δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών τους επιπτώσεων βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο.

Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες συνδέονται με την χρηματοοικονομική σημαντικότητα («από έξω προς τα μέσα» - “outside-in”). Πρώτον, τα ζητήματα εντάσσονται σε πλαίσιο, προκειμένου να εξηγηθεί το γιατί αφορούν την Eurobank και την αξιακή αλυσίδα της από χρηματοοικονομικής άποψης (π.χ. από την άποψη του κινδύνου και/ή της ευκαιρίας). Για τον σκοπό αυτό, ο εντοπισμός των επιπτώσεων χρησιμοποιήθηκε ως σημείο εκκίνησης, καθώς η αξιολόγηση χρηματοοικονομικής σημαντικότητας αντλεί οφέλη από το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας επιπτώσεων. Η Eurobank έλαβε υπόψη της τις δραστηριότητες της αξιακής αλυσίδας της, την υποβολή αναφορών βιωσιμότητας του προηγούμενου έτους (π.χ. Πυλώνας 3, Χρηματοοικονομική Πρωτοβουλία του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών - UNEP FI), καθώς και άλλες πηγές (π.χ. άλλες τράπεζες, MSCI, κλπ.). Τότε, για εκείνες που θεωρούνται σχετικά, οι κίνδυνοι και/ή οι ευκαιρίες περιγράφονται στον βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, κατά τον ορισμό των ERS. Η ανάλυση βασίζεται στον κίνδυνο και επομένως οι ευκαιρίες εντοπίζονται μόνο όταν υπάρχει άμεση επιχειρηματική ευκαιρία συνδεδεμένη με ζήτημα, το οποίο δεν προκύπτει από τον μετριασμό κινδύνου. Για την ευθυγράμμιση –στο μέτρο που αυτό είναι δυνατό– αυτής της διαδικασίας εντοπισμού με την υφιστάμενη διαχείριση κινδύνου της Eurobank, χρησιμοποιείται η εισροή από την διαδικασία RIMA. Επιπλέον το σχέδιο καταλόγου των ROs αποτέλεσε αντικείμενο πολλαπλών αναθεωρήσεων μέσω συζητήσεων με κύρια εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη που συμμετέχουν στην ευρύτερη διαδικασία εντοπισμού χρηματοοικονομικών κινδύνων και ευκαιριών στην Eurobank.

Φάση 3 – Αξιολόγηση των IROs

Μετά τον εντοπισμό των IROs, τόσο μια αξιολόγηση σημαντικότητας επίπτωσης όσο και μια αξιολόγηση χρηματοοικονομικής σημαντικότητας λαμβάνουν χώρα στην τρίτη φάση της διαδικασίας, δια των οποίων καθεμία από τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες βαθμολογείται σε προκαθορισμένες κλίμακες σοβαρότητας, μεγέθους και πιθανότητας, κατά περίπτωση.

Ένα ζήτημα βιωσιμότητας είναι σημαντικό από την άποψη της επίπτωσης όταν αφορά τις σημαντικές, πραγματικές ή δυνητικές, θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις του Ομίλου στον άνθρωπο ή το περιβάλλον (περιβαλλοντικά, κοινωνικά θέματα και θέματα διακυβέρνησης) σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Περιλαμβάνει τις επιπτώσεις που συνδέονται με τις ίδιες λειτουργίες και την αξιακή αλυσίδα της Eurobank, μεταξύ άλλων μέσω των προϊόντων και των υπηρεσιών της, καθώς και μέσω των επιχειρηματικών της σχέσεων. Οι επιπτώσεις αξιολογούνται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- **Σοβαρότητα**, που αποτελείται από 3 στοιχεία:
 - **Κλίμακα**: πόσο σοβαρή είναι η αρνητική επίπτωση ή πόσο ευεργετική η θετική επίπτωση για τους ανθρώπους ή το περιβάλλον.
 - **Εύρος**: πόσο εκτεταμένες είναι οι αρνητικές ή θετικές επιπτώσεις. Στην περίπτωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων, η έκταση μπορεί να γίνει κατανοητή ως η έκταση της περιβαλλοντικής ζημίας ή η γεωγραφική περίμετρος. Στην περίπτωση των επιπτώσεων στους ανθρώπους, το εύρος μπορεί να νοηθεί ως ο αριθμός των ανθρώπων που επηρεάζονται αρνητικά.
 - **Μη επανορθώσιμος χαρακτήρας**: εάν και σε ποιο βαθμό οι αρνητικές επιπτώσεις μπορούν να αποκατασταθούν, για παράδειγμα να επανέλθει το περιβάλλον ή οι πληγέντες στην προηγούμενή τους κατάσταση.
- **Πιθανότητα**

Η σπουδαιότητα των θετικών επιπτώσεων εκτιμάται από τα ενδιαφερόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψη την κλίμακα και το εύρος των επιπτώσεων, ενώ η σοβαρότητα των αρνητικών επιπτώσεων εκτιμήθηκε λαμβάνοντας υπόψη την κλίμακα, το εύρος και τον μη επανορθώσιμο χαρακτήρα τους. Για την αξιολόγηση των δυνητικών επιπτώσεων, λαμβάνεται επίσης υπόψη ο παράγων της πιθανότητας. Τα ποιοτικά όρια για την αξιολόγηση των επιπτώσεων καθορίστηκαν με την εφαρμογή της κρίσης των εμπειρογνομόνων, επιπροσθέτως της εφαρμογής ποσοτικών ορίων. Κατά συνέπεια, οι επιπτώσεις (θετικές ή/και αρνητικές) με βαθμολογία σημαντικότητας επιπτώσεων που υπερβαίνει τα εν λόγω κατώτατα όρια ταξινομήθηκαν ως σημαντικές.

Η αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας αντιστοιχεί στον προσδιορισμό των πληροφοριών που θεωρούνται σημαντικές για τους κύριους χρήστες των χρηματοοικονομικών αναφορών γενικού σκοπού κατά τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την παροχή πόρων στην οντότητα. Ο Κίνδυνος και οι Ευκαιρίες αξιολογούνται με βάση τη σοβαρότητα και την πιθανότητα. Ομοίως με την αξιολόγηση της σημαντικότητας των επιπτώσεων, η Eurobank ανέπτυξε έναν μηχανισμό βαθμολόγησης εφαρμόζοντας κατώτατα όρια ως σημεία διαχωρισμού (cut-off). Η Eurobank πραγματοποίησε την αξιολόγηση των κινδύνων και των ευκαιριών, επικοινωνώντας με τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη μέσω συναντήσεων εργασίας με εμπειρογνώμονες από τις κύριες επιχειρηματικές μονάδες της Eurobank. Το αποτέλεσμα της συμμετοχής των ενδιαφερομένων μερών ήταν ένας κατάλογος κινδύνων και ευκαιριών που βαθμολογήθηκαν.

Φάση 4 – Επισκόπηση σημαντικότητας

Στο τελικό στάδιο της διαδικασίας, ο Όμιλος προβαίνει σε μια εκτενή ανάλυση των συλλεχθέντων δεδομένων, ιεραρχώντας τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες (IROs) με βάση τις βαθμολογίες που λαμβάνονται μέσω δομημένων ερωτηματολογίων (Αξιολόγηση Σημαντικότητας Επίπτωσης) και στοχευμένων focus groups (Αξιολόγηση Χρηματοοικονομικής Σημαντικότητας). Η εφαρμογή αυτών των μηχανισμών βαθμολόγησης επιτρέπει τον περαιτέρω διαχωρισμό των ουσιωδών και μη σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IROs) και θεμάτων. Ένα θέμα είναι σημαντικό εάν έχει υψηλή βαθμολογία από άποψη επιπτώσεων (θετικές, αρνητικές και/ή αμφότερες) και/ή από χρηματοοικονομική άποψη (κίνδυνος, ευκαιρία και/ή αμφότερα). Τα κατώτατα όρια σημαντικότητας ταξινομούν τα θέματα ως σημαντικά από την άποψη της σημαντικότητας των επιπτώσεων, της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας ή, στην περίπτωση και των δύο, της διπλής σημαντικότητας. Οι IROs που αξιολογούνται ως σημαντικές ομαδοποιούνται και αντιστοιχίζονται σε ένα θέμα/υποθέμα προκειμένου να αναφερθούν σύμφωνα με τις αντίστοιχες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης του σχετικού θέματος. Η SMC εγκρίνει τα προτεινόμενα περιεχόμενα της Έκθεσης Βιωσιμότητας που απορρέουν από τα αποτελέσματα της DMA.

Στρατηγική επίπτωση

Η DMA ενισχύει τη δέσμευση του Ομίλου για υπεύθυνη διαχείριση κινδύνων, προωθώντας ισχυρές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και προωθώντας παράλληλα τους στόχους βιωσιμότητας. Η DMA επιτρέπει στη Eurobank να διαχειρίζεται και να αξιοποιεί αποτελεσματικά τους κινδύνους και τις ευκαιρίες με τρόπο που όχι μόνο υποστηρίζει τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις της, αλλά και συμβάλλει σε θετικές κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις.

Η διαχείριση κινδύνων αποτελεί βασικό συστατικό στοιχείο των λειτουργιών του Ομίλου για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος έχει θέσει σε εφαρμογή αποτελεσματικούς μηχανισμούς για τον έγκαιρο εντοπισμό, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση των κινδύνων, αξιολογώντας τις πιθανές επιπτώσεις τους στην επίτευξη των εταιρικών στόχων. Η διαδικασία Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA) στην Eurobank παίζει σπουδαίο ρόλο στην αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων δια της αποτροπής σπουδαίων επιπτώσεων στην χρηματοοικονομική απόδοση, το κεφάλαιο, την ρευστότητα και τους επιχειρηματικούς σκοπούς του Ομίλου. Αυτή η προληπτική προσέγγιση συμβάλλει στον εντοπισμό αναδυόμενων κινδύνων, ιδίως εκείνων που σχετίζονται με τη διασυνδεδεμένη φύση των κινδύνων βιωσιμότητας, οι οποίοι ενσωματώνονται στο ευρύτερο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Δεδομένης του αυξανόμενου εντοπισμού τόσο των χρηματοοικονομικών όσο και των μη χρηματοοικονομικών επιπτώσεων, η Eurobank υιοθετεί μια ολιστική προσέγγιση για τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας, ευθυγραμμίζοντας αυτές τις εκτιμήσεις με άλλους τύπους κινδύνων εντός του οργανισμού.

Η Eurobank δίνει επίσης μεγάλη έμφαση στη διαχείριση των κοινωνικών κινδύνων στο πλαίσιο της βιώσιμης επιχειρηματικής στρατηγικής της. Ο Όμιλος έχει προσαρμόσει το επιχειρηματικό του μοντέλο, τη στρατηγική και τις διαδικασίες του, καθώς και τον οικονομικό του προγραμματισμό, ώστε να αντιμετωπίζει αποτελεσματικά αυτούς τους κινδύνους. Επιπλέον, η Eurobank αξιολογεί συνεχώς την έκθεσή της σε κινδύνους διακυβέρνησης, αναγνωρίζοντας ότι οι κακές πρακτικές διακυβέρνησης από τους πελάτες μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τις δικές της δραστηριότητες. Για τον μετριασμό του φαινομένου αυτού, η Eurobank έχει εφαρμόσει ισχυρές εσωτερικές ρυθμίσεις και διαδικασίες διακυβέρνησης που επιτρέπουν την αποτελεσματική αξιολόγηση των κινδύνων διακυβέρνησης, τόσο στο πλαίσιο των δικών της δραστηριοτήτων όσο και σε σχέση με τις επιδόσεις διακυβέρνησης των πελατών της. Αυτή η στρατηγική εστίαση στη βιωσιμότητα δεν βοηθά μόνο την Eurobank να παραμείνει ανθεκτική και

προσαρμόσιμη σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον αλλά επίσης να αναγνωρίζει την σημασία της αναγνώρισης των σημαντικών ευκαιριών ως σπουδαία πηγή καινοτομίας και δημιουργίας αξίας.

Η Eurobank διενήργησε την DMA σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Αναφορών Βιωσιμότητας (ESRS) ως πρώτη υποθέτηση το 2023. Οι αντίστοιχες γνωστοποιήσεις έχουν συμπεριληφθεί στον Ετήσιο Απολογισμό Δραστηριοτήτων & Βιώσιμης Ανάπτυξης 2023. Η Eurobank εντόπισε, αξιολόγησε, ιεράρχησε και επικύρωσε τις επιπτώσεις βιωσιμότητας που προκύπτουν από τις δραστηριότητές της και αξιολόγησε τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που ενδέχεται να έχουν σημαντική οικονομική επιρροή στη Eurobank, σε όλη την αξιακή αλυσίδα της. Για το τρέχον έτος αναφοράς, ο Όμιλος συνεχίζει να τηρεί τα ESRS, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με όλες τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου για τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, ανατρέξτε στην ενότητα: 1.3.2 Πληροφορίες που παρέχονται και θέματα βιωσιμότητας που αντιμετωπίζονται από τα διαχειριστικά, διοικητικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2].

1.5.2 Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από την έκθεση βιωσιμότητας της επιχείρησης [IRO-2]

Μέσω της άσκησης Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, η Eurobank έχει αποφασίσει ότι τα ακόλουθα θέματα δεν είναι σημαντικά για τις δραστηριότητες της Eurobank και την αξιακή αλυσίδα της: ESRS E2 - Ρύπανση, E3 - Υδάτινοι και Θαλάσσιοι Πόροι, E5 - Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία, S2 - Εργαζόμενοι στην Αξιακή Αλυσίδα και S3 - Επηρεαζόμενες Κοινότητες. Το συμπέρασμα αυτό αντανάκλα τη δέσμευση της Eurobank να εστιάζει σε τομείς με την μεγαλύτερη επίπτωση και τη μεγαλύτερη συνάφεια για τα ενδιαφερόμενα μέρη και την επιχείρησή της.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η πρόοδος που σημειώθηκε όσον αφορά την εφαρμογή των διατάξεων των Ευρωπαϊκών Προτύπων Υποβολής Αναφορών Βιωσιμότητας:

Αριθ.	Περιγραφή	Αναφορά	Επεξήγηση
ESRS 2 : Γενικές γνωστοποιήσεις			
BP-1	Γενική βάση για την κατάρτιση εκθέσεων βιωσιμότητας	1.1 Βάση για την κατάρτιση	
BP-2	Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	1.2 Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	
GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	1.3.1 Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων	
GOV-2	Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	1.3.2 Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διαχειριστικά, διοικητικά, και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2]	
GOV-3	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	1.3.3 Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]	
GOV-4	Δήλωση σχετικά με την δέουσα επιμέλεια	1.3.4 Περιγραφή της δέουσας επιμέλειας σε ζητήματα βιωσιμότητας [GOV-4]	
GOV-5	Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας	1.3.5 Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή δηλώσεων βιωσιμότητας [GOV-5]	
SBM-1	Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα	1.4.1 Πληροφόρηση για θέση στην αγορά και τη στρατηγική της εταιρείας [SBM-1]	
SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερομένων μερών	1.4.3 Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερομένων μερών [SBM-2]	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	1.4.4 Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]	Παράλειψη αναμενόμενων οικονομικών επιπτώσεων για το πρώτο έτος προετοιμασίας
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	1.5.1 Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]	
IRO-2	Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από την έκθεση βιωσιμότητας της επιχείρησης	1.5.2 Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από την έκθεση βιωσιμότητας της επιχείρησης [IRO-2]	
MDR-P	Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	Πολιτικές που αναλύθηκαν βάσει του ανάλογου θέματος	
MDR-A	Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δράσεις που αναλύθηκαν βάσει του ανάλογου θέματος	

Αριθ.	Περιγραφή	Αναφορά	Επεξήγηση
MDR-M	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δείκτες μέτρησης που αναλύθηκαν βάσει του ανάλογου θέματος	
MDR-T	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	Στόχοι που αναλύθηκαν βάσει του ανάλογου θέματος	
ESRS E1: Κλιματική αλλαγή			
GOV-3	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με την βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [ESRS 2 GOV-3]	
E1-1	Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής	Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής [E1-1]	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]	
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα [ESRS 2 IRO-1]	
E1-2	Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2]	
E1-3	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]	
E1-4	Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]	
E1-5	Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]	
E1-6	Ακαθάριστες εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Ένταση αερίων του θερμοκηπίου βάσει καθαρών εσόδων	Μικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 (scope 1, 2, 3) και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]	
E1-7	Απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου και έργα μετριασμού των αερίων του θερμοκηπίου που χρηματοδοτούνται μέσω πιστωτικών μονάδων άνθρακα	Απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου και έργα μετριασμού των αερίων του θερμοκηπίου που χρηματοδοτούνται μέσω πιστωτικών μονάδων άνθρακα [E1-7]	
E1-8	Εσωτερική τιμολόγηση άνθρακα	Μη εφαρμοστέο	
E1-9	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα	Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής	Παράλειψη όλων των πληροφοριών σε αυτό το υποθέμα για το πρώτο έτος προετοιμασίας
ESRS E4: Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα			
E4-1	Σχέδιο μετάβασης και λήψη υπόψη της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στην στρατηγική και το επιχειρηματικό πρότυπο	Οι πληροφορίες γνωστοποιούνται με τρόπο που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των θεμάτων βιοποικιλότητας για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο		
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων, εξαρτήσεων και ευκαιριών		
E4-2	Πολιτικές που σχετίζονται με την βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα		
E4-3	Δράσεις και πόροι που συνδέονται με την βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα		
E4-4	Στόχοι που σχετίζονται με την βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα		
E4-5	Δείκτες μέτρησης αντικτύπου που σχετίζονται με την αλλαγή στην βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα		

Αριθ.	Περιγραφή	Αναφορά	Επεξήγηση
E4-6	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα		
ESRS S1: Οικείο Εργατικό Δυναμικό			
SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες κα η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]	
S1-1	Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό	Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]	
S1-2	Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις	Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις [S1-2]	
S1-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλογο υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλογο υποβολής ανησυχιών από το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-3]	
S1-4	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων [S1-4]	
S1-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S1-5]	
S1-6	Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης	Χαρακτηριστικά των εργαζομένων [S1-6]	
S1-7	Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό της ίδιας της επιχείρησης	Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής	Παράλειψη όλων των πληροφοριών σε αυτό το υποθέμα για το πρώτο έτος προετοιμασίας
S1-8	Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος [S1-8]	Παράλειψη της πληροφορίας σχετικά με τους εργαζομένους σε χώρες εκτός ΕΟΧ για τον πρώτο χρόνο προετοιμασίας
S1-9	Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας	Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας [S1-9]	
S1-10	Επαρκείς μισθοί	Επαρκείς μισθοί [S1-10]	
S1-11	Κοινωνική προστασία	Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής	Παράλειψη όλων των πληροφοριών σε αυτό το υποθέμα για το πρώτο έτος προετοιμασίας
S1-12	Άτομα με αναπηρίες	Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής	Παράλειψη όλων των πληροφοριών σε αυτό το υποθέμα για το πρώτο έτος προετοιμασίας
S1-13	Δείκτες μέτρησης και ανάπτυξης δεξιοτήτων	Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων [S1-13]	Παράλειψη όλων των πληροφοριών σε αυτό το υποθέμα για το πρώτο έτος προετοιμασίας
S1-14	Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφαλείας	Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφαλείας [S1-14]	Παράλειψη όλων των πληροφοριών σε αυτό το υποθέμα για το πρώτο έτος προετοιμασίας

Αριθ.	Περιγραφή	Αναφορά	Επεξήγηση
S1-15	Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής	Δείκτες μέτρησης και ανάπτυξης δεξιοτήτων [S1-15]	Παράλειψη των σημείων δεδομένων για περιπτώσεις ασθενειών που σχετίζονται με την εργασία και για τον αριθμό των ημερών που χάθηκαν λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων και κακής υγείας που σχετίζεται με την εργασία και υποβολή εκθέσεων για τους μη εργαζομένους για το πρώτο έτος κατάρτισης της έκθεσης βιωσιμότητας
S1-16	Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)	Δείκτες μέτρησης αποδοχών (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) [S1-16]	Παράλειψη όλων των πληροφοριών σε αυτό το υποθέμα για το πρώτο έτος προετοιμασίας
S1-17	Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων	Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων [S1-17]	
ESRS S-4: Καταναλωτές και τελικοί χρήστες			
SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]	
S4-1	Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες	Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες [S4-1]	
S4-2	Διαδικασίες για την συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	Διαδικασίες για την συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις [S4-2]	
S4-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες [S4-3]	
S4-4	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων [S4-4]	
S4-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S4-5]	
ESRS G1: Επιχειρηματική συμπεριφορά			
GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων	Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [GOV-1]	
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]	
G1-1	Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία	Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία [G1-1]	
G1-2	Διαχείριση των σχέσεων με τους προμηθευτές	Μη σημαντικό	
G1-3	Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας	Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας [G1-3]	
G1-4	Περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας	Περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας [G1-4]	
G1-5	Πολιτική επιρροή και δραστηριότητες εκπροσώπησης συμφερόντων	Μη σημαντικό	

Αριθ.	Περιγραφή	Αναφορά	Επεξήγηση
G1-6	Πρακτικές πληρωμών	Μη σημαντικό	
Ειδικώς για την οντότητα: Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου			
GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]	
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]	
MDR-P	Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	Πολιτικές σχετικές με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου [MDR-P]	
MDR-A	Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δράσεις σχετικές με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου [MDR-A]	
MDR-M	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δείκτες μέτρησης διαχείρισης κινδύνου βιωσιμότητας [MDR-M]	
MDR-T	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	Στόχοι διαχείρισης ρίσκου βιωσιμότητας [MDR-T]	
Ειδικώς για την οντότητα: Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές			
GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]	
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]	
MDR-P	Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	Πολιτικές για την βιώσιμη χρηματοδότηση και τις επενδυτικές προσφορές [MDR-P]	
MDR-A	Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δράσεις για βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές [MDR-A]	
MDR-M	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές [MDR-M]	
MDR-T	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	Στόχοι σε σχέση με τη βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές [MDR-T]	
Ειδικώς για την οντότητα: Ενίσχυση της καινοτομίας			
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Περιγραφή των σημαντικών επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών και της αλληλεπίδρασής τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]	
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]	
MDR-P	Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	Πολιτικές σχετικές με την υποστήριξη της καινοτομίας [MDR-P]	
MDR-A	Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δράσεις σχετικές με την υποστήριξη της καινοτομίας [MDR-A]	
MDR-M	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δείκτες μέτρησης υποστήριξης της καινοτομίας [MDR-M]	
MDR-T	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	Στόχοι υποστήριξης της καινοτομίας [MDR-T]	

Αριθ.	Περιγραφή	Αναφορά	Επεξήγηση
Ειδικώς για την οντότητα: Οικονομική Συμπερίληψη			
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Περιγραφή των σημαντικών επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών και της αλληλεπίδρασής τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]	
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα [ESRS 2 IRO-1]	
MDR-P	Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	Πολιτικές σχετικές με την οικονομική συμπερίληψη [MDR-P]	
MDR-A	Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δράσεις σχετικές με την οικονομική συμπερίληψη [MDR-A]	
MDR-M	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δείκτες μέτρησης οικονομικής συμπερίληψης [MDR-M]	
MDR-T	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	Στόχοι οικονομικής συμπερίληψης [MDR-T]	
Ειδικώς για την οντότητα: Ασφάλεια δεδομένων και ιδιωτικότητα πελατών			
GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]	
SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]	
IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]	
MDR-P	Πολιτικές που εγκρίθηκαν για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	Πολιτικές σχετικές με την ασφάλεια δεδομένων και την ιδιωτικότητα των πελατών [MDR-P]	
MDR-A	Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δράσεις σχετικές με την ασφάλεια δεδομένων και την ιδιωτικότητα των πελατών [MDR-A]	
MDR-M	Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	Δείκτες μέτρησης ασφαλείας δεδομένων και ιδιωτικότητας πελατών [MDR-M]	
MDR-T	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	Στόχοι ασφαλείας δεδομένων και εμπιστευτικότητας πελατών [MDR-T]	

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη **Λίστα των δεδομένων των διατομεακών και θεματικών προτύπων που προκύπτουν από άλλη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης:**

Απαίτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS 2 GOV-1 Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο παράγραφος 21 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής, παράρτημα II		Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]
ESRS 2 GOV-1 Ποσοστό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που είναι ανεξάρτητα παράγραφος 21 στοιχείο ε)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής, παράρτημα II		Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]
ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με την δέουσα επιμέλεια παράγραφος 30	Δείκτης αριθ. 10 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος 1				1.3.4 Περιγραφή της δέουσας επιμέλειας σε ζητήματα βιωσιμότητας [GOV-4]

Απαίτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με τον τομέα των ορυκτών καυσίμων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο i)	Δείκτες αριθ. 4 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής (δ), πίνακας 1: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό κίνδυνο και πίνακας 2: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κοινωνικό κίνδυνο	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		1.4.1 Πληροφόρηση για θέση στην αγορά και τη στρατηγική της εταιρείας [SBM-1]
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την παραγωγή χημικών προϊόντων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο ii)	Δείκτης αριθ. 9 Του Πίνακα 2 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		1.4.1 Πληροφόρηση για θέση στην αγορά και τη στρατηγική της εταιρείας [SBM-1]
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με αμφιλεγόμενα όπλα παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iii)	Δείκτης αριθ. 14 Του Πίνακα 1 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		1.4.1 Πληροφόρηση για θέση στην αγορά και τη στρατηγική της εταιρείας [SBM-1]
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την καλλιέργεια και την παραγωγή προϊόντων καπνού παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iv)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		1.4.1 Πληροφόρηση για θέση στην αγορά και τη στρατηγική της εταιρείας [SBM-1]
ESRS E1-1 Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050 παράγραφος 14				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής [E1-1]
ESRS E1-1 Εξαιρούμενες επιχειρήσεις από τους ευθυγραμμισμένους με την συμφωνία του Παρισιού δείκτες αναφοράς παράγραφος 16 στοιχείο ζ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο δ) έως ζ) και άρθρο 12 παράγραφος 2		Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής [E1-1]

Απαιτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS E1-4 Στοιχεία μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) παράγραφος 34	Δείκτης αριθ. 4 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 6		Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]
ESRS E1-5 Κατανάλωση ενέργειας από πηγές ορυκτών με ανάλυση ανά πηγή (μόνο κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου) παράγραφος 38	Δείκτης αριθ. 5 Του Πίνακα1 and Indicator n. 5 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]
ESRS E1-5 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας, παράγραφος 37	Δείκτης αριθ. 5 Του Πίνακα1 του Παραρτήματος 1				Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]
ESRS E1-5 Ένταση ενέργειας που συνδέεται με δραστηριότητες σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου παράγραφοι 40 έως 43	Δείκτης αριθ. 6 Του Πίνακα1 του Παραρτήματος 1				Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]
ESRS E1-6 Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπών και σύνολο εκπομπών ΑΘ παράγραφος 44	Δείκτες αριθ. 1 και 2 πίνακα 1 του παραρτήματος ΙΙ	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 5 παράγραφος 1, άρθρο 6 και άρθρο 8 παράγραφος 1		Μικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 (score 1, 2, 3) και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]
ESRS E1-6 Ένταση μεικτών εκπομπών ΑΘ παράγραφοι 53 έως 55	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 8 παράγραφος 1		Μικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 (score 1, 2, 3) και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]

Απαίτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS E1-7 Απορροφήσεις ΑΘ και πιστωτικά μόρια άνθρακα παράγραφος 56				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου και έργα μετριασμού των αερίων του θερμοκηπίου που χρηματοδοτούνται μέσω πιστωτικών μορίων άνθρακα [E1-7]
ESRS E1-9 Έκθεση του χαρτοφυλακίου αναφοράς σε υλικούς κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα παράγραφος 66			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής
"ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47·Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο-Υλικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε υλικό κίνδυνο			Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής
ESRS E1-9 Τοποθεσία σημαντικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση σε σημαντικό υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47· Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο-Υλικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε υλικό κίνδυνο.			Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής

Απαιτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS E1-9 Ανάλυση της λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας της ανά τάξη ενεργειακής απόδοσης παράγραφος 67 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφος 34· Υπόδειγμα 2: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία — Ενεργειακή απόδοση της εξασφάλισης.			Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής
ESRS E1-9 Βαθμός έκθεσης του χαρτοφυλακίου σε ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα παράγραφος 69			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II		Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής
ESRS E2-4 Ποσότητα κάθε ρύπου που απαριθμείται στο παράρτημα II του κανονισμού για το ευρωπαϊκό MEMP (ευρωπαϊκό μητρώο έκλυσης και μεταφοράς ρύπων) που εκπέμπεται στον αέρα, στα ύδατα και στο έδαφος, παράγραφος 28	Δείκτης αριθ. 8 Του Πίνακα1 του Παραρτήματος 1 Δείκτης αριθ. 2 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1 Δείκτης αριθ. 1 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1 Δείκτης αριθ. 3 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι παράγραφος 9	Δείκτης αριθ. 7 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Ειδική πολιτική παράγραφος 13	Δείκτης αριθ. 8 Table 2 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Βιώσιμοι ωκεανοί και θάλασσες παράγραφος 14	Δείκτης αριθ. 12 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS E3-4 Σύνολο νερού που ανακυκλώνεται και επαναχρησιμοποιείται παράγραφος 28 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 6.2 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS E3-4 Συνολική κατανάλωση νερού σε m ³ ανά καθαρά έσοδα από οικείες δραστηριότητες παράγραφος 29	"Δείκτης αριθ. 6.1 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο α) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 7 Του Πίνακα1 του Παραρτήματος 1				Οι πληροφορίες γνωστοποιούνται με τρόπο που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των θεμάτων βιοποικιλότητας για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Απαίτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 10 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Οι πληροφορίες γνωστοποιούνται με τρόπο που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των θεμάτων βιοποικιλότητας για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 14 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Οι πληροφορίες γνωστοποιούνται με τρόπο που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των θεμάτων βιοποικιλότητας για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/γεωργίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 11 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Οι πληροφορίες γνωστοποιούνται με τρόπο που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των θεμάτων βιοποικιλότητας για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες παράγραφος 24 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 12 Του Πίνακα2 του Παραρτήματος 1				Οι πληροφορίες γνωστοποιούνται με τρόπο που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των θεμάτων βιοποικιλότητας για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
ESRS E4-2 Πολιτικές για την αντιμετώπιση της αποψίλωσης των δασών παράγραφος 24 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 15 του Πίνακα 2 του Παραρτήματος 1				Οι πληροφορίες γνωστοποιούνται με τρόπο που αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των θεμάτων βιοποικιλότητας για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
ESRS E5-5 Μη ανακυκλώσιμα απόβλητα παράγραφος 37 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 Του Πίνακα 2 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS E5-5 Επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα παράγραφος 39	Δείκτης αριθ. 9 Του Πίνακα1 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών αναγκαστικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο στ)	Δείκτης αριθ. 13 Του Πίνακα3 του Παραρτήματος 1				Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Απαίτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών παιδικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο ζ)	Δείκτης αριθ. 12 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι				Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]
ESRS S1-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 20	Δείκτης αριθ. 9 Του Πίνακα 3 and Δείκτης αριθ. 11 Του Πίνακα 1 του Παραρτήματος Ι				Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]
ESRS S1-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που τίθουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 21			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]
ESRS S1-1 Διαδικασίες και μέτρα για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων παράγραφος 22	Δείκτης αριθ. 11 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι				Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]
ESRS S1-1 Πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας ή σύστημα διαχείρισης, παράγραφος 23	Δείκτης αριθ. 1 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι				Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]
ESRS S1-3 Μηχανισμοί καταγγελιών/παραπόνων παράγραφος 32 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 5 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι				Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλογο υποβολής ανησυχιών από το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-3]]
ESRS S1-14 Αριθμός θανάτων και αριθμός και ποσοστό εργατικών ατυχημάτων παράγραφος 88 στοιχεία β) και γ)	Δείκτης αριθ. 2 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφάλειας [S1-14]
ESRS S1-14 Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών παράγραφος 88 στοιχείο ε)	Δείκτης αριθ. 3 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι				Πρόβλεψη σταδιακής εφαρμογής
ESRS S1-16 Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων παράγραφος 97 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 12 Του Πίνακα 1 του Παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Δείκτες μέτρησης αποδοχών (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) [S1-16]
ESRS S1-16 Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου παράγραφος 97 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 8 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι				Δείκτες μέτρησης αποδοχών (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) [S1-16]
ESRS S1-17 Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων, παράγραφος 103 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 7 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος Ι				Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων [S1-17]

Απαίτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS S1-17 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και του ΟΟΣΑ παράγραφος 104 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων [S1-17]
ESRS 2- SBM3 – S2 Σημαντικός κίνδυνος παιδικής ή αναγκαστικής εργασίας στην αλυσίδα παράγραφος 11 στοιχείο β)	Δείκτες αριθ. 12 και αριθ. 13 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 9 Του Πίνακα 3 και Δείκτης αριθ. 11 Του Πίνακα 1 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Πολιτικές σχετικά με την αλυσίδα εργαζομένων παράγραφος 18	Δείκτης αριθ. 11 και 4 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
"ESRS S2-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 19	Δείκτης αριθ. 10 Του Πίνακα 1 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 19			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS S2-4 Θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και περιστατικά που συνδέονται με την ανάντη και κατάντη αλυσίδα της παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS S3-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα, παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος 1 and Δείκτης αριθ. 11 Του Πίνακα 1 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό
ESRS S3-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και/ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 Του Πίνακα 1 του παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό
ESRS S3-4 Θέματα και περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων, παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 Του Πίνακα 3 του Παραρτήματος 1				Μη σημαντικό

Απαίτηση Γνωστοποίησης και οικείο σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς Κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο Νομοθέτημα της ΕΕ για το Κλίμα	Τμήμα
ESRS S4-1 Πολιτικές σχετικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 Του Πίνακα3 και Δείκτης αριθ. 11 Του Πίνακα1 του Παραρτήματος 1				Πολιτικές σχετικές με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες [S4-1]
ESRS S4-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 Του Πίνακα1 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Πολιτικές σχετικές με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες [S4-1]
ESRS S4-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 35	Δείκτης αριθ. 14 Του Πίνακα3 του Παραρτήματος 1				Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων [S4-4]
ESRS G1-1 Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς παράγραφος 10 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 15 Του Πίνακα3 του Παραρτήματος 1				Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και εταιρική κουλτούρα [G1-1]
ESRS G1-1 Προστασία πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος παράγραφος 10 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 6 Του Πίνακα3 του Παραρτήματος 1				Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και εταιρική κουλτούρα [G1-1]
ESRS G1-4 Πρόστιμα για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, παράγραφος 24 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 17 Του Πίνακα3 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Περιπτώσεις διαφθοράς ή δωροδοκίας [G1-4]
ESRS G1-4 Πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 16 Του Πίνακα3 του Παραρτήματος 1				Περιπτώσεις διαφθοράς ή δωροδοκίας [G1-4]

2. Περιβαλλοντικός Πυλώνας

2.1 Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Ο Κανονισμός για την Ταξινόμηση της ΕΕ (Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου) υιοθετήθηκε το 2020 από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και αποτελεί σημαντικό βήμα για την ΕΕ προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της Συμφωνίας του Παρισιού για την κλιματική ουδετερότητα. Καθορίζει τα κριτήρια για την καθιέρωση ενός κοινού συστήματος ταξινόμησης των βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων, προσδιορίζει αν μια οικονομική δραστηριότητα είναι περιβαλλοντικά βιώσιμη κι απαιτεί από τις χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές οντότητες που υπόκεινται στην Οδηγία για την Δημοσιοποίηση Μη Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (NFRD) να γνωστοποιούν την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων τους.

Το άρθρο 8 του Κανονισμού για την Ταξινόμηση της ΕΕ προβλέπει ότι οι επιχειρήσεις που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, πρέπει να δημοσιεύουν σε ποιο βαθμό οι δραστηριότητές τους συνδέονται με οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες σύμφωνα με τον Κανονισμό για την Ταξινόμηση της ΕΕ. Χωριστές απαιτήσεις γνωστοποίησης και εκτεταμένα κριτήρια ισχύουν για χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές οντότητες σύμφωνα με το άρθρο 8 της Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξης του Κανονισμού για την Ταξινόμηση της ΕΕ (Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής).

Για τα έτη 2021 και 2022, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD ήταν υποχρεωμένες να γνωστοποιήσουν το ποσοστό των δραστηριοτήτων που είναι επιλέξιμες και μη επιλέξιμες βάσει της Ταξινόμησης και σχετίζονται με τους περιβαλλοντικούς στόχους της Προσαρμογής στην Κλιματική Αλλαγή και του Μετριασμού της Κλιματικής Αλλαγής.

Το 2023, υιοθετήθηκαν δύο νέες κατ' Εξουσιοδότηση Πράξεις από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

- Ο κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός 2023/2485, ο οποίος επεκτείνει το πλήθος των επιλέξιμων δραστηριοτήτων στους στόχους προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή και μετριασμού αυτής.
- Ο κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός 2023/2486, ο οποίος καθορίζει τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου (Technical Screening Criteria – TCS) για τις οικονομικές δραστηριότητες των υπόλοιπων τεσσάρων περιβαλλοντικών στόχων.

Για το τρέχον έτος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού για την Ταξινόμηση της ΕΕ και τις σχετικές κατ' Εξουσιοδότηση Πράξεις, η παρούσα έκθεση περιλαμβάνει την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων της Eurobank και με τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους. Ωστόσο, θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα στοιχεία ευθυγράμμισης για τους τέσσερις πρόσθετους περιβαλλοντικούς στόχους που παρουσιάζονται παρακάτω, βασίζονται σε Βασικούς Δείκτες Επιδόσεων (KPI) ευθυγράμμισης που οι μη χρηματοοικονομικές οντότητες έχουν επιλέξει να αναφέρουν σε εθελοντική βάση:

- Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων,
- Μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία,
- Έλεγχο και πρόληψη της ρύπανσης, και
- Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων.

Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι μη χρηματοοικονομικές οντότητες, τα στοιχεία των οποίων για τα προηγούμενα έτη αποτελούν τη βάση για τους υπολογισμούς της Eurobank σχετικά με την ευθυγράμμιση, υποχρεούνται να αναφέρουν την ευθυγράμμιση για τους εν λόγω στόχους ξεκινώντας μόνο από τις γνωστοποιήσεις τους για το 2024, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες το 2025. Στην περίπτωση αυτή, ο Όμιλος χρησιμοποίησε την προσέγγιση των «βέλτιστων διαθέσιμων δεδομένων», ευθυγραμμίζοντας τις μεθοδολογίες αναφοράς μας με τις κανονιστικές συστάσεις για τον χειρισμό ελλিপών ή μεταβατικών δεδομένων.

Με την σταδιακή υιοθέτηση της νέας Οδηγίας για την Υποβολή Εκθέσεων Εταιρικής Βιωσιμότητας (CSRD) από μεγάλες εταιρείες, μικρές και μεσαίες εισηγμένες εταιρείες και μεγάλες εταιρείες εκτός ΕΕ με σημαντική δραστηριότητα στην ΕΕ, οι Βασικοί Δείκτες Επιδόσεων (BDE) του Ομίλου αναμένεται να βελτιωθούν καθώς ο αριθμός των εταιρειών που υπάγονται στην νέα αυτή Οδηγία θα αυξάνεται.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιεύουν τον Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR), ο οποίος προσδιορίζει τον βαθμό στον οποίο τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου χρηματοδοτούν και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες που είναι εναρμονισμένες με την Ταξινόμηση, δηλαδή τον λόγο των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου που είναι εναρμονισμένα με την Ταξινόμηση προς τα καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία (συνολικό ενεργητικού εξαιρουμένης της έκθεσης σε κράτη, κεντρικές τράπεζες και το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών). Επιπλέον, όπως απαιτείται από τον κανονισμό για την Ταξινόμηση της ΕΕ, οι δραστηριότητες, για να είναι ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση, πρέπει να πληρούν τα ειδικά κριτήρια ταξινόμησης και να διασφαλίζουν ότι δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (DNSH) και πληρούν τις ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις (MSS). Απαιτούνται πρόσθετοι BDE σχετικά με τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού και συγκεκριμένα για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις σε χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (FinGuar KPI) και τα περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση (AuM KPI).

Ενσωμάτωση της Ταξινόμησης στην επιχειρηματική στρατηγική, το λειτουργικό μοντέλο, τα προϊόντα και τους πελάτες του Ομίλου

Σύμφωνα με τις βέλτιστες καθιερωμένες πρακτικές, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει τις απαιτήσεις του Κανονισμού περί Ταξινόμησης της

ΕΕ στις διαδικασίες του με βασικούς ρόλους που συνίστανται σε

- Συμμετοχή των πελατών στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Κινδύνων ESG και της Βιώσιμης Χρηματοδότησης
- Καθιέρωση και παρακολούθηση KPIs που σχετίζονται με τον κίνδυνο χρηματοδότησης και την Ταξινόμια της ΕΕ για την εξασφάλιση ευθυγράμμισης με τα όρια κινδύνου και την στρατηγική/στόχους βιώσιμης χρηματοδότησης, και
- Ανάπτυξη των σχετικών γνωστοποιήσεων.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής βιωσιμότητάς, ο Όμιλος εφαρμόζει πρωτοβουλίες που, μεταξύ άλλων, θα τού επιτρέψουν ν' αυξήσει το μερίδιο των ευθυγραμμιζόμενων με την Ταξινόμια στοιχείων ενεργητικού τα επόμενα χρόνια:

- Ανάπτυξη τομεακών βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων χρηματοδοτούμενων διαδρομών μείωσης των εκπομπών, σύμφωνα με τις επιστημονικά τεκμηριωμένες διαδρομές απαλλαγής από τον άνθρακα, σε ευθυγράμμιση με τις δεσμεύσεις του Ομίλου για Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα.
- Ανάλυση των τομέων, των αντισυμβαλλομένων και των χρηματοδοτήσεων που σχετίζονται με την Ταξινόμια και επηρεάζουν τον Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR) και ανάπτυξη σχεδίων δράσης για την αύξηση των χρηματοδοτήσεων που είναι ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια στο μέλλον.
- Περαιτέρω ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας και των θεωρήσεων βιώσιμης χρηματοδότησης στη διαδικασία επιχειρηματικού σχεδιασμού (π.χ. κατάρτιση προϋπολογισμού και ιεράρχηση έργων), ώστε να αντικατοπτρίζεται η επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου και οι σχετικοί στόχοι.

Με δέσμευση στη διαφάνεια ως προς την προσέγγισή της, και για να διασφαλίζει ότι η λήψη αποφάσεων είναι σύμφωνη με τις βέλτιστες πρακτικές στον τομέα της προστασίας του περιβάλλοντος και της βιωσιμότητας, η Eurobank έχει αναπτύξει κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες καθορίζουν την προσέγγιση και τα κριτήρια για την Ταξινόμια των χρηματοδοτικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων της ως βιώσιμες:

Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Δια του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework - SFF), η Eurobank είναι σε θέση να κατατάσσει τις λύσεις βιώσιμης δανειοδότησης που προσφέρει στους πελάτες της, προσδιορίζοντας την εφαρμοζόμενη προσέγγιση κατάταξης και τις δραστηριότητες που ορίζονται ως επιλέξιμες για πρόσβαση σε βιώσιμη χρηματοδότηση. Ο σκοπός της δημιουργίας του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης είναι να παρέχει μια σαφή και ολοκληρωμένη μεθοδολογία για την κατάταξη, την παρακολούθηση και την υποβολή αναφορών για τη βιώσιμη χρηματοδότηση σύμφωνα με τη Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων. Το SFF έχει αντλήσει στοιχεία από τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και βασίζεται σε δύο βασικά κατευθυντήρια πλαίσια: Τις αρχές της Διεθνούς Ένωσης Κεφαλαιαγορών (ICMA) για τη βιώσιμη χρηματοδότηση (αρχές για τα πράσινα ομόλογα, τις αρχές για τα πράσινα δάνεια και τις αρχές για τα ομόλογα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα) και την Ταξινόμια της ΕΕ. Η Eurobank παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις της Ταξινόμιας της ΕΕ, για να επικαιροποιήσει το SFF καταλλήλως. Το SFF ορίζει δύο επίπεδα ευθυγράμμισης των συναλλαγών:

- Ευθυγράμμιση με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης– Εκπλήρωση των κριτηρίων που υποδεικνύονται από καθιερωμένες πρακτικές της αγοράς
- Ευθυγράμμιση με την Ταξινόμια της ΕΕ – Εκπλήρωση των κριτηρίων που σχετίζονται με τα βήματα αξιολόγησης της Ταξινόμιας της ΕΕ (ουσιώδης συνεισφορά, DNSH, MSS)

Μέσω της προσέγγισης της χρηματοδότησης ειδικού σκοπού (δηλ. όπου η χρήση της χρηματοδότησης είναι γνωστή), η Eurobank αξιολογεί και κατατάσσει τις χρηματοδοτήσεις/συναλλαγές ως «μη ευθυγραμμισμένες με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης», «ευθυγραμμισμένες με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης» ή «ευθυγραμμισμένες με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης και την Ταξινόμια της ΕΕ».

Για χρηματοδοτήσεις / συναλλαγές γενικού σκοπού (δηλ. όταν η χρήση της χρηματοδότησης δεν είναι γνωστή) το SFF ορίζει δύο άλλες προσεγγίσεις:

- Εταιρικό Επιχειρηματικό Μείγμα - Χρηματοδότηση εταιρειών που πληρούν τα πράσινα / κοινωνικά κριτήρια επιλεξιμότητας και αντλούν την πλειονότητα των εσόδων τους από επιλέξιμες δραστηριότητες.
- Δάνεια που συνδέονται με τη βιωσιμότητα - Χρηματοδότηση που συνδέεται με φιλόδοξους και προκαθορισμένους στόχους επιδόσεων βιωσιμότητας.

Για την επαρκή ενσωμάτωση της βιώσιμης χρηματοδότησης και του SFF στις πρακτικές του, ο Όμιλος έχει αναπτύξει δομές και λειτουργίες διακυβέρνησης, καθώς και ένα ψηφιακό εργαλείο (εργαλείο αξιολόγησης του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης) που υποστηρίζουν την καθημερινή εφαρμογή του SFF.

Το εργαλείο αξιολόγησης του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης υποστηρίζει τη διαδικασία αξιολόγησης των χρηματοδοτήσεων / συναλλαγών με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο SFF και την Ταξινόμια της ΕΕ. Μέσω του εργαλείου αξιολόγησης του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης, οι χρήστες κατηγοριοποιούν τις χρηματοδοτήσεις στην εφαρμοστέα επιλέξιμη δραστηριότητα και καθοδηγούνται μέσω των βημάτων αξιολόγησης, τα οποία περιλαμβάνουν την τεκμηρίωση της ευθυγράμμισης με τα κριτήρια κάθε βήματος, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της ευθυγράμμισης με την Ταξινόμια (TSC, κριτήρια DNSH, MSS).

Προσέγγιση για την σύνταξη των γνωστοποιήσεων που σχετίζονται με το Άρθρο 8 του Κανονισμού περί Ταξινόμιας

Η σύνταξη της υποχρεωτικής γνωστοποίησης της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης με την Ταξινόμια βασίζεται στην εποπτική ενοποίηση για τον Όμιλο. Η ενοποίηση είναι σύμφωνη με την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής (FINREP).

Ο Όμιλος, κατά την αξιολόγηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του, για την αντιστοίχιση των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων Ταξινόμιας με τις κύριες δραστηριότητές του, παρέχει τους Βασικούς Δείκτες Επιδόσεων και άλλες απαιτήσεις γνωστοποίησης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό της ΕΕ για την Ταξινόμηση και στην Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη του Κανονισμού της ΕΕ για την Ταξινόμια.

Για το 2024, τα πιστωτικά ιδρύματα θα γνωστοποιήσουν:

- Τον συνολικό Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR) για καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού εντός ισολογισμού και την κατανομή ανά περιβαλλοντικό στόχο κι ανά τύπο αντισυμβαλλομένου.
- Το ποσοστό του συνολικού ενεργητικού τους που εξαιρείται από τον αριθμητή και τον παρονομαστή του Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR).
- Συμπληρωματικό δείκτη για το επίπεδο συσχέτισης με τις οικονομικές δραστηριότητες που ευθυγραμμίζονται με την Ταξινόμια των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού. Τα ανοίγματα αυτά περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που χορηγεί το πιστωτικό ίδρυμα και τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση. Σύμφωνα με την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη του Κανονισμού της ΕΕ για την Ταξινόμια, ο υπολογισμός των ΒΔΕ για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού λαμβάνει υπόψη τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που χορηγούνται από το πιστωτικό ίδρυμα και τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση για τις εγγυήσεις και τις εταιρίες που επενδύουν. Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, όπως οι δεσμεύσεις, εξαιρούνται από τον εν λόγω υπολογισμό.

Η εφαρμογή της Ταξινόμιας της ΕΕ διαφέρει για τη χρηματοδότηση γενικού σκοπού και τη χρηματοδότηση ειδικού σκοπού (δηλαδή «γνωστή χρήση της χρηματοδότησης»).

Χρηματοδότηση γενικού σκοπού

Για τη χρηματοδότηση γενικού σκοπού, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τις αναφερόμενες πληροφορίες επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης των αντισυμβαλλομένων από τις τελευταίες δημοσιευμένες πληροφορίες της Ταξινόμιας. Ειδικότερα για τους εταιρικούς αντισυμβαλλομένους, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τις πληροφορίες που έχουν γνωστοποιηθεί και συλλεγεί από τους αντισυμβαλλομένους του που υποβάλλουν εκθέσεις σύμφωνα με την Οδηγία NFRD έως το έτος αναφοράς 2023 και την Οδηγία CSRD από το 2023 και εντεύθεν.

Προκειμένου να καθοριστεί ποιες εταιρείες υπόκεινται στην Οδηγία NFRD, διενεργείται αξιολόγηση για να διαπιστωθεί ότι πληρούνται όλα τα ακόλουθα κριτήρια: α) εάν η χώρα σύστασης του αντισυμβαλλομένου βρίσκεται στην ΕΕ και β) εάν αντισυμβαλλόμενος είναι είτε εισηγμένη εταιρεία, είτε πιστωτικό ίδρυμα, είτε ασφαλιστική εταιρεία και γ) εάν τα καθαρά έσοδα της επιχείρησης υπερβαίνουν τα 40 εκατ. ευρώ ή το συνολικό ενεργητικό της υπερβαίνει τα 20 εκατ. ευρώ και δ) εάν ο αντισυμβαλλόμενος απασχολεί πάνω από 500 εργαζόμενους.

Ο προσδιορισμός των αντισυμβαλλομένων που υπόκεινται, ή όχι, στην οδηγία NFRD πραγματοποιήθηκε με βάση την εσωτερική τμηματοποίηση των πελατών στα κεντρικά τραπεζικά συστήματα, καθώς και με βάση εξωτερικές πληροφορίες.

Τα στοιχεία ενεργητικού που παρουσιάζονται με βάση την Ταξινόμια περιλαμβάνουν την αναφερόμενη ευθυγράμμιση για ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD με βάση τον δείκτη κύκλου εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (CapEx) που δημοσιεύουν οι αντισυμβαλλόμενοι. Ο δείκτης λειτουργικών δαπανών (OpEx) δεν χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων με την Ταξινόμια, σύμφωνα με την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη του Κανονισμού για την Ταξινόμια. Για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD, τα ανοίγματα του Ομίλου έχουν σταθμιστεί με βάση το ποσοστό του αντισυμβαλλομένου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι εναρμονισμένα με την Ταξινόμια.

Οι χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις που δεν πληρούν τις προαναφερθείσες απαιτήσεις χαρακτηρίζονται ως μη υπαγόμενες στην Οδηγία NFRD. Οι επιχειρήσεις που δεν είναι υποχρεωμένες να υποβάλλουν εκθέσεις βάσει του κανονισμού για την Ταξινόμια της ΕΕ (μη υπαγόμενες στην Οδηγία NFRD) δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των επιλέξιμων και ευθυγραμμισμένων στοιχείων ενεργητικού, δεδομένου ότι δεν επιτρέπονται οι εκτιμήσεις. Ως εκ τούτου, τα στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό του Ομίλου προς επιχειρήσεις μη υπαγόμενες στην Οδηγία NFRD δεν αξιολογούνται ως προς την επιλεξιμότητα της Ταξινόμιας. Τα στοιχεία ενεργητικού των αντισυμβαλλομένων μη υπαγομένων στην Οδηγία NFRD, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, η λογιστική αντιστάθμιση κινδύνου και τα διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση, δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των επιλέξιμων και ευθυγραμμισμένων με την Ταξινόμια στοιχείων ενεργητικού.

Χρηματοδότηση ειδικού σκοπού

Για χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού, όπου η χρήση της χρηματοδότησης είναι γνωστή, οι συγκεκριμένοι ΒΔΕ για το χρηματοδοτούμενο έργο χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης σύμφωνα με την Ταξινόμια, στο βαθμό που η επιλεξιμότητα και η ευθυγράμμιση με την Ταξινόμια μπορούν να τεκμηριωθούν για την υποκείμενη συναλλαγή. Στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης της Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Eurobank, αξιολογούμε τις χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού για να προσδιορίσουμε την ευθυγράμμιση με τις απαιτήσεις της Ταξινόμιας της ΕΕ. Η αξιολόγησή

διενεργείται με βάση τα διαθέσιμα δικαιολογητικά που παρέχουν οι αντισυμβαλλόμενοι, τα οποία απαιτούνται για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με την Ταξινόμηση της ΕΕ και με βάση την ισχύουσα εθνική νομοθεσία σε συγκεκριμένες περιπτώσεις χρηματοδότησης (π.χ. επενδύσεις του Ταμείου Ανθεκτικότητας και Ανάκαμψης, οι οποίες ενσωματώνουν την αξιολόγηση DNSH).

Λοιπά ζητήματα

Όσον αφορά τα νοικοκυριά, αξιολογήθηκαν για την ευθυγράμμιση με την Ταξινόμηση τα δάνεια που εξασφαλίζονται με κατοικίες, τα δάνεια που χορηγούνται για σκοπούς ανακαίνισης και τα δάνεια που χορηγούνται για τη χρηματοδότηση της αγοράς οχημάτων.

Ο Όμιλος αναφέρει στην έκθεσή του οικονομικές δραστηριότητες που σχετίζονται με ορυκτά αέρια και την πυρηνική ενέργεια, σύμφωνα με τον κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214 της Επιτροπής, η οποία τροποποίησε την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη περί Ταξινόμησης της ΕΕ. Ως εκ τούτου, οι δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια και δεν είναι επιλέξιμες για την Ταξινόμηση περιλαμβάνονται στον παρονομαστή των Βασικών Δεικτών Επιδόσεων της Eurobank. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί επίσης τα σχετικά υποδείγματα που περιλαμβάνονται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών για τις δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια και το ορυκτό αέριο.

Η προσέγγιση του Ομίλου για τις γνωστοποιήσεις που ετοιμάστηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 αντικατοπτρίζει την κατανόηση και την ερμηνεία των απαιτήσεων της Ταξινόμησης της ΕΕ και βασίζεται στην καλύτερη δυνατή προσπάθεια για την τήρηση των εφαρμοστέων κανονισμών και των νέων κανονιστικών εξελίξεων. Σύμφωνα με την καθοδήγηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που δημοσιεύθηκε στις Συχνές Ερωτήσεις του Δεκεμβρίου 2023, δεν συμπεριλήφθηκαν εκτιμήσεις στον υπολογισμό της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης για τις υποχρεωτικές γνωστοποιήσεις που παρουσιάζονται.

Ο Όμιλος συνεχίζει τις εργασίες του για την εφαρμογή των απαιτήσεων της ΕΕ για την Ταξινόμηση και την περαιτέρω βελτίωση της μεθοδολογίας υποβολής εκθέσεων, ώστε να διασφαλίζεται η διαφάνεια και η πληρότητα των πληροφοριών που δημοσιοποιούνται, καθώς καθίστανται διαθέσιμες περαιτέρω αξιόπιστες πληροφορίες από τους αντισυμβαλλομένους.

Αποτελέσματα

Ο συνολικός Δείκτης Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR) του Ομίλου με βάση τον κύκλο εργασιών και ο συνολικός Δείκτης Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR) με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, στο τέλος του έτους 2024, καλύπτουν τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ που σχετίζονται με το κλίμα και παρουσιάζονται στην παρακάτω σύνοψη:

Σύνοψη των ΒΔΕ της Ταξινόμησης της ΕΕ					
Εκατομμύρια ΕΥΡΩ	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία	Κύκλος εργασιών ΒΔΕ		Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ	
		Επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με την Ταξινόμηση	17.868	24,6%	19.408
Ευθυγραμμισμένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με την Ταξινόμηση	1.908	2,6%	2.658	3,7%	
Εσοδα					
GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή	29.506				
Άλλα στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)	43.254				
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	72.759				
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	102.568				

Απομείωση για δάνεια και προκαταβολές στο αποσβεσμένο κόστος, χρεωστικούς τίτλους και άλλες προσαρμογές, σύμφωνα με τη μεθοδολογία της Ταξινόμησης της ΕΕ (1.417)

Σύνολο ενεργητικού σύμφωνα με τον ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2024 101.151

Οι αναφερόμενοι κύριοι και πρόσθετοι ΒΔΕ που υπολογίστηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 για τον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των υποδειγμάτων δημοσιοποίησης όπως ορίζονται στον Κανονισμό της ΕΕ για την Ταξινόμηση, την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη του Κανονισμού της ΕΕ για την Ταξινόμηση και τις Συχνές Ερωτήσεις (FAQs) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

2.2 Κλιματική αλλαγή [E1]

2.2.1 Διακυβέρνηση

Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [ESRS 2 GOV-3]

Η βιωσιμότητα στη Eurobank αναπτύσσεται μέσω μιας δομής διακυβέρνησης της βιωσιμότητας που καλύπτει τόσο τις κανονιστικές απαιτήσεις όσο και τις εθελοντικές δεσμεύσεις. Η εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου σε σχέση με τη Στρατηγική Βιωσιμότητας αντιμετωπίζεται μέσω της συμπερίληψης θεμάτων Βιωσιμότητας στην ημερήσια διάταξη των Συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την βέλτιστη διεθνή πρακτική.

Ο Όμιλος έχει επικαιροποιήσει τη δομή διακυβέρνησης εισάγοντας και καθορίζοντας τους ρόλους και τις αρμοδιότητες σε σχέση με την κλιματική αλλαγή και τους κινδύνους βιωσιμότητας, ενσωματώνοντας ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές και πρακτικές της αγοράς. Ο Όμιλος εφαρμόζει τα στοιχεία του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας για τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας ενισχύει τη διαχείριση και τον έλεγχο των κινδύνων με την αποσαφήνιση των ρόλων και των αρμοδιοτήτων εντός του οργανισμού.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει Πολιτική Αποδοχών που ισχύει για όλους τους υπαλλήλους του Ομίλου και καλύπτει το σύνολο των αποδοχών τους. Η Πολιτική Αποδοχών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου και αναπτύσσεται σύμφωνα με το επιχειρησιακό μοντέλο, την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου, ενώ ενσωματώνει μέτρα για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Η Πολιτική Αποδοχών προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι σύμφωνη με τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου του Ομίλου, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες, την κουλτούρα κινδύνου, όσον αφορά τους παράγοντες κινδύνων Βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του Ομίλου και των μέτρων που χρησιμοποιούνται για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου εκ μέρους του Ομίλου.

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πρακτικές αποδοχών ευθυγραμμίζονται με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, των κινδύνων φήμης, καθώς και των κινδύνων που προκύπτουν από την εσφαλμένη πώληση προϊόντων. Πιο συγκεκριμένα, η Πολιτική Αποδοχών έχει σχεδιαστεί με σκοπό:

- να είναι συνεπής με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και να την προάγει
- να ενθαρρύνει τη συμπεριφορά που συνάδει με την προσέγγιση των κινδύνων που σχετίζονται με την βιωσιμότητα, καθώς και
- να συμμορφώνεται με τις εθελοντικές δεσμεύσεις του Ομίλου.

Επί του παρόντος, οι αμοιβές των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων δεν αξιολογούνται με βάση τους στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου και, ως εκ τούτου, κανένα ποσοστό των φετινών αμοιβών δεν συνδέεται με την επίτευξη των στόχων βιωσιμότητας.

2.2.2 Στρατηγική

Σχέδιο μετάβασης για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής [E1-1]

Ο Όμιλος υποστηρίζει τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής ως ευκαιρία. Βασικός στρατηγικός στόχος είναι η προσαρμογή των δραστηριοτήτων και της λειτουργίας της Τράπεζας κατά τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να προσαρμόζει τις κοινωνικές ανάγκες στο επιχειρηματικό της μοντέλο και να διασφαλίζει συνετή διακυβέρνηση για την ίδια και τους αντισυμβαλλομένους της, σύμφωνα με τις εποπτικές πρωτοβουλίες και ακολουθώντας τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Μετά την ολοκλήρωση της ενσωμάτωσης της Ελληνικής Τράπεζας το 2024, μαζί με την αναβάθμιση των δεξιοτήτων των υπόλοιπων διεθνών θυγατρικών, ο Όμιλος στοχεύει στην ευθυγράμμιση όλων των Στρατηγικών Βιωσιμότητας των οντοτήτων ώστε να συγκλίνει σε μια Στρατηγική Βιωσιμότητας και στους δύο πυλώνες.

Για τον σκοπό αυτό, η Eurobank έχει σχεδιάσει, εγκρίνει και εφαρμόζει επί του παρόντος μια στρατηγική βιωσιμότητας για τον Όμιλο, η οποία περιλαμβάνει στόχους και δεσμεύσεις, κατά μήκος δύο βασικών πυλώνων:

- Στρατηγική Επιχειρησιακής Επίδρασης: Επιπτώσεις που προκύπτουν από τις επιχειρησιακές δραστηριότητες και το αποτύπωμα της Τράπεζας στην Ελλάδα.
- Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων: Επίδραση που προκύπτει από τις δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες της Τράπεζας σε συγκεκριμένους τομείς και πελάτες

Η στρατηγική επιχειρησιακής επίδρασης ορίζει τις επιχειρησιακές προτεραιότητες και τους επιχειρησιακούς στόχους ως προς τη βιωσιμότητα. Η στρατηγική αναπτύσσεται μέσω ορόσημων και βασικών δεικτών επιδόσεων (KPI) που υποστηρίζουν τους ετήσιους και μακροπρόθεσμους στόχους που τίθενται σε πολλαπλές ροές έργων, και σημαντικών πυλώνων οι οποίοι εκτείνονται κατά την επόμενη δεκαετία. Η στρατηγική επιχειρησιακής επίδρασης αναπτύσσεται και εφαρμόζεται κατά μήκος τριών πυλώνων, βασικός πυλώνας των οποίων είναι ο πυλώνας περιβαλλοντικών επιδράσεων, ο οποίος αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων των λειτουργιών της Eurobank για την προώθηση της περιβαλλοντικής διαχείρισης με σκοπό την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας.

Ο βασικός στόχος του πυλώνα περιβαλλοντικής επίπτωσης είναι η επίτευξη Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις δραστηριότητες της Eurobank, έως το 2033 για τις εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 1 & 2 και έως το 2050 για τις εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 3, με έτος βάσης το 2019. Το σχέδιο δράσης για την επίτευξη αυτού του στόχου και την παρακολούθηση της προόδου ως προς αυτόν, ενημερώνεται με πορείες μετάβασης που ευθυγραμμίζονται με τον στόχο της Συμφωνίας του Παρισιού για τον περιορισμό της υπερθέρμανσης του πλανήτη σε 1,5°C.

Για να επιτύχει τους στόχους του περί Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα, η Τράπεζα έχει εντοπίσει τους ακόλουθους κύριους μηχανισμούς απεξάρτησης από τον άνθρακα:

- Προώθηση της ενεργειακής απόδοσης και της αυτοπαραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας – Πεδία Εφαρμογής 1 & 2:
 - Σχέδιο δράσης για τη μείωση των εκπομπών από τις δραστηριότητές της μέσω της βελτιστοποίησης/αναβάθμισης της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων της. Αυτό περιλαμβάνει τεχνικές παρεμβάσεις (π.χ. εγκαταστάσεις φωτιστικών σωμάτων LED, συστήματα κλιματισμού ελάχιστης ενεργειακής κλάσης A+ και συστήματα εξαερισμού με ανάκτηση θερμότητας), καθώς και αναβαθμίσεις κτιρίων σε επίπεδο συστημάτων και αντικατάσταση πηγών ενέργειας με μεγάλη ένταση άνθρακα (π.χ. πετρέλαιο θέρμανσης).
 - Σχέδιο αυτοπαραγωγής ενέργειας που αποτελείται από φωτοβολταϊκούς σταθμούς (ΦΒ) σε στέγες κτιρίων της Eurobank και από αυτόνομα φωτοβολταϊκά πάρκα που αναπτύσσονται σε ακίνητα της Eurobank.
 - Αύξηση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας που προέρχεται από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (εγγυήσεις προέλευσης).
- Ηλεκτροκίνηση – Πεδίο Εφαρμογής 1
 - Σταδιακή αύξηση του ποσοστού των plug-in/ηλεκτρικών οχημάτων στο στόλο της Eurobank και εγκατάσταση υποδομών φόρτισης ηλεκτρικών οχημάτων σε κτίρια.
- Ελαχιστοποίηση επιχειρηματικών ταξιδιών – Πεδίο Εφαρμογής 3
 - Μέτρα για τη μείωση των έμμεσων εκπομπών που συνδέονται με τις μεταφορές και τα επαγγελματικά ταξίδια, όπου είναι εφικτό, με την εισαγωγή εναλλακτικών μεθόδων, όπως η τηλεδιάσκεψη.
- Μετάβαση στο υπολογιστικό νέφος – Πεδία Εφαρμογής 2 & 3
 - Πρωτοβουλία για τη μετάβαση σε υπολογιστικό νέφος που θα οδηγήσει στη μείωση της χρήσης ηλεκτρικής ενέργειας από φυσικούς διακομιστές.

Οι στόχοι που έχουν τεθεί για την επίτευξη της επιχειρησιακής δέσμευσης Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα, για το Πεδίο Εφαρμογής 1 & 2 μέχρι το 2033 και για το Πεδίο Εφαρμογή 3 μέχρι το 2050, είναι οι εξής:

- Δημιουργία μιας κεντρικής διαδικτυακής πλατφόρμας για τα δεδομένα της ενέργειας, των εκπομπών και του περιβάλλοντος έως το 2025.
- Εφαρμογή δραστηριοτήτων αυτοπαραγωγής ενέργειας:
 - Εγκατάσταση φωτοβολταϊκών στην οροφή κτιρίων της Eurobank έως το 2024
 - Ανάπτυξη αυτόνομων φωτοβολταϊκών πάρκων έως το 2028
- Ηλεκτροκίνηση: >25% των μισθωμένων οχημάτων να είναι ηλεκτρικά ή υβριδικά (νέες συμβάσεις) έως το 2024 και >75% των μισθωμένων οχημάτων να είναι ηλεκτρικά ή υβριδικά (νέες συμβάσεις) έως το 2028.
- Υπολογισμός της εξοικονόμησης εκπομπών λόγω εκσυγχρονισμού του κέντρου δεδομένων (data center) έως το 2024
- Ολοκλήρωση της πρωτοβουλίας «Journey to Cloud» έως το 2025
- 100% της καταναλισκόμενης ηλεκτρικής ενέργειας να προέρχεται από ΑΠΕ έως το 2028
- Ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων που συμβάλλουν στις εκπομπές Πεδίου Εφαρμογής 1 έως το 2030
- Αύξηση του αριθμού των πιστοποιημένων πράσινων κτιρίων στο κτιριακό χαρτοφυλάκιο της Eurobank κατά 10 έως το 2030 (βάση 2023)
- Αναγνώριση του κτιρίου Αχαρνών ως πρότυπο περιβαλλοντικό κτίριο έως το 2025

- Παρακολούθηση, πιστοποίηση, γνωστοποίηση και βελτιστοποίηση των εκπομπών του Πεδίου Εφαρμογής 1, του Πεδίου Εφαρμογής 2 και του Πεδίου Εφαρμογής 3 από τις λειτουργίες, σύμφωνα με τον κανονισμό και όλες τις εφαρμόσιμες κατηγορίες του Πρωτοκόλλου Αερίων Θερμοκηπίου (GHG) μέχρι το 2025
- Πιστώσεις άνθρακα (έργα απορρόφησης άνθρακα με βάση τη φύση σύμφωνα με το SBTi) για το σύνολο των εκπομπών φυσικού αερίου, έως το 3% των συνολικών εκπομπών της Τράπεζας (Πεδίο Εφαρμογής 1,2) έως το 2025
- Ανάπτυξη μακροπρόθεσμου ενεργειακού σχεδίου (συμπεριλαμβανομένων των επιλογών αυτοπαραγωγής και Συμφωνιών Αγοράς Ηλεκτρικής Ενέργειας-PPA) έως το 2025
- Διατήρηση και επικαιροποίηση του λεπτομερούς σχεδίου δράσης Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις λειτουργίες (ευθυγραμμισμένο με την SBTi, έτος βάσης 2019) για το Πεδίο Εφαρμογής 1&2 (Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα έως το 2033) και για το Πεδίο Εφαρμογής 3 (Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα έως το 2050).

Το σχέδιο δράσης Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις λειτουργίες συμπληρώνεται από ορόσημα, δείκτες επίδοσης, ετήσιους στόχους και μακροπρόθεσμους ενδιάμεσους στόχους, που εξυπηρετούν τις δηλωμένες δεσμεύσεις. Δημιουργούνται συνδέσεις με τις ροές του Προγράμματος Μετασχηματισμού, καθώς και με τα αντίστοιχα πρότυπα Συστημάτων Διαχείρισης ISO, ώστε να διασφαλίζεται η τεκμηρίωση και η πιστοποίηση των δραστηριοτήτων, να επικυρώνεται ο καθορισμός των στόχων και οι μετρούμενες επιδόσεις και να παρακολουθείται συστηματικά η πρόοδος μέσω εσωτερικών αναθεωρήσεων και εξωτερικής διαβεβαίωσης.

Το 2024 ήταν το τρίτο έτος εφαρμογής της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης της Eurobank, με τις ακόλουθες ολοκληρωμένες δράσεις να καταδεικνύουν πρόοδο:

- Επικαιροποίηση του σχεδίου δράσης για μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα από τις λειτουργίες και των καμπυλών μετάβασης με δεδομένα του 2023, σύμφωνα με τις πορείες μετάβασης που ευθυγραμμίζονται με τον στόχο της συμφωνίας του Παρισιού για τον περιορισμό της υπερθέρμανσης του πλανήτη σε 1,5 ο C.
- Επαληθευμένο επιχειρησιακό αποτύπωμα άνθρακα για το 2023 σύμφωνα με το πρότυπο ISO 14064, σύμφωνα με τις διατάξεις του Εθνικού Κλιματικού Νόμου.
- Σημαντική μείωση κατά 5,04% της κατανάλωσης προμηθευόμενης ηλεκτρικής ενέργειας, μείωση κατά 10,16% των ισοδύναμων εκπομπών Πεδίου Εφαρμογής 2 και μείωση κατά 13,15% των ισοδύναμων εκπομπών Πεδίου 1 & 2 (ξεπερνώντας τον στόχο του 4,7% του 2024) το 2024, σε σύγκριση με το 2023.
- Το 97,96% της συνολικής ηλεκτρικής ενέργειας που καταναλώθηκε το 2024 προήλθε από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (πιστοποιημένες εγγυήσεις προέλευσης και αυτοπαραγωγή).
- Το 94,79% των μισθωμένων οχημάτων της Eurobank είναι plug-in/ηλεκτρικά (νέα συμβόλαια), στο πλαίσιο των προσπαθειών της να επιταχύνει την πλήρη αντικατάσταση του στόλου της με ηλεκτρικά ή υβριδικά οχήματα.
- Επιπλέον φορτιστές για ηλεκτρικά οχήματα εγκαταστάθηκαν σε κεντρικά κτίρια.
- Η Eurobank πιστοποίησε το νέο κτίριο των κεντρικών της γραφείων με LEED (Gold) και αύξησε τα πιστοποιημένα πράσινα της κτίρια σε 20 (πιστοποιήσεις LEED, BREEAM).
- Οι εγκαταστάσεις φωτοβολταϊκών (Φ/Β) ολοκληρώθηκαν σύμφωνα με την αρχή του ενεργειακού συμψηφισμού (Net-metering) στα κτίρια της Νέας Ιωνίας και των Αχαρνών κατά τη διάρκεια του 2023. Η αυτοπαραγωγή ενέργειας ξεκίνησε τον Μάιο του 2024 στο συγκρότημα της Ν. Ιωνίας και τον Ιούλιο του 2024 στο κτίριο των Αχαρνών. Αυτοπαραγωγή ενέργειας 787,87 MWh από ηλιακούς συλλέκτες.
- Το 2024 ξεκίνησε η διαδικασία περιβαλλοντικής αδειοδότησης για δύο αυτόνομα φωτοβολταϊκά πάρκα στην κεντρική Ελλάδα.
- Ολοκλήρωση της Έκθεσης Ενεργειακού Προφίλ της Eurobank στο πλαίσιο της ανάπτυξης ενός μακροπρόθεσμου ενεργειακού σχεδίου για το κτιριακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι το σημαντικότερο μέρος της επίδρασής του στο κλίμα προκύπτει από τη χρηματοδότηση που παρέχει στους πελάτες του. Ως εκ τούτου, ο δεύτερος πυλώνας της στρατηγικής του για τη βιωσιμότητα, η Στρατηγική Επίδραση Χρηματοδοτήσεων, αναπτύσσεται γύρω από τις ακόλουθες κύριες συνιστώσες:

- Βιώσιμη χρηματοδότηση: Ανάπτυξη στρατηγικών που θα προωθήσουν την πράσινη μετάβαση των πελατών της Τράπεζας μέσω της βιώσιμης χρηματοδότησης.
- Εναρμόνιση χαρτοφυλακίου: Σταδιακή ευθυγράμμιση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας με τις κλαδικές πορείες μετάβασης που είναι ευθυγραμμισμένες με το σενάριο κλιματικής μετάβασης 1.5°C.
- Στρατηγική Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα: Κλαδικοί στόχοι απανθρακοποίησης που καλύπτουν τα δανειακά χαρτοφυλάκια της Τράπεζας, με σταδιακή θέσπιση στόχων έως το 2050.

Στο πλαίσιο της δέσμευσής του για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, ο Όμιλος προσχώρησε στην Net Zero Banking Alliance (NZBA), μια παγκόσμια συμμαχία τραπεζών υπό την αιγίδα του ΟΗΕ, ενισχύοντας την αφοσίωσή του Ομίλου στην ευθυγράμμιση των δανειακών και επενδυτικών χαρτοφυλακίων του σε μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα έως το 2050 ή νωρίτερα, σύμφωνα με τους πιο φιλόδοξους στόχους που θέτει η Συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή.

Ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος κάνει τώρα το επόμενο βήμα για τον προσδιορισμό και τη δημοσιοποίηση της πρώτης σειράς κλαδικών στόχων για μηδενικές καθαρές εκπομπές αερίων που θερμοκπνίου. Με τον τρόπο αυτό, στοχεύει να στηρίξει ενεργά την πολιτική για την απανθρακοποίησης και να διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο στη διοχέτευση ροών κεφαλαίων για να υποστηρίξει τη μετάβαση κύριων κλάδων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει ξεκινήσει τη διαδικασία προσδιορισμού κλαδικών στόχων μείωσης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών με βάση το πλαίσιο NZBA, για ορισμένους από τους υψηλότερης έντασης άνθρακα και, ως εκ τούτου, πιο σχετικούς και επιδραστικούς κλάδους και χαρτοφυλάκια. Ο Όμιλος προσεγγίζει τη διαδικασία στοχοθεσίας ανά τομέα/χαρτοφυλάκιο, ώστε να ληφθούν υπόψη συγκεκριμένα δεδομένα της κλιματικής μετάβασης. Ο Όμιλος ακολουθεί επίσης καθιερωμένα κλαδικά πρότυπα (π.χ. NZBA, PCAF) και διαπιστευμένα επιστημονικά σενάρια απανθρακοποίησης, σύμφωνα με τον στόχο του 1.5°C έως το 2050.

Με βάση το πλαίσιο NZBA, ο Όμιλος έχει προσδιορίσει τους τομείς προτεραιότητας, έντασης άνθρακα, που αντιπροσωπεύουν σημαντικό ποσοστό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών του, κι αναπτύσσει τους στόχους μείωσης των εκπομπών για το 2030. Το πρώτο κύμα των κλαδικών στόχων θα ολοκληρωθεί εντός του 2025, συμπεριλαμβανομένου του σταδιακού καθορισμού στόχων έως το 2050, και της εφαρμογής των στόχων του για το 2030.

Η δραστηριότητα του Ομίλου περιλαμβάνεται στις δραστηριότητες που είναι ευθυγραμμισμένες με τη Συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή. Στο πλαίσιο των γνωστοποιήσεων του Πυλώνα 3, ο Όμιλος γνωστοποιεί τους αντισυμβαλλομένους στο χαρτοφυλάκιό του που εξαιρούνται από ορόσημα ευθυγραμμισμένα με τη Συμφωνία του Παρισιού για την Κλιματική Αλλαγή (Paris aligned benchmarks) ((Consolidated Pillar 3 Report - 11.4.1 Template 1: Banking book - Climate Change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity)).

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Ο Όμιλος εντοπίζει και αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και των Περιβαλλοντικών Κινδύνων, εντός του πλαισίου της διαδικασίας Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (Risk Identification and Materiality Assessment - RIMA), η οποία πραγματοποιείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή ad-hoc, εάν είναι απαραίτητο. Μέσω της διαδικασίας RIMA, ο Όμιλος εντοπίζει σημαντικούς κινδύνους που θα μπορούσαν δυνητικά να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στα οικονομικά του μεγέθη, την κεφαλαιακή του βάση, τη ρευστότητα ή το επιχειρηματικό του μοντέλο, κι εντοπίζει τυχόν αναδυόμενους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη διαφορετικές πηγές για τον εντοπισμό νέων κινδύνων, όπως οι εποπτικές προτεραιότητες του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), οι αλλαγές στην ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία, οι γενικότερες εξελίξεις στο ρυθμιστικό τοπίο, καθώς κι οι Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τράπεζων (EAT) ή της Επιτροπής της Βασιλείας (BCBS).

Ο Όμιλος έχει προσδιορίσει ως κινδύνους βιωσιμότητας, τους κινδύνους που απορρέουν από πιθανές ζημιές ή αρνητικές επιπτώσεις στον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων της ζημίας/βλάβης σε ενσώματα περιουσιακά στοιχεία, της διακοπής της λειτουργίας ή της δυσλειτουργίας του συστήματος, των δαπανών μετάβασης και των επιπτώσεων στη φήμη από τις δυσμενείς συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος.

Καθώς οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αλληλοεπιδρούν με άλλους κινδύνους και οδηγούν τόσο σε άμεσες διανεμητικές επιπτώσεις όσο και σε έμμεσες μακροοικονομικές επιπτώσεις, ο Όμιλος κατανοεί ότι η προσεκτική εξέταση του οριζοντίου χαρακτήρα τους είναι απαραίτητη για να διασφαλιστεί η κατάλληλη εφαρμογή των δραστηριοτήτων προσαρμογής. Έτσι, ο Όμιλος θεωρεί τους κινδύνους βιωσιμότητας ως κινητήριους μοχλούς των υφιστάμενων τύπων κινδύνων, υιοθετώντας μια ολιστική και συστημική προσέγγιση κατά την εξέταση των πολύπλοκων δεσμών μεταξύ των κινδύνων βιωσιμότητας και τόσο των χρηματοοικονομικών όσο και των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Eurobank έχει ενσωματώσει στοιχεία των κινδύνων βιωσιμότητας στις υφιστάμενες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, δημιουργώντας πρόσθετες διαδικασίες, πολιτικές και εργαλεία, ώστε οι κίνδυνοι αυτοί να μπορούν να εντοπιστούν και να μετρηθούν σωστά.

Ο Όμιλος έχει εντοπίσει τους παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και την υποβάθμιση του περιβάλλοντος, μέσω εσωτερικών και εξωτερικών πηγών γνώσης, οι οποίοι είναι πιο σημαντικοί για το επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος έχει προσδιορίσει τον ακόλουθο κατάλογο παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον:

Κίνδυνοι σχετιζόμενοι με το κλίμα:

<p>Κίνδυνος μετάβασης</p> <p>Χρηματοοικονομική ζημία που μπορεί να προκύψει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια οικονομία με λιγότερες εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα και πιο περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία. Η μετάβαση αυτή μπορεί να συνεπάγεται εκτεταμένες αλλαγές στη συμπεριφορά, την πολιτική και τη νομοθεσία, καθώς και τεχνολογικές αλλαγές, για την αντιμετώπιση των απαιτήσεων μετριασμού και προσαρμογής που σχετίζονται με τις επιπτώσεις που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ανάλογα με τη φύση, την ταχύτητα και την εστίαση αυτών των αλλαγών, οι κίνδυνοι μετάβασης μπορεί να θέτουν ποικίλα επίπεδα χρηματοοικονομικού κινδύνου και κινδύνου φήμης για τους οργανισμούς.</p>	<p>Φυσικός κίνδυνος</p> <p>Χρηματοοικονομικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, συμπεριλαμβανομένων των συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και των σταδιακών κλιματικών αλλαγών, καθώς και των επιπτώσεων της περιβαλλοντικής υποβάθμισης, όπως η ρύπανση του αέρα, του νερού και του εδάφους, η πίεση του νερού, η απώλεια της βιοποικιλότητας και η αποψίλωση των δασών.</p>
<p>Αλλαγές στην συμπεριφορά</p> <p>Οι αλλαγές στη συμπεριφορά των καταναλωτών, των προμηθευτών, των εργαζομένων και των επενδυτών θα μπορούσαν να προκαλέσουν μεταβολές στην προσφορά και τη ζήτηση για ορισμένα εμπορεύματα, προϊόντα, υπηρεσίες και κεφάλαια, καθώς λαμβάνονται όλο και περισσότερο υπόψη οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που συνδέονται με το κλίμα και οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι και ευκαιρίες. Οι μεταβαλλόμενες αντιλήψεις των πελατών ή της κοινότητας σχετικά με τη συμβολή ή την απομάκρυνση ενός οργανισμού από τη μετάβαση σε μια οικονομία με λιγότερες εκπομπές άνθρακα και οι εξελίξεις που αποσκοπούν στην αναχαίτιση ή την αντιστροφή των ζημιών στη φύση, μπορούν να οδηγήσουν σε μείωση των εσόδων, σε αλλαγές στο μείγμα των εσόδων και σε σημαντικές απαιτήσεις κεφαλαιουχικών επενδύσεων, ενώ αποτελούν επίσης πιθανή πηγή κινδύνου φήμης για πολλές επιχειρήσεις.</p>	<p>Οξείς κίνδυνοι</p> <p>Ακραία καιρικά φαινόμενα όπως καταιγίδες, πλημμύρες, πυρκαγιές ή καύσωνες και άλλοι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι όπως γεωλογικά φαινόμενα ή αλλαγές στις ισορροπίες των οικοσυστημάτων (π.χ. ρύπανση του εδάφους) που μπορεί να προκαλέσουν ζημιές στις εγκαταστάσεις παραγωγής/λειτουργίας και να διαταράξουν τις αλυσίδες αξίας.</p>
<p>Αλλαγές Πολιτικής & Ρυθμιστικές Αλλαγές</p> <p>Οι στόχοι των δράσεων πολιτικής και των κανονιστικών απαιτήσεων εμπίπτουν γενικά σε δύο κατηγορίες:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Δράσεις πολιτικής που αποσκοπούν στον περιορισμό δράσεων που συμβάλλουν στις δυσμενείς επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής (π.χ. εφαρμογή μηχανισμών τιμολόγησης του άνθρακα για τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, χρήση ενέργειας προς πηγές με χαμηλότερες εκπομπές) και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος (π.χ. περιορισμοί στα επίπεδα κατανάλωσης νερού, απαγόρευση ορισμένων περιβαλλοντικά επιβλαβών υλικών/χημικών). 2. Δράσεις πολιτικής που επιδιώκουν την προώθηση της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (π.χ. υιοθέτηση λύσεων ενεργειακής απόδοσης, ενθάρρυνση μέτρων μεγαλύτερης αποδοτικότητας του νερού και προώθηση πιο βιώσιμων πρακτικών χρήσης γης) και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης (π.χ. αποτελεσματικότερες πρακτικές διαχείρισης του νερού). <p>Τόσο η φύση όσο και η χρονική στιγμή των αλλαγών πολιτικής καθορίζουν την έκταση του σχετικού κινδύνου και τις επακόλουθες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις του. Ένας άλλος σημαντικός κίνδυνος είναι ο δικαστικός ή νομικός κίνδυνος. Καθώς η αξία των ζημιών και των απωλειών που προκύπτουν από την κλιματική αλλαγή και την περιβαλλοντική υποβάθμιση αυξάνεται, ο κίνδυνος δικαστικών διαφορών είναι επίσης πιθανό να αυξηθεί.</p>	<p>Χρόνιοι Κίνδυνοι</p> <p>Προοδευτικές αλλαγές, όπως η αύξηση της θερμοκρασίας, η άνοδος της στάθμης της θάλασσας, η πίεση του νερού, η απώλεια της βιοποικιλότητας, η αλλαγή της χρήσης γης, η καταστροφή των οικοτόπων και η έλλειψη πόρων. Αυτό μπορεί να έχει ως άμεσο αποτέλεσμα, για παράδειγμα, ζημιές σε περιουσιακά στοιχεία ή μειωμένη παραγωγικότητα, ή να οδηγήσει έμμεσα σε επακόλουθα γεγονότα, όπως η διακοπή των αλυσίδων εφοδιασμού</p>
<p>Τεχνολογικές αλλαγές</p> <p>Οι τεχνολογικές βελτιώσεις ή καινοτομίες που υποστηρίζουν τη μετάβαση σε ένα οικονομικό σύστημα με λιγότερες εκπομπές άνθρακα και ενεργειακή απόδοση, καθώς και η</p>	

<p>υποκατάσταση προϊόντων ή υπηρεσιών με μικρότερη/βελτιωμένη επίπτωση στη φύση ή μειωμένη εξάρτηση από τη φύση μπορεί να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στους οργανισμούς, καθώς οι διάφοροι κλάδοι μπορεί να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην προσαρμογή στις τεχνολογικές εξελίξεις προς την κατεύθυνση πιο πράσινων πρακτικών. Για παράδειγμα, η ανάπτυξη και η χρήση αναδυόμενων τεχνολογιών, όπως οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, η αποθήκευση μπαταριών, η ενεργειακή απόδοση και η δέσμευση και αποθήκευση διοξειδίου του άνθρακα, θα επηρεάσει ορισμένους οργανισμούς, το κόστος παραγωγής και διανομής τους και τελικά τη ζήτηση για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους από τους τελικούς χρήστες. Το χρονοδιάγραμμα της ανάπτυξης και της διάδοσης της τεχνολογίας αποτελεί επίσης βασική αβεβαιότητα για την αξιολόγηση του τεχνολογικού κινδύνου.</p>	
--	--

Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι	
<p>Λειψυδρία</p> <p>Η λειψυδρία αξιολογείται στο πλαίσιο του περιβαλλοντικού κινδύνου. Ωστόσο, ο περιβαλλοντικός κίνδυνος δεν διαχωρίζεται περαιτέρω σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης σε αυτό το στάδιο, λόγω της έλλειψης κατάλληλων δεδομένων και του συνολικά πρώιμου σταδίου του αντίστοιχου πλαισίου διαχείρισης περιβαλλοντικού κινδύνου- αντίθετα, η αξιολόγηση της λειψυδρίας ενσωματώνει συνολικά και τις δύο συνιστώσες. Η ανάλυση για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους θα μοιάζει με την ανάλυση για τον κλιματικό κίνδυνο στο μέλλον, καθώς το περιβάλλον κινδύνου ωριμάζει.</p>	<p>Απώλεια Βιοποικιλότητας</p> <p>Η απώλεια της βιοποικιλότητας ως σχετικός κίνδυνος για τις λειτουργίες της. Η απώλεια βιοποικιλότητας είναι μια μέση απώλεια της βιολογικής ποικιλότητας στο χρόνο και/ή στο χώρο που οδηγεί σε μείωση της ικανότητας του φυσικού κόσμου να παράγει ροές οικοσυστημικών υπηρεσιών, με αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις σε άτομα, νοικοκυριά, οργανισμούς και χώρες.</p>

Καθώς ο παγκόσμιος χρηματοπιστωτικός τομέας αναγνωρίζει ολοένα και περισσότερο τη σημασία της κατανόησης και διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας, η ανάλυση σεναρίων έχει αναδειχθεί σε πολύτιμο εργαλείο για την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Η ανάλυση σεναρίων επιτρέπει στη Eurobank να αξιολογήσει την ανθεκτικότητα και την προσαρμοστικότητά της σε διάφορα σενάρια που σχετίζονται με το κλίμα. Η μεθοδολογική προσέγγιση που υιοθετήθηκε επιτρέπει τη μέτρηση των επιπτώσεων, με βάση διαφορετικά σενάρια και χρονικούς ορίζοντες (2030, 2040 και 2050). Στόχος της μελέτης είναι να βελτιώσει την κατανόηση του Ομίλου για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, να ενημερώσει για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων και να διευκολύνει την ενσωμάτωση των κλιματικών εκτιμήσεων στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

Σκοπός της ανάλυσης σεναρίων είναι να ενημερώσει τον Όμιλο ώστε να εντοπίσει προληπτικά τις πιθανές ευπάθειες, να εκμεταλλευτεί τις ευκαιρίες και να ευθυγραμμίσει τις επιχειρηματικές στρατηγικές του με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Η ενσωμάτωση της ανάλυσης σεναρίων, διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διαμόρφωση της στρατηγικής του, παρέχοντας πολύτιμες πληροφορίες σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις των κινδύνων και των ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα στις οικονομικές επιδόσεις και τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά του.

Η επερχόμενη ανάλυση είναι ιδιαίτερα σημαντική, αλλά και με προκλήσεις. Οι προσπάθειες για τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή δεν έχουν ιστορικό προηγούμενο και πολλές πτυχές σχετικά με το χρονοδιάγραμμα και το μέγεθος της κλιματικής αλλαγής σε συγκεκριμένα πλαίσια είναι αβέβαιες.

Το σύνολο των σεναρίων που χρησιμοποιεί ο Όμιλος, περιλαμβάνει τέσσερα αντιπροσωπευτικά σενάρια από το Δίκτυο για την Οικολογική Αναβάθμιση του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος (NGFS) και δύο αντιπροσωπευτικά κλιματικά σενάρια για τις διαδρομές αντιπροσωπευτικής συγκέντρωσης (Representative Concentration Pathways- RCPs). Πιο συγκεκριμένα, τα σενάρια που χρησιμοποιούνται είναι τα εξής:

Σενάρια NGFS	Κλιματικά Σενάρια Αντιπροσωπευτικών Πορειών Συγκέντρωσης (RCP)
1. Ομαλό σενάριο: Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα έως το 2050 , όπου οι πολιτικές για το κλίμα περιλαμβάνουν έγκαιρη, φιλόδοξη δράση και οι επιπτώσεις είναι χαμηλές τόσο για τους φυσικούς Κινδύνους όσο και για τους Κινδύνους μετάβασης	1. RCP2.6 , που ενσωματώνει ισχυρές πολιτικές για το κλίμα και περιορίζει την αύξηση της μέσης παγκόσμιας θερμοκρασίας κάτω από τους 2°C.
2. Άτακτο σενάριο: Καθυστερούμενη Μετάβαση , στην οποία πολιτικές για το κλίμα δεν εισάγονται μέχρι το 2030 και το αποτέλεσμα έχει υψηλότερες επιπτώσεις στον κίνδυνο μετάβασης.	
3. Πλανήτης Θερμοκήπιο: Τρέχουσες πολιτικές , με περιορισμένες κλιματικές πολιτικές και σοβαρούς φυσικούς κινδύνους και μη αναστρέψιμες μεταβολές, συμπεριλαμβανομένης της υψηλότερης στάθμης της θάλασσας	2. RCP8.5 , που συνεπάγεται έντονες κλιματικές αλλαγές και την ανάγκη έντονης προσαρμογής στις νέες συνθήκες
4. Πολύ λίγο, πολύ αργά: Κατακερματισμένος Κόσμος , όπου η καθυστερημένη και αποκλίνουσα φιλοδοξία της πολιτικής για το κλίμα σε παγκόσμιο επίπεδο οδηγεί σε αυξημένους κινδύνους μετάβασης λόγω της συνολικής αναποτελεσματικότητας της μετάβασης.	

Η ανάλυση σεναρίων τροφοδοτεί τη στρατηγική και τη λήψη αποφάσεων του Ομίλου. Τα αποτελέσματα, τα οποία παρέχουν σύγκριση των οικονομικών εξελίξεων ανά τομέα και γεωγραφική περιοχή για μια σειρά από σενάρια και χρονικούς ορίζοντες, δείχνουν ότι η στρατηγική του Ομίλου παραμένει προσαρμοστική.

2.2.3 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα [ESRS 2 IRO-1]

Η Eurobank εντοπίζει τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα - όπως η προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, ο μετριασμός της κλιματικής αλλαγής και η ενέργεια - μέσω της ανάλυσης Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Η προσέγγιση αυτή ενσωματώνει τα κριτήρια αναφοράς του κλάδου, τις γνώσεις των ενδιαφερομένων μερών και τη χρηματοοικονομική συνάφεια, ώστε να διασφαλίζεται μια στιβαρή αξιολόγηση των θεμάτων που σχετίζονται με το κλίμα.

Οι επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται την Κλιματική Αλλαγή εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Η Eurobank συμβάλλει ενεργά στις φιλοδοξίες και τους στόχους μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, που έχουν τεθεί από την ΕΕ, τους κανονισμούς, τις κεντρικές κυβερνήσεις και άλλους φορείς, μέσω των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων της και της ενσωμάτωσης του κλιματικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
	Αρνητική	Δυνητική	
Κίνδυνος	Οι ενέργειες που απαιτούνται από τους πελάτες της Eurobank για την αντιμετώπιση των απαιτήσεων μετριασμού της κλιματικής αλλαγής και προσαρμογής σε σχέση με τις επιπτώσεις που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή ενδέχεται να επηρεάσουν τον πιστωτικό κίνδυνο της Eurobank.		
Ευκαιρία	Η επίτευξη των κλιματικών στόχων που συνδέονται με τις νομικές, κανονιστικές και άλλες απαιτήσεις των ενδιαφερομένων μερών για τους πελάτες της Eurobank, συνεπάγεται την ευκαιρία για τη Eurobank να χρηματοδοτήσει τη μετάβαση του πελατολογίου της.		

Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Η Eurobank εφαρμόζει μια ισχυρή στρατηγική μετριασμού της κλιματικής αλλαγής με στόχο την ελαχιστοποίηση των συνεπειών της κλιματικής αλλαγής για το χαρτοφυλάκιό της.
	Αρνητική	Πραγματική	
Κίνδυνος	Οι ενέργειες που απαιτούνται από τους πελάτες της Eurobank για την αντιμετώπιση των απαιτήσεων μετριασμού της κλιματικής αλλαγής και προσαρμογής στις επιπτώσεις που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή ενδέχεται να επηρεάσουν τον πιστωτικό κίνδυνο της Eurobank.		

Ευκαιρία	Η επίτευξη των κλιματικών στόχων που συνδέονται με τις νομικές, κανονιστικές και άλλες απαιτήσεις των ενδιαφερομένων μερών για τους πελάτες της Eurobank, συνεπάγεται την ευκαιρία για τη Eurobank να χρηματοδοτήσει τη μετάβαση των πελατών της.
-----------------	---

Ενέργεια

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Η Eurobank εφαρμόζει μέτρα για τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας, που οδηγούν σε αυξημένη αποδοτικότητα των λειτουργιών.
	Αρνητική	Πραγματική	Η Eurobank συμβάλλει στην κλιματική αλλαγή μέσω των εσωτερικών λειτουργιών της που συμβάλλουν στην έκλυση εκπομπών.

Η Eurobank έχει πραγματοποιήσει εμπειριστατωμένη ανάλυση σχετικά με τη μετάβαση στην κλιματική αλλαγή και τους φυσικούς κινδύνους στο πλαίσιο των συστάσεων της Ομάδας Εργασίας για τις Χρηματοοικονομικές Γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με το Κλίμα (TCFD).

Η ανάλυση έχει ως στόχο να ενισχύσει την κατανόηση των κινδύνων βιωσιμότητας της Eurobank, να ενημερώσει για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων και να διευκολύνει την ενσωμάτωση των κλιματικών εκτιμήσεων στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, καθώς και να ενημερώσει την προσέγγιση της Eurobank για τον εντοπισμό των τρωτών σημείων, την αξιοποίηση των ευκαιριών και την ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών στρατηγικών στο πλαίσιο των συστάσεων της Ομάδας Εργασίας για τις Χρηματοοικονομικές Γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με το Κλίμα (TCFD). Έκθεση σχετικά με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους” κεφάλαιο “4.4 Ανάλυση Σεναρίων Κινδύνου σχετικού με το κλίμα και το περιβάλλον” του Ομίλου. Παρακαλούμε ανατρέξτε στην τελευταία έκθεση TCFD: «Έκθεση σχετικά με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους» κεφάλαιο “4.4 Ανάλυση Σεναρίων Κινδύνου σχετικού με το κλίμα και το περιβάλλον” του Ομίλου.

Επιπτώσεις κινδύνου μετάβασης

Ο Όμιλος διερεύνησε 4 διαφορετικά σενάρια στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδιασμού και της διαχείρισης κινδύνων με χρονικό ορίζοντα έως το 2050. Η επισκόπηση των οριζόντιων επιπτώσεων περιλαμβάνει τα εξής:

- Συνολικά, οι καθαρές επιπτώσεις στην οικονομική δραστηριότητα (ΑΕΠ) της Ελλάδας διαπιστώνεται ότι είναι μικρές αλλά αρνητικός μακροπρόθεσμα σε όλα τα εξεταζόμενα σενάρια, σε σύγκριση με το σενάριο «Πλανήτη Θερμοκήπιο - Hot House World Scenario». Ωστόσο, οι αλλαγές στο ενεργειακό σύστημα σε κανένα από τα εξεταζόμενα σενάρια δεν έχουν κρίσιμες επιπτώσεις στους διαρθρωτικούς παράγοντες ανάπτυξης της οικονομίας, επομένως προβλέπεται σταθερή οικονομική ανάπτυξη σε όλα τα εξεταζόμενα σενάρια.
- Τα λιγότερο φιλόδοξα σενάρια δεν έχουν σημαντικές επιπτώσεις βραχυπρόθεσμα.
- Οι θετικές επιπτώσεις εισέρχονται στην οικονομία κυρίως μέσω της βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης, καθώς αυτές χαρακτηρίζονται από υψηλούς πολλαπλασιαστές και εγχώριο περιεχόμενο. Οι βελτιώσεις της ενεργειακής απόδοσης απευθύνονται κυρίως στον κατασκευαστικό τομέα (εγχώριο δυναμικό) που χαρακτηρίζεται από υψηλό πολλαπλασιαστική παραγωγής και απασχόλησης. Οι βελτιώσεις της ενεργειακής απόδοσης μειώνουν επίσης την εξάρτηση από τα εισαγόμενα ορυκτά καύσιμα και την ηλεκτρική ενέργεια.
- Στα φιλόδοξα σενάρια η ελληνική οικονομία επωφελείται από τη μείωση της εξάρτησής της από τις εισαγωγές ορυκτών καυσίμων, καθώς σταδιακά το σύστημά της απεξαρτάται πλήρως από τον άνθρακα. Ωστόσο, η αυξημένη διείσδυση των ΑΠΕ επιβαρύνει περαιτέρω το εμπορικό ισοζύγιο, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του εξοπλισμού εισάγεται.
- Οι επιπτώσεις στο εισόδημα των νοικοκυριών είναι μικτές: Πραγματοποιείται αύξηση της απασχόλησης σε τομείς υψηλής προστιθέμενης αξίας προκειμένου να υποστηριχθεί η ανάπτυξη τεχνολογιών καθαρής ενέργειας. Η μείωση της απασχόλησης στους «καφέ τομείς» οδηγεί σε έλλειψη δεξιοτήτων και αύξηση της ανεργίας σε ηλικίες όπου η αναβάθμιση δεξιοτήτων - επανεκπαίδευση έχει χαμηλές δυνατότητες, οδηγώντας σε μακροχρόνια ανεργία. Οι επιπτώσεις παρουσιάζουν έντονες αντιθέσεις μεταξύ των περιφερειών εντός της Ελλάδας, αν και οι καθαρές επιπτώσεις είναι μικρές.
- Οι βασικοί τομείς που επωφελούνται στα περισσότερα φιλόδοξα σενάρια είναι οι επιχειρήσεις παραγωγής ενέργειας. Σημαντικές θετικές επιδράσεις στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας λόγω του εξηλεκτρισμού του ενεργειακού συστήματος (παρά τις βελτιώσεις της ενεργειακής απόδοσης, ο εξηλεκτρισμός της οικονομίας είναι σημαντικός - ιδίως μέσω του εξηλεκτρισμού του τομέα των μεταφορών, οπότε η καθαρή ζήτηση ηλεκτρικής ενέργειας αυξάνεται σημαντικά).
- Οι αρνητικές επιπτώσεις οφείλονται κυρίως στις ανάγκες εισαγωγών (με την υπόθεση ότι το μερίδιο αγοράς της Ελλάδας στις τεχνολογίες καθαρής ενέργειας δεν θα αλλάξει σημαντικά στο μέλλον - σημαντικό ποσοστό του εξοπλισμού που απαιτείται για την απαλλαγή του ενεργειακού συστήματος από τον άνθρακα εισάγεται - φωτοβολταϊκά, ανεμογεννήτριες, ηλεκτρικά οχήματα, μπαταρίες).

Τα κύρια αποτελέσματα της ανάλυσης σεναρίων κινδύνου μετάβασης περιλαμβάνουν τα εξής:

- Τα σενάρια χαμηλών φιλοδοξιών, βραχυπρόθεσμα έχουν μέτριες επιπτώσεις στο ΑΕΠ και την τομεακή παραγωγή καθώς οι τιμές του διοξειδίου του άνθρακα δεν αυξάνουν πολύ το κόστος παραγωγής, αλλά παρέχουν επίσης ένα αδύναμο σήμα για επενδύσεις.

- Τα σενάρια «Πολύ λίγο πολύ αργά» και «Καθυστερημένη μετάβαση» έχουν οριακές σχεδόν μηδενικές επιπτώσεις βραχυπρόθεσμα.
- Το καθαρό μηδενικό 2050 προβλέπεται να έχει σημαντικές αντίθετες τομεακές επιπτώσεις τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα.
- Οι υπηρεσίες επωφελούνται στο βαθμό που εκείνες λειτουργούν συμπληρωματικά με την ανάπτυξη των τεχνολογιών καθαρής ενέργειας (σχεδιασμός, εφαρμογή, χρηματοδότηση κ.λπ.). Οι υπηρεσίες χαρακτηρίζονται από χαμηλή εξάρτηση από την ενέργεια και άνοιγμα στο εμπόριο, επομένως το υψηλότερο ενεργειακό κόστος δεν επηρεάζει σημαντικά την ανταγωνιστικότητα του τομέα.
- Η ζήτηση καθαρών τεχνολογιών αυξάνεται με θετικές επιπτώσεις στην παραγωγή τους. Τα βιοκαύσιμα, οι μπαταρίες, τα φωτοβολταϊκά, ο εξοπλισμός/υλικά εξοικονόμησης ενέργειας και η αιολική ενέργεια είναι απαραίτητα για την απαλλαγή του συστήματος από τον άνθρακα. Η ωριμότητα του κόστους επιτυγχάνεται τόσο στο σενάριο Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα 2050 όσο και στο σενάριο Καθυστερημένης Μετάβασης.
- Η υψηλότερη τιμή άνθρακα στο σύστημα εμπορίας εκπομπών (EU Trading System- ETS) (συμπεριλαμβανομένου του διευρυμένου ETS, των μεταφορών και των υπηρεσιών), στα σενάρια Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα και Καθυστερημένης Μετάβασης, συνεπάγεται αρνητικές επιπτώσεις στις βιομηχανίες έντασης αερίων του θερμοκηπίου – στο βαθμό που δεν λαμβάνονται επαρκή μέτρα για τον μετριασμό της διεθνούς ανταγωνιστικότητας.

Επιπτώσεις φυσικού κινδύνου

Η Eurobank αξιολογεί τους φυσικούς κλιματικούς κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητες των πελατών της ακολουθώντας μια αναλυτική και διαφανή μεθοδολογική προσέγγιση, λαμβάνοντας υπόψη:

- Χρόνιες επιπτώσεις: επιπτώσεις στα έσοδα ή το λειτουργικό κόστος των εταιρειών λόγω των μακροπρόθεσμων αλλαγών στα καιρικά φαινόμενα.
- Οξείες επιπτώσεις: ζημιές στα περιουσιακά στοιχεία των επιχειρήσεων ή απώλειες εσόδων που αποδίδονται σε ακραία καιρικά φαινόμενα.

Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα χρησιμοποιεί δύο κλιματικά σενάρια για την ανάλυση των φυσικών επιπτώσεων, και συγκεκριμένα:

1. RCP 2.6, το οποίο είναι ένα αυστηρό σενάριο μετριασμού των επιπτώσεων με στόχο να διατηρηθεί η υπερθέρμανση του πλανήτη κάτω από τους 2°C.
2. RCP 8.5, το οποίο είναι ένα σενάριο με πολύ υψηλές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου. Πρόκειται για ένα σενάριο «business as usual», όπου οι εκπομπές συνεχίζουν να αυξάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του αιώνα, καθώς περιλαμβάνει αδύναμες πολιτικές για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής. Με άλλα λόγια, σχετίζεται με σενάρια θερμού κόσμου, με μέση αύξηση της θερμοκρασίας που υπερβαίνει τους 4°C.

Χρόνιες επιπτώσεις κινδύνου

Η ανάλυση των χρόνιων επιπτώσεων πραγματοποιήθηκε για το 2030, το 2040 και το 2050 για 13 περιφέρειες της Ελλάδας. Ο Όμιλος χρησιμοποίησε κλιματικούς δείκτες που θεωρούνται ως οδηγοί των πιθανών χρόνιων επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής στις επιχειρήσεις των αντίστοιχων οικονομικών κλάδων, επηρεάζοντας είτε το λειτουργικό κόστος είτε τα έσοδά τους. Στο πλαίσιο της παρούσας ανάλυσης, οι επιπτώσεις αυτές είτε άμεσα (λόγω της δομής των κλιματικών δεικτών που χρησιμοποιήθηκαν) είτε έμμεσα (μέσω των πινάκων εισροών-εκροών των αντίστοιχων οικονομιών ή άλλων οικονομετρικών μοντέλων) εκφράστηκαν ως ποσοστιαίες μεταβολές στον κύκλο εργασιών των αντίστοιχων επιχειρήσεων. Στο τελικό στάδιο της διαδικασίας, υιοθετήθηκαν συγκεκριμένα κατώτατα όρια όσον αφορά τις εκτιμώμενες απώλειες λόγω της κλιματικής αλλαγής, με σκοπό οι σχετικοί κίνδυνοι να χαρακτηριστούν ως αμελητέοι, χαμηλοί, μεσαίοι, υψηλοί ή πολύ υψηλοί.

Τομέας	2030	2040	2050
Γεωργία	Υψηλός	Πολύ υψηλός	Πολύ υψηλός
Κατασκευαστικός τομέας	Αμελητέος	Χαμηλός	Χαμηλός
Παροχή Ηλεκτρικής Ενέργειας	Χαμηλός	Χαμηλός	Μέσος
Μεταποίηση	Χαμηλός	Χαμηλός	Χαμηλός
Πετρέλαιο και Αέριο	Αμελητέος	Αμελητέος	Αμελητέος
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αμελητέος	Αμελητέος	Αμελητέος
ΑΠΕ	Αμελητέος	Αμελητέος	Αμελητέος
Μεταφορά και Αποθήκευση	Χαμηλός	Χαμηλός	Χαμηλός
Υδρευση	Χαμηλός	Χαμηλός	Χαμηλός
Χονδρικό και Λιανικό εμπόριο	Αμελητέος	Αμελητέος	Αμελητέος

Οξείες συνέπειες κινδύνου

Κατά την ανάλυση οξείων συνεπειών, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη διάφορα ακραία φαινόμενα, όπως:

- Ποτάμιες πλημμύρες (υψηλά επίπεδα νερού σε ποτάμια κανάλια, που προκαλούν ρήγμα σε αναχώματα)
- Πλημμύρες από βροχή (ένταση βροχόπτωσης που υπερβαίνει την ικανότητα διήθησης)

- Ακραία ζέστη
- Πυρκαγιές
- Λειψυδρία
- Κατολισθήσεις
- Παράκτιες πλημμύρες

Η ποσοτική ανάλυση εξετάσει τρεις κύριες διαστάσεις:

1. Κλιματικοί Κίνδυνοι
2. Έκθεση
3. Ευαλωτότητα

Ο κλιματικός κίνδυνος που αποδίδεται σε κάθε εξεταζόμενο ακραίο φαινόμενο, υπολογίζεται ανά γεωγραφική περιοχή και οικονομική δραστηριότητα ως το γινόμενο των τριών δεικτών που διαμορφώνονται για την αξιολόγηση των προαναφερόμενων διαστάσεων. Τελικά, υιοθετώντας τα κατάλληλα κατώτατα όρια, αυτός ο κλιματικός κίνδυνος που αποδίδεται σε οξείες επιπτώσεις χαρακτηρίζεται, όπως και οι χρόνιες επιπτώσεις, ως αμελητέος, χαμηλός, μέτριος, υψηλός ή πολύ υψηλός.

Τομέας	Αξιολόγηση
Γεωργία	Αμελητέος
Κατασκευαστικός τομέας	Αμελητέος
Παροχή Ηλεκτρικής Ενέργειας	Χαμηλός
Μεταποίηση	Αμελητέο
Πετρέλαιο και Αέριο	Αμελητέος
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αμελητέος
ΑΠΕ	Αμελητέος
Μεταφορά και Αποθήκευση	Αμελητέος
Υδρευση	Χαμηλός
Χονδρικό και Λιανικό εμπόριο	Αμελητέος

2.2.4 Πολιτικές & Δράσεις

Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2]

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει πολιτικές για τη διαχείριση των ουσιωδών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον. Οι πολιτικές που επηρεάζουν τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη είναι διαθέσιμες στο intranet του Ομίλου, ενώ εκείνες που αναφέρονται σε εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, όπως ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής του Ομίλου, είναι διαθέσιμες μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Η Eurobank έχει δεσμευτεί για τη συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας υψηλό επίπεδο λογοδοσίας κατά την ανάπτυξη και εφαρμογή της πολιτικής. Οι πολιτικές εγκρίνονται από τα κατάλληλα όργανα Διακυβέρνησης, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο ή εξειδικευμένες επιτροπές, τα οποία διασφαλίζουν ότι υπάρχει ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών. Οι σχετικές πολιτικές περιγράφονται στον παρακάτω πίνακα σύμφωνα με τις ελάχιστες απαιτήσεις γνωστοποίησης όσον αφορά τις πολιτικές (MDR-P) που ορίζονται στο ESRS 2.

Όνομασία κύριας πολιτικής	Αντιμετωπιζόμενοι κύριοι τομείς πολιτικής	Σχετικές σημαντικές εντοπισθείσες επιπτώσεις, κίνδυνοι ή ευκαιρίες
Λειτουργικές επιπτώσεις των σχετικών με την κλιματική αλλαγή πολιτικών		
Συστήματα περιβαλλοντικής & ενεργειακής διαχείρισης	- Διαχείριση ενέργειας - Ενεργειακή αξιολόγηση των εγκαταστάσεων - Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου - Περιβαλλοντικοί και ενεργειακοί στόχοι - Διαχείριση αποβλήτων - Διαχείριση φυσικών πόρων - Διαχείριση υδάτινων πόρων	Ενέργεια Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Δήλωση Πολιτικής Διαχείρισης Ενέργειας	-Βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης -Ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας -Κανονιστική συμμόρφωση	Ενέργεια Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής

Όνομασία κύριας πολιτικής	Αντιμετωπιζόμενοι κύριοι τομείς πολιτικής	Σχετικές σημαντικές εντοπισθείσες επιπτώσεις, κίνδυνοι ή ευκαιρίες
Έκθεση απογραφής εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου	- Διαχείριση ενέργειας - Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου - Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου από τις λειτουργίες - Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα από τις λειτουργίες	Ενέργεια Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Περιβαλλοντική έκθεση	- Διαχείριση ενέργειας - Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου από τις λειτουργίες - Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα από τις λειτουργίες - Κατανάλωση νερού - Διαχείριση στερεών αποβλήτων και ανακύκλωση - Θόρυβος	Ενέργεια Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Δήλωση πολιτικής διαχείρισης νερού	- Διαχείριση υδάτινων πόρων - Κατανάλωση ύδατος	-
Δήλωση περιβαλλοντικής πολιτικής	- Διαχείριση ενέργειας - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή - Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής - Επιπτώσεις των δράσεων	Ενέργεια Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Χρηματοδοτικές επιπτώσεις των σχετικών με την κλιματική αλλαγή πολιτικών		
Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης	- Εφαρμογή ανανεώσιμης ενέργειας - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή - Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Πλαίσιο βιώσιμων επενδύσεων	- Ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή - Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Πλαίσιο πράσινων ομολόγων	- Ενεργειακή απόδοση - Ανάπτυξη ανανεώσιμης ενέργειας - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή - Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Πολιτική διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας	- Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή - Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα	- Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή - Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
Περιβαλλοντική & κοινωνική πολιτική του ομίλου	- Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή - Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής

Η Eurobank αναγνωρίζει την αλληλεξάρτηση μεταξύ των επιπτώσεων στο περιβάλλον, καθώς και τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που παρουσιάζουν. Ως εκ τούτου, έχουμε εφαρμόσει πολιτικές που καλύπτουν διάφορα ουσιαστικά ζητήματα βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων ζητημάτων που αντιμετωπίζονται από περισσότερα από ένα επίκαιρο ERS. Οι ακόλουθες πολιτικές αφορούν περισσότερα από ένα ζητήματα βιωσιμότητας.

Το γενικότερο **Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας** περιγράφει την προσέγγιση για την τήρηση των εφαρμοστέων κανονιστικών απαιτήσεων και των εθελοντικών πρωτοβουλιών, καθώς και των υιοθετημένων προτύπων και κατευθυντήριων γραμμών που επιτρέπουν τη σύγχρονη και συνεχώς επικαιροποιημένη προσέγγιση της Eurobank για τη Βιωσιμότητα, σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Το Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας θέτει τα θεμέλια για την ενσωμάτωση της Βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό μοντέλο και τις λειτουργίες της Eurobank.

Το αντικείμενο των πολιτικών επιχειρησιακής επίδρασης περιγράφεται κατωτέρω:

Τα Συστήματα **Διαχείρισης Περιβάλλοντος και Ενέργειας** περιγράφουν τον τρόπο με τον οποίο αλληλοεπιδρούν οι διάφορες πολιτικές Περιβάλλοντος και Ενέργειας της Eurobank, καθώς και τις πρακτικές περιβαλλοντικής διαχείρισης, τις ευθύνες και τους στόχους. Αυτά τα πιστοποιημένα κατά ISO Συστήματα Διαχείρισης καλύπτουν την διαχείριση των αποβλήτων, των φυσικών πόρων, των συστημάτων νερού και ενέργειας, τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, τους περιβαλλοντικούς και ενεργειακούς στόχους, τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις, την εκπαίδευση και την ενημέρωση του προσωπικού για τις λειτουργίες της Eurobank και την ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα. Η Eurobank παρακολουθεί και επανεξετάζει τις πληροφορίες που σχετίζονται με τα ενδιαφερόμενα μέρη και τις σχετικές απαιτήσεις τους, καθορίζοντας ένα συγκεκριμένο πλαίσιο συνεργασίας και μεθόδου επικοινωνίας για κάθε περίπτωση. Υπεύθυνοι για τη συνεχή καταλληλότητα, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Συστημάτων Διαχείρισης Περιβάλλοντος, Ενέργειας και άλλων συστημάτων ISO που σχετίζονται με την Βιωσιμότητα είναι η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας, ο Υπεύθυνος Περιβάλλοντος, ο Συντονιστής Περιβάλλοντος και οι Διαχειριστές Κτιρίων.

Η **Δήλωση Περιβαλλοντικής Πολιτικής** περιγράφει τη δέσμευσή της για την προστασία του περιβάλλοντος, επιδιώκοντας τη βέλτιστη χρήση των φυσικών πόρων, τον μετριασμό των περιβαλλοντικών επιπτώσεων, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, την προστασία της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων και την πρόληψη της ρύπανσης από τα απόβλητα.

Η **Δήλωση Πολιτικής Διαχείρισης Ενέργειας** περιγράφει τη δέσμευσή της για υπεύθυνη διαχείριση ενέργειας σε όλες τις εγκαταστάσεις της, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων και των κτιρίων διοίκησης. Οι βασικοί στόχοι περιλαμβάνουν τη συνεχή βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και του Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας (EnMS), την παροχή των πληροφοριών και των πόρων που απαιτούνται για την επίτευξη των στόχων και των ενεργειακών σκοπών και την διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εφαρμοστέες νομικές/κανονιστικές απαιτήσεις, και τις λοιπές δεσμεύσεις της Τράπεζας αναφορικά με την χρήση ενέργειας, την κατανάλωση ενέργειας και την ενεργειακή αποδοτικότητα. Η Eurobank στοχεύει στον εξορθολογισμό της χρήσης ενέργειας με την ελαχιστοποίηση του ενεργειακού κόστους, των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και της χρήσης ορυκτών καυσίμων, με παράλληλη προώθηση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και διατήρηση των επιχειρηματικών λειτουργικών στόχων και ενός κατάλληλου εργασιακού περιβάλλοντος για τους εργαζομένους της. Η πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες της Eurobank, εστιάζοντας στην ενίσχυση της ενεργειακής απόδοσης και στην υποστήριξη της χρήσης ενεργειακά αποδοτικού εξοπλισμού. Υποστηρίζεται από την ανώτατη διοίκηση, η οποία είναι υπεύθυνη για την παροχή πόρων για την εφαρμογή και τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης.

Η **Δήλωση Πολιτικής Διαχείρισης Νερού** περιγράφει τη δέσμευσή της για την υπεύθυνη διαχείριση της χρήσης νερού, επιδιώκοντας τη βέλτιστη χρήση των φυσικών πόρων ως μέρος της συνολικής περιβαλλοντικής κουλτούρας.

Η **Περιβαλλοντική Έκθεση** περιλαμβάνει μια επισκόπηση του συστήματος περιβαλλοντικής διαχείρισης και μια ανάλυση των περιβαλλοντικών επιδόσεων. Η έκθεση αυτή καλύπτει το πλαίσιο λειτουργίας, την περιβαλλοντική νομοθεσία, τους στόχους και τις επιδόσεις και την εκπαίδευση του προσωπικού. Η Έκθεση εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες της Eurobank, εστιάζοντας στην επικοινωνία σχετικά με τις ενεργειακές επιδόσεις και τον καθορισμό στόχων. Η Eurobank αναγνωρίζει τη σημασία της στενής συνεργασίας και της προώθησης του διαλόγου με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, φυσικά και νομικά πρόσωπα. Υπεύθυνη για την εφαρμογή της Έκθεσης είναι η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας, υπό την προεδρία του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου, Ανώτερου Συμβούλου Επιχειρησιακών Λειτουργιών του Ομίλου (COO) & Διεθνών Δραστηριοτήτων.

Η **Έκθεση Απογραφής Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου** περιγράφει τις βέλτιστες πρακτικές που εφαρμόζονται όσον αφορά τη συνέπεια και την πληρότητα στον υπολογισμό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) της Τράπεζας για όλες τις εγκαταστάσεις της στην Ελλάδα. Καλύπτει το 100% των δραστηριοτήτων της και έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του προτύπου ISO 14064-1:2018.

Για την τήρηση των πολιτικών αυτών, η Τράπεζα εφαρμόζει πιστοποιημένα συστήματα διαχείρισης, σύμφωνα με διεθνή πρότυπα, όπως το Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου (ISO 14001, EMAS) και Σύστημα Ενεργειακής Διαχείρισης (ISO 50001). Μέσω αυτών των πιστοποιημένων συστημάτων διαχείρισης, παρακολουθεί τις επιδόσεις της και ελαχιστοποιεί το αποτύπωμα άνθρακα.

Το αντικείμενο των επιλεγθεισών πολιτικών επίδρασης χρηματοδοτήσεων περιγράφεται κατωτέρω:

Το **Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης** περιγράφει τις βιώσιμες λύσεις χρηματοδοτήσεων που προσφέρει ο Όμιλος στους πελάτες του, προσδιορίζοντας την προσέγγιση κατηγοριοποίησης που εφαρμόζεται και τις δραστηριότητες που ορίζονται ως επιλέξιμες για πρόσβαση σε βιώσιμη χρηματοδότηση (επιλέξιμα πράσινα και κοινωνικά περιουσιακά στοιχεία). Το πεδίο εφαρμογής του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων βιώσιμων χρηματοδοτήσεων, καλύπτοντας τόσο το επιχειρηματικά χαρτοφυλάκιο, όσο και το χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής. Σκοπός της θέσπισης του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης είναι η παροχή μιας σαφούς και ολοκληρωμένης μεθοδολογίας για την ταξινόμηση, την παρακολούθηση και την υποβολή αναφορών σχετικά με τη βιώσιμη χρηματοδότηση. Η Eurobank έχει βασιστεί σε διεθνώς αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές και αρχές του κλάδου για την ανάπτυξη του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης και δεσμεύεται πλήρως να είναι διαφανής όσον αφορά την προσέγγιση της βιωσιμότητας. Ο Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) κατέχει το υψηλότερο επίπεδο ευθύνης για την εφαρμογή και την εποπτεία της πολιτικής εντός του οργανισμού.

Η πολιτική του **Πλαισίου Βιώσιμων Επενδύσεων** αποσκοπεί στην καθοδήγηση της ενσωμάτωσης των παραγόντων ESG στις επενδυτικές αποφάσεις, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους μακροπρόθεσμους στόχους της βιωσιμότητας. Το πεδίο εφαρμογής της περιλαμβάνει τόσο άμεσες όσο και έμμεσες επενδύσεις σε όλους τους τομείς, τις περιφέρειες και τις αλυσίδες αξίας, με εξαιρέσεις σε τομείς όπως τα ορυκτά καύσιμα υψηλού κινδύνου και οι δραστηριότητες που βλάπτουν τη βιοποικιλότητα ή τα ανθρωπίνια δικαιώματα. Η πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη που εμπλέκονται στην επενδυτική

διαδικασία. Η ευθύνη για την εφαρμογή της παραμένει στον Υπεύθυνο για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) του Οργανισμού.

Το **Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων** περιγράφει τις αρχές και τα κριτήρια για την έκδοση πράσινων ομολόγων για τη χρηματοδότηση περιβαλλοντικά βιώσιμων έργων που συμβάλλουν στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και σε άλλους περιβαλλοντικούς στόχους. Στους γενικούς στόχους του περιλαμβάνεται η προώθηση των πράσινων επενδύσεων, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται η διαφάνεια και η λογοδοσία στη χρήση των εσόδων. Το πεδίο εφαρμογής του πλαισίου καλύπτει τόσο τις ανάτη όσο και τις κατάντη δραστηριότητες που σχετίζονται με επιλέξιμα έργα, σε όλες τις όπου γης γεωγραφικές περιοχές, με εξαιρέσεις για έργα που αφορούν ορυκτά καύσιμα ή άλλες περιβαλλοντικά επιβλαβείς πρακτικές. Η ευθύνη για την εφαρμογή του παραμένει στον Υπεύθυνο για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) του Οργανισμού.

Σκοπός της **Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας** είναι να παράσχει μια επισκόπηση και μια κοινή κατανόηση των κύριων ρυθμίσεων διακυβέρνησης του Ομίλου, καθώς και των καθηκόντων που εκτελούνται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας του Ομίλου, στο πλαίσιο των συνολικών δραστηριοτήτων διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας του Ομίλου. Η παρούσα πολιτική καλύπτει επιπλέον τους κύριους πυλώνες διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας του Ομίλου, απαριθμεί τις κύριες αρμοδιότητες της Μονάδας Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου για την ανάπτυξη και εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας και περιγράφει τις ποσοτικές και ποιοτικές μεθοδολογίες μέτρησης των κινδύνων βιωσιμότητας. Ο συνεχής διάλογος με τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου, καθώς και η στενή παρακολούθηση του κανονιστικού πλαισίου και των βέλτιστων πρακτικών της αγοράς, διασφαλίζουν τη θέσπιση μιας σαφώς καθορισμένης και ισχυρής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας. Υπεύθυνη για την εφαρμογή της πολιτικής είναι η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου και η πολιτική εγκρίνεται από την Διοικητική Επιτροπή Κινδύνων και την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το **Πλαίσιο Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο** προσδιορίζει μια ειδική δομή διακυβέρνησης και καθορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις για το σχεδιασμό, την εκτέλεση, την έγκριση και την εφαρμογή της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο. Το πλαίσιο παρέχει μια διαφανή και επαναλαμβανόμενη διαδικασία για το σχεδιασμό και την εκτέλεση της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο, καθώς και για την υποβολή εκθέσεων και την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και τον καθορισμό των διαχειριστικών ενεργειών. Το Πλαίσιο Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο αναπτύχθηκε σύμφωνα με τη συνολική πολιτική του Ομίλου για προσομοίωση ακραίων καταστάσεων, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις διατάξεις του Οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους και τις απαιτήσεις της Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο της ΕΚΤ του 2022. Επιπλέον, το Πλαίσιο συμμορφώνεται με άλλες βέλτιστες πρακτικές και εποπτικές απαιτήσεις, όπως οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τον τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων των ιδρυμάτων (EBA/GL/2018/04).

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει **Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική** που θέτει το πλαίσιο των γενικών αρχών και απαιτήσεων για τη διαχείριση περιβαλλοντικών και κοινωνικών θεμάτων. Μέσω της Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Πολιτικής, ο Όμιλος επιτυγχάνει και διατηρεί τη συμμόρφωση με την υφιστάμενη εθνική και διεθνή περιβαλλοντική και κοινωνική νομοθεσία/κανονισμούς, καθώς και με τις δεσμεύσεις του, μέσω μιας τυποποιημένης προσέγγισης αξιολόγησης περιβαλλοντικών και κοινωνικών παραγόντων. Επιπλέον, στόχος της Πολιτικής είναι, μεταξύ άλλων, η διασφάλιση της έγκαιρης και ακριβούς υποβολής εκθέσεων στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) σχετικά με τη διαχείριση του Συστήματος Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (ESMS) του Ομίλου.

Στο πλαίσιο της Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Πολιτικής της, η Eurobank διατηρεί κατάλογο δραστηριοτήτων που αποκλείονται από τη χρηματοδότηση, σύμφωνα με τους καταλόγους αποκλεισμού της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD). Για όλες τις χρηματοδοτικές συναλλαγές, ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πελάτες του επιδεικνύουν μια οργανωμένη και συστηματική προσέγγιση στη διαχείριση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων, η οποία συμμορφώνεται με την ισχύουσα τοπική, εθνική και διεθνή περιβαλλοντική, υγειονομική και εργασιακή νομοθεσία και πρότυπα, τις σχετικές άδειες, καθώς και τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης.

Οι ουσιώδεις επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες με τις οποίες σχετίζονται οι πολιτικές αναφέρονται παραπάνω στον πίνακα.

Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]

Καθώς η κλιματική αλλαγή έχει καταστεί βασική απειλή για τον πλανήτη και τον πληθυσμό του, ο Όμιλος έχει αναλάβει ενεργό ρόλο, με δράσεις που ωφελούν το περιβάλλον, για αυτή τη γενιά και τις επόμενες γενιές. Για το σκοπό αυτό, η στρατηγική βιωσιμότητας του Ομίλου περιλαμβάνει δεσμεύσεις για την επίτευξη Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα τόσο για τις φυσικές του δραστηριότητες όσο και για το χαρτοφυλάκιό του μέσω δραστηριοτήτων.

Οι δράσεις που υλοποιήθηκαν στον Όμιλο Eurobank στην Ελλάδα ως αποτέλεσμα της στρατηγικής επιχειρησιακής επίδρασης της Eurobank για την επίτευξη Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις λειτουργίες για το Πεδίο Εφαρμογής 1&2 έως το 2033 και για το Πεδίο Εφαρμογής 3 έως το 2050, με μοχλό την απαλλαγή από τον άνθρακα, είναι οι εξής:

- **Προώθηση της ενεργειακής απόδοσης και της αυτοπαραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας (μείωση των εκπομπών στο πεδίο εφαρμογής 1&2)**
 - Σχέδιο δράσης για τη μείωση των εκπομπών από τις δραστηριότητες της μέσω της βελτιστοποίησης/αναβάθμισης της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων της. Αυτό περιλαμβάνει τεχνικές παρεμβάσεις (π.χ. εγκαταστάσεις φωτιστικών σωμάτων LED, συστήματα κλιματισμού ελάχιστης ενεργειακής κλάσης A+ και συστήματα εξαερισμού

με ανάκτηση θερμότητας), καθώς και αναβαθμίσεις κτιρίων σε επίπεδο συστημάτων και αντικατάσταση πηγών ενέργειας με μεγάλη ένταση άνθρακα (π.χ. πετρέλαιο θέρμανσης).

- Σχέδιο αυτοπαραγωγής ενέργειας που αποτελείται από φωτοβολταϊκούς σταθμούς σε στέγες κτιρίων της Eurobank και αυτόνομα φωτοβολταϊκά πάρκα που θα αναπτυχθούν σε ακίνητα της Eurobank. Το 2023 εγκαταστάθηκαν 1.203 φωτοβολταϊκά πάνελ στην οροφή του συγκροτήματος της Νέας Ιωνίας και 376 φωτοβολταϊκά πάνελ στην οροφή του κτιρίου των Αχαρνών. Το 2024 ξεκίνησε η αυτοπαραγωγή ενέργειας από τους δύο φωτοβολταϊκούς σταθμούς εγκατεστημένους στις στέγες των κτιρίων. Συγκεκριμένα, η αυτοπαραγωγή ενέργειας ξεκίνησε τον Μάιο του 2024 στο συγκρότημα της Ν. Ιωνίας και τον Ιούλιο του 2024 στο κτίριο των Αχαρνών. Η ποσότητα ενέργειας που παράχθηκε από τους Φ/Β σταθμούς στέγης για το 2024 είναι 647,35 MWh για το συγκρότημα Ν. Ιωνίας και 140,52 MWh για το κτίριο Αχαρνών. Το 2024 ξεκίνησε η διαδικασία περιβαλλοντικής αδειοδότησης για δύο αυτόνομα φωτοβολταϊκά πάρκα στην κεντρική Ελλάδα. Η έγκριση των περιβαλλοντικών όρων και η αίτηση για όρους σύνδεσης με το δίκτυο αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2025.
- Αύξηση προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας που προέρχεται από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (εγγυήσεις προέλευσης).

Οι δράσεις της Eurobank σχετικά με την κλιματική αλλαγή είναι στρατηγικά προσαρμοσμένες και αναπτύσσονται σε όλες της θυγατρικές της στη Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο. Για παράδειγμα, υλοποιούνται ενέργειες όπως η αναβάθμιση των υποκαταστημάτων, ο φωτισμός LED και η εγκατάσταση συστήματος HVAC τελευταίας γενιάς. Παρόμοιες ενέργειες είναι προσαρμοσμένες για την αντιμετώπιση των τοπικών πλαισίων και του ρυθμιστικού περιβάλλοντος, και παραμένουν ευθυγραμμισμένες με τους στόχους εταιρικής βιωσιμότητας που έχουμε θέσει.

Στο πλαίσιο του EnMS, η Eurobank κοινοποιεί την «ενεργειακή ταυτότητα» των υποκαταστημάτων της σε εξαμηνιαία βάση. Η αξιολόγηση των επιδόσεων κάθε υποκαταστήματος επιτυγχάνεται με τη χρήση των ακόλουθων στοιχείων:

- Κατάταξη των υποκαταστημάτων σε αύξουσα σειρά λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική κατανάλωση ενέργειας και τις κανονικοποιημένες τιμές κατανάλωσης ενέργειας με βάση την επιφάνεια των καταστημάτων και τις βαθμό ημέρες θέρμανσης και ψύξης, προκειμένου να ληφθεί υπόψη η επίδραση των μετεωρολογικών συνθηκών στις ενεργειακές ανάγκες για θέρμανση και ψύξη.
- Την ετήσια μεταβολή της κατανάλωσης ενέργειας σε συνολικές και κανονικοποιημένες τιμές με βάση την επιφάνεια. Την απόλυτη και ποσοστιαία μεταβολή της κατανάλωσης ενέργειας ανά επιφάνεια σε σχέση με το μέσο δείκτη για όλα τα καταστήματα.

Επιπλέον, μέσω του Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας (EnMS), πραγματοποιείται ενδελεχής παρακολούθηση και ανάλυση της κατανάλωσης ενέργειας με στόχο την εφαρμογή των απαραίτητων τεχνικών παρεμβάσεων και διαχειριστικών λύσεων. Η διαδικασία αυτή ακολουθεί μια δομημένη μεθοδολογία που περιλαμβάνει την τεκμηρίωση των αναμενόμενων βελτιώσεων στην ενεργειακή απόδοση. Για να διευκολυνθεί αυτό, η Eurobank συνεργάζεται με μια Εταιρεία Ενεργειακών Υπηρεσιών (ESCO) στο πλαίσιο ενός μοντέλου «Σύμβασης Ενεργειακής Απόδοσης Διαμοιραζόμενου Οφέλους», το οποίο λειτουργεί με την αρχή «Pay as you save».

Στόχος της Eurobank είναι η σταδιακή ενεργειακή αναβάθμιση του χαρτοφυλακίου ακινήτων της και η έκδοση πιστοποίησης πράσινων κτιρίων, με στόχο τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος. Στρέφεται σε κτίρια υψηλής ποιότητας, σύγχρονα και φιλικά προς το περιβάλλον, δεδομένου ότι τέτοια κτίρια παρουσιάζουν αυξημένη εμπορευσιμότητα και ανθεκτικότητα στην αγορά, καθώς και πολλαπλά περιβαλλοντικά και κοινωνικά οφέλη. Η Τράπεζα αναβαθμίζει ήδη προνομιακά περιουσιακά στοιχεία σε ενεργειακά αποδοτικά πράσινα κτίρια, εστιάζοντας στη συνεχή πρόοδο προς την κατεύθυνση της βιώσιμης ανάπτυξης. Η Eurobank έχει επιλέξει πιστοποιήσεις πράσινων κτιρίων (LEED, BREEAM, EDGE), με στόχο να επικυρώσει την αξία της βιωσιμότητας των περιουσιακών της στοιχείων και να αποδείξει τις επιδόσεις της σε θέματα βιωσιμότητας.

Εντός του 2024, το νέο κτίριο των κεντρικών γραφείων (Ομήρου & Σταδίου) έχει πιστοποιηθεί με LEED Gold (Leadership in Energy & Environmental Design) και αύξησε τα πιστοποιημένα πράσινα κτίρια της Τράπεζας σε 20 (πιστοποιήσεις LEED, BREEAM). Τα πιστοποιημένα ακίνητα έχουν συμπεριληφθεί στην Επετηρίδα (Yearbook) του Συμβουλίου Αειφόρων Κτιρίων Ελλάδος (SBC) για τα πράσινα κτίρια για το 2023.

Τα πράσινα κτίρια περιλαμβάνουν συνήθως πολλαπλά χαρακτηριστικά που βασίζονται στη φύση, προωθούν τον βιώσιμο μετασχηματισμό του δομημένου περιβάλλοντος και ενισχύουν την ανθεκτικότητα του ίδιου του περιουσιακού στοιχείου. Η τοποθεσία και η χρήση γης διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στη δημιουργία βιώσιμων κτιρίων, βελτιώνοντας την πρόσβαση σε επιλογές μεταφοράς με χαμηλές εκπομπές άνθρακα, ενώ παράλληλα ενθαρρύνουν τη δυνατότητα περιπάτου και μειώνουν την εξάρτηση από την οδήγηση. Η βιοποικιλότητα είναι επίσης ζωτικής σημασίας για την υγεία και την ευημερία των ανθρώπων και του πλανήτη μας. Τα πράσινα κτίρια προάγουν την προστασία των φυσικών οικοτόπων, ενθαρρύνουν τη χρήση βιοποικιλιακών αυτοφυών φυτών και πράσινων υποδομών και ελαχιστοποιούν τις επιπτώσεις της κατασκευής στα και τα πράσινα κτίρια διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στη διατήρηση και προστασία αυτού του ανεκτίμητου πόρου. Πιο συγκεκριμένα, ενθαρρύνεται μια ολιστική προσέγγιση στα συστήματα νερού των κτιρίων, προωθώντας όχι μόνο στρατηγικές αποδοτικής χρήσης του νερού, αλλά και επαναχρησιμοποίηση μέσω εναλλακτικών πηγών, βελτιωμένη διαχείριση και ζητήματα ποιότητας του πόσιμου νερού.

Από τον Δεκέμβριο του 2023, το κεντρικό Κτίριο Διοίκησης της Eurobank μεταφέρθηκε σε νέο κτίριο στο κέντρο της Αθήνας, επί των οδών Ομήρου και Σταδίου. Τα πρότυπα υψηλής λειτουργικότητας και τα βιοκλιματικά χαρακτηριστικά του Κτιρίου Διοίκησης της Eurobank βελτιώνουν σημαντικά τις περιβαλλοντικές επιπτώσεις σε σύγκριση με τα προηγούμενα κεντρικά γραφεία: Η επίδοση για το 2024 του νέου Κτιρίου Διοίκησης σε σύγκριση με τα παλαιά κεντρικά γραφεία είναι: μείωση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σε ποσοστό 59,30 % (374,18 tCO_{2e}), μείωση κατανάλωσης ενέργειας σε ποσοστό 56,48 % (667.385 kWh) και μείωση ενεργειακής έντασης (ανά εργαζόμενο) σε ποσοστό 13,51%.

- **Ηλεκτροκίνηση (μείωση των εκπομπών Πεδίου Εφαρμογής 1)**
Σταδιακή αύξηση του ποσοστού των plug-in/ηλεκτρικών οχημάτων στο στόλο της Eurobank και εγκατάσταση υποδομών επαναφόρτισης ηλεκτρικών οχημάτων στα κτίρια της Eurobank.
- **Ελαχιστοποίηση των επαγγελματικών ταξιδιών (Μείωση των εκπομπών στο πεδίο εφαρμογής 3)**
Μέτρα για τη μείωση των έμμεσων εκπομπών που σχετίζονται με τις μεταφορές και τα επαγγελματικά ταξίδια, όπου αυτό είναι εφικτό, με την εισαγωγή εναλλακτικών μεθόδων, όπως η τηλεδιάσκεψη.
- **Μετάβαση στο υπολογιστικό νέφος (Μείωση των εκπομπών Πεδίου Εφαρμογής 2&3)**
Πρωτοβουλία για τη μετάβαση στο υπολογιστικό νέφος, η οποία θα έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση της χρήσης ηλεκτρικής ενέργειας από φυσικούς διακομιστές.
- **Συστήματα Διαχείρισης & κτίρια - Πεδία εφαρμογής 1, 2, 3**
Η Eurobank εφαρμόζει πιστοποιημένα κατά ISO Συστήματα Διαχείρισης, σύμφωνα με διεθνή πρότυπα, όπως Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου (ISO 14001, EMAS) και Σύστημα Ενεργειακής Διαχείρισης (ISO 50001) με σκοπό την υπεύθυνη διαχείριση της ενέργειας σε όλες τις εγκαταστάσεις της Τράπεζας (όλα τα κτίρια διοίκησης / υποκαταστήματα, καλύπτοντας το 100% των δραστηριοτήτων της). Η εφαρμογή αυτών των συστημάτων έχει οδηγήσει σε σημαντική μείωση της κατανάλωσης ενέργειας και των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου. Αυτό αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση του ενεργειακού κόστους, των περιβαλλοντικών επιπτώσεων από τις επιβλαβείς εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου και την εξάντληση των ορυκτών καυσίμων.

Η Eurobank έχει επαληθεύσει τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) σύμφωνα με το πρότυπο ISO 14064-1, το οποίο παρέχει ένα πλαίσιο για την ποσοτικοποίηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις εκπομπές και τις απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου.

Με την εφαρμογή αυτών των πρωτοβουλιών, η Τράπεζα πέτυχε 5,04% μείωση στην κατανάλωση αγορασμένης ηλεκτρικής ενέργειας, 37,72% μείωση στις εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 1, 10,16% μείωση στις εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 2 και 13,15% μείωση στις εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 1 & 2 (ξεπερνώντας τον στόχο του 4,7% για το 2024) το 2024 συγκριτικά με το 2023.

Προκειμένου να επιτύχει τους στόχους Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις λειτουργίες, οι προγραμματισμένες πρωτοβουλίες της Τράπεζας είναι οι ακόλουθες:

- Διατήρηση και επικαιροποίηση του λεπτομερούς σχεδίου δράσης Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις λειτουργίες-Ευθυγραμμισμένο με το SBTi (με έτος βάσης το 2019) για το Πεδίο Εφαρμογής 1 & 2 (Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα έως το 2033) και για το Πεδίο Εφαρμογής 3 (Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα έως το 2050)
- Εφαρμογή δραστηριοτήτων αυτοπαραγωγής ενέργειας. Η ενεργειακή αυτοπαραγωγή από φωτοβολταϊκούς σταθμούς σε στέγες έχει ήδη ξεκινήσει κατά τη διάρκεια του 2024 στο κτίριο της Ν. Ιωνίας και των Αχαρνών, ενώ η διαδικασία για την ανάπτυξη αυτόνομων φωτοβολταϊκών πάρκων βρίσκεται σε εξέλιξη (μακροπρόθεσμος στόχος: Ενεργειακή αυτοπαραγωγή από αυτόνομα φωτοβολταϊκά πάρκα έως το 2028)
- Αύξηση της ηλεκτροκίνησης για τα μισθωμένα οχήματα (νέα συμβόλαια) της Eurobank
- Ολοκλήρωση της πρωτοβουλίας «Journey to Cloud» έως το 2025
- Επίτευξη εξοικονόμησης εκπομπών λόγω εκσυγχρονισμού του κέντρου δεδομένων
- Επίτευξη του 100% της καταναλισκόμενης ηλεκτρικής ενέργειας να προέρχεται από ΑΠΕ έως το 2028
- Ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων
- Επίτευξη πιστοποιήσεων πράσινων κτιρίων
- Πιστώσεις άνθρακα (έργα απορρόφησης άνθρακα με βάση τη φύση σύμφωνα με το SBTi) για το σύνολο των εκπομπών φυσικού αερίου, έως το 3% των συνολικών εκπομπών της Τράπεζας (πεδίο εφαρμογής 1,2) έως το 2025
- Σχεδιασμός μακροπρόθεσμου ενεργειακού σχεδίου. Το 2024 ολοκληρώθηκε η έκθεση ενεργειακού προφίλ της Eurobank.

Ειδικότερα για το 2025, στο πλαίσιο του EMS της και με βάση τις μετρήσεις της κατανάλωσης ενέργειας, η Eurobank σχεδιάζει να εκτελέσει τις ακόλουθες τεχνικές δράσεις εξοικονόμησης ενέργειας, προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της για την εξοικονόμηση ενέργειας:

- Συνέχιση των ακόλουθων δράσεων του Ομίλου της Eurobank σε όλα τα νέα υποκαταστήματα και τους χώρους γραφείων στην Ελλάδα, καθώς και σε όλους τους χώρους όπου εκτελούνται εκτεταμένες εργασίες ανακαίνισης:
 - εγκατάσταση νέων φωτιστικών σωμάτων τεχνολογίας LED
 - εγκατάσταση συστημάτων κλιματισμού VRF και αυτόνομων κλιματιστικών μονάδων, καθώς και εγκατάσταση αερόψυκτων συστημάτων κλιματισμού νερού, με ελάχιστη ενεργειακή κλάση A+

- εγκατάσταση συστήματος εξαερισμού με ανάκτηση θερμότητας
- Ενεργειακοί έλεγχοι στο πλαίσιο εργασιών ανακαίνισης από μηχανικούς της Μονάδας Τεχνικών Έργων.
- Η περιβαλλοντική αδειοδότηση των αυτόνομων φωτοβολταϊκών πάρκων βρίσκεται σε εξέλιξη και εντός του 2025 αναμένεται να ολοκληρωθεί η απόφαση σχετικά με την έγκριση των περιβαλλοντικών όρων και η αίτηση για όρους σύνδεσης με το δίκτυο.

Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει τη στρατηγική του για την Χρηματοδοτούμενη Επίδραση στις Δραστηριότητές της και έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο προς την επίτευξη των στόχων της.

1. Έθεσε σε λειτουργία το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει δομές διακυβέρνησης, διαδικασίες και εργαλεία που ενσωματώνουν στην καθημερινή της λειτουργία τον εντοπισμό ευκαιριών βιώσιμης χρηματοδότησης, τη συνεργασία με τους πελάτες σχετικά με τις προσφορές βιώσιμης χρηματοδότησης και την αξιολόγηση των χρηματοδοτήσεων βάσει των κριτηρίων του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF). Ως εκ τούτου, έχει αυξήσει την ικανότητά της να επιτύχει τους στόχους της για τη βιώσιμη χρηματοδότηση.

Στα κύρια στοιχεία περιλαμβάνεται η εισαγωγή ειδικών ρόλων για την καθοδήγηση των υπεύθυνων σχέσεων πελατών (relationship managers) στην επαφή με τους πελάτες σχετικά με τη βιώσιμη χρηματοδότηση στο πλαίσιο των διαδικασιών χορηγήσεων δανείων, καθώς και ένα αυτοματοποιημένο εργαλείο που υποστηρίζει την ταξινόμηση και την αξιολόγηση των χρηματοδοτήσεων βάσει των προσεγγίσεων και των κριτηρίων του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης.

Έχει επεκτείνει την προσέγγιση της βιώσιμης χρηματοδότησης στη Λιανική Επιχειρηματική Τραπεζική, αξιοποιώντας προγράμματα συγχρηματοδότησης που εστιάζουν στη βιωσιμότητα, καθώς και εισάγοντας ειδικά προϊόντα προσαρμοσμένα για την κάλυψη συγκεκριμένων αναγκών της αγοράς.

2. Ενίσχυση των δυνατοτήτων συλλογής δεδομένων σχετικά με τους κινδύνους βιωσιμότητας

Ο Όμιλος ενισχύει συνεχώς τις δυνατότητές του για τη συλλογή δεδομένων σχετικά με τον κίνδυνο Βιωσιμότητας, μέσω της ενσωμάτωσης πρόσθετων απαιτήσεων πληροφοριών στη διαδικασία χορηγήσεων, καθώς και μέσω της συνεργασίας με τρίτους παρόχους δεδομένων. Έχει εφαρμόσει μια σειρά εργαλείων για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών χορήγησης και παρακολούθησης πιστώσεων.

Τα παραπάνω χρησιμοποιούνται από τις εμπλεκόμενες Μονάδες τόσο στην 1η όσο και στη 2η γραμμή του Ομίλου, με τις σχετικές εργασίες να εκτελούνται με συνεργατικό και αποτελεσματικό τρόπο. Έχοντας ήδη αξιολογήσει τη διαθεσιμότητα δεδομένων βιωσιμότητας στα εσωτερικά του συστήματα σε σχέση με τις κανονιστικές απαιτήσεις / προσδοκίες, ο Όμιλος συνεχίζει να ενισχύει ανάλογα τις δυνατότητες συγκεντρώνει δεδομένων κινδύνου βιωσιμότητας και την υποδομή IT, ενώ παράλληλα χρησιμοποιεί κατάλληλους ελέγχους και διασφαλίσεις για να διασφαλίσει την ακρίβεια και την πληρότητα των συγκεντρωμένων πληροφοριών. Ο Όμιλος επιδιώκει να βελτιώσει περαιτέρω την αναλυτικότητα των δεδομένων περιβαλλοντικού κινδύνου, μέσω του προσδιορισμού λεπτομερών ρόλων και αρμοδιοτήτων για τους σκοπούς της διαχείρισης των δεδομένων βιωσιμότητας και της αντιμετώπισης των διαπιστωμένων αναγκών σε δεδομένα (π.χ. συνεργασία με εξωτερικούς παρόχους δεδομένων, ανάπτυξη μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την εκτίμηση των απαιτούμενων πληροφοριών).

3. Αυξημένη εμπλοκή με τους αντισυμβαλλομένους για τον μετριασμό των κινδύνων βιωσιμότητας

Με στόχο να διευκολύνει την πράσινη μετάβαση των πελατών του, ο Όμιλος έχει αναπτύξει μια ειδική προσέγγιση για την αύξηση της εμπλοκής και της ενημέρωσης των πελατών όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς κινδύνους. Πέραν των πρωτοβουλιών που δρομολογήθηκαν με στόχο την ανάπτυξη της γνώσης και των δεξιοτήτων βιωσιμότητας μεταξύ των πελατών της (π.χ. διαδικτυακές εκδηλώσεις, άρθρα και διαδικτυακά σεμινάρια, ψηφιακή ακαδημία για επιχειρήσεις), η Τράπεζα χρησιμοποιεί εργαλεία για να συνεργαστεί με τους αντισυμβαλλομένους της στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων χορηγήσεων και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ώστε να κατανοήσει τις στρατηγικές τους και να μετριάσει την έκθεσή τους σε κινδύνους βιωσιμότητας.

4. Εισαγωγή βιώσιμων προϊόντων

Η Eurobank έχει αναπτύξει πολλαπλά προϊόντα που στοχεύουν στην τόνωση της βιώσιμης ανάπτυξης, όπως επενδύσεις σε Συστήματα Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ), προγράμματα εξοικονόμησης ενέργειας για κατοικίες και προγράμματα αναδιάρθρωσης χρέους για ευάλωτες ομάδες. Στο μέλλον, σχεδιάζει να αναπτύξει περαιτέρω πρόσθετα προϊόντα αφιερωμένα στην προώθηση βιώσιμων πρακτικών για το χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής.

5. Επίτευξη των στόχων βιώσιμης χρηματοδότησης που τέθηκαν στο πλαίσιο της στρατηγικής για την χρηματοδοτούμενη επίδραση

Για τρίτη συνεχόμενη χρονιά η Eurobank πέτυχε τους στόχους βιώσιμης χρηματοδότησης που αφορούν το εταιρικό της χαρτοφυλάκιο, οι οποίοι τέθηκαν στο πλαίσιο της Στρατηγικής της για την Χρηματοδοτούμενη Επίδραση. Οι νέες ετήσιες εκταμιεύσεις που συνδέονται με το SSF ξεπέρασαν τον στόχο του 20% των συνολικών εταιρικών εκταμιεύσεων, ενώ οι εταιρικές βιώσιμες χρηματοδοτήσεις αυξήθηκαν από 2,18 δισ. ευρώ το 2023 σε 2,98 δισ. ευρώ το 2024, σημειώνοντας αύξηση 37% σε ετήσια βάση.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις δράσεις του Ομίλου σε θέματα που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή παρατίθενται αναλυτικά στα κεφάλαια «Βιώσιμες χρηματοδοτήσεις και επενδυτικές λύσεις» και «Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων».

2.2.5 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι

Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]

Ο γενικός σχετιζόμενος με το κλίμα στόχος του Ομίλου όσον αφορά τις επιδράσεις στο περιβάλλον από την λειτουργία του, είναι να επιτύχει Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα έως το 2033 για τα Πεδία Εφαρμογής 1 & 2 και έως το 2050 για το Πεδίο Εφαρμογής 3. Οι ενδιάμεσοι στόχοι που στηρίζουν την δέσμευση Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα είναι οι ακόλουθοι:

Μείωση Ενεργειακής Κατανάλωσης και Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου – Λειτουργίες της Τράπεζας

	Επίδοση 2023	Στόχος 2024 (%)	Αξία στόχου 2024	Επίδοση 2024	Μεταβολή (%)	Κατάσταση	Στόχος 2025 (%)	Αξία στόχου 2025
Μείωση της κατανάλωσης αγορασθείσας ηλεκτρικής ενέργειας (MWh)	34.721	-5%	32.985	32.971	-5,04%	Στόχος επιτευχθείς	-2% ⁽¹⁾	33.070 ⁽¹⁾
Μείωση των έμμεσων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου Πεδίο εφαρμογής 1 & 2 (tCO _{2e})	20.807	-4,67%	19.835	18.070	-13,15%	Στόχος επιτευχθείς	-2%	17.708

⁽¹⁾ Ο στόχος για το 2025 σχετικά με τη μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας κατά -2% αφορά το συνολικό ποσό της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας, συμπεριλαμβανομένης της αγορασθείσας και της αυτοπαραγόμενης ηλεκτρικής ενέργειας (ανήλθε σε 33.745 MWh το 2024).

Οι στόχοι αφορούν όλα τα κτίρια γραφείων και τα υποκαταστήματα της Τράπεζας στην Ελλάδα και καλύπτουν το 100% των δραστηριοτήτων της. Όπως παρουσιάστηκε παραπάνω, κατά τη διάρκεια του 2024 η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας και οι εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 1 & 2 έχουν μειωθεί και οι στόχοι που έχουν τεθεί για το 2024 για τη μείωση της κατανάλωσης αγορασθείσας ηλεκτρικής ενέργειας και των εκπομπών του Πεδίου Εφαρμογής 1 & 2 έχουν επιτευχθεί.

Η Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας αναπτύσσεται με βάση τις ακόλουθες βασικές συνιστώσες:

- **Εναρμόνιση χαρτοφυλακίου**

Σταδιακή ευθυγράμμιση του χαρτοφυλακίου του Ομίλου με τις κλαδικές πορείες μετάβασης που είναι ευθυγραμμισμένες με το σενάριο κλιματικής μετάβασης 1,5°C.

- **Στρατηγική Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα**

Στόχοι απανθρακοποίησης ανά κλάδο που καλύπτουν τα χαρτοφυλάκια κορηγήσεων του Ομίλου, με σταδιακή θέσπιση στόχων έως το 2050.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι το σημαντικότερο μέρος της επίδρασής του στο περιβάλλον προκύπτει από τη χρηματοδότηση που παρέχει στους πελάτες του. Ως εκ τούτου, μετά την άσκηση που διενήργησε για την κατάρτιση βάσης αναφοράς για το 2022 - την πληρέστερη και πιο ολοκληρωμένη μέτρηση εκπομπών που έχει επιτύχει μέχρι σήμερα – προχωράει στο επόμενο βήμα που αφορά τον προσδιορισμό και τη δημοσιοποίηση της πρώτης δέσμης στόχων κατά τομέα ως προς την επίτευξη Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα. Με τον τρόπο αυτό, στοχεύει να στηρίξει ενεργά την ατζέντα της πολιτικής για την απανθρακοποίηση και να διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο στη διοχέτευση των κεφαλαιακών ροών προς τη μετάβαση κύριων τομέων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει εκκινήσει τη διαδικασία καθορισμού στόχων μείωσης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών ανά κλάδο με βάση το πλαίσιο της πρωτοβουλίας NZBA, για ορισμένους από τους κορυφαίους τομείς και χαρτοφυλάκια ως προς την ένταση άνθρακα και, κατ' επέκταση, με τη μεγαλύτερη σημασία και επίδραση. Ο Όμιλος προσεγγίζει τη διαδικασία καθορισμού των στόχων του ανά τομέα/χαρτοφυλάκιο, ώστε να λαμβάνονται υπόψη συγκεκριμένα στοιχεία της κλιματικής μετάβασης. Τηρεί επίσης καθιερωμένα πρότυπα του κλάδου (π.χ. NZBA, PCAF) και διαπιστευμένα επιστημονικά σενάρια απανθρακοποίησης, σύμφωνα με τον στόχο του 1,5 βαθμού Κελσίου έως το 2050.

Αξιζει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος, στο πλαίσιο της δέσμευσής του για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, έχει προσχωρήσει στην NZBA, προκειμένου να ενισχύσει την αφοσίωσή του στην ευθυγράμμιση των χαρτοφυλακίων δανεισμού και επενδύσεων με Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα έως το 2050 ή νωρίτερα, σύμφωνα με τους πιο φιλόδοξους στόχους που θέτει η Συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή. Η τράπεζα είναι υπερήφανη που συμμετέχει σε μια κοινή προσπάθεια με άλλες κορυφαίες τράπεζες για την επίτευξη Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα έως το 2050 και προσβλέπει στη συμμετοχή των πελατών της για την υποστήριξη των σχεδίων μετάβασής τους. Παρότι το αποτύπωμα άνθρακα των λειτουργιών του είναι πολύ περιορισμένο σε σύγκριση με τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές, ο Όμιλος θέτει επίσης στόχους μείωσης των εκπομπών των λειτουργιών που εμπίπτουν στη σφαίρα άμεσου ελέγχου του. Η προσέγγιση για τη τοποθεσία βασίζεται σε ένα γενικό πλαίσιο που καθοδηγεί την ανάλυση και τις αποφάσεις.

Με βάση το πλαίσιο NZBA, ο Όμιλος έχει προσδιορίσει τους τομείς προτεραιότητας, έντασης άνθρακα, που αντιπροσωπεύουν σημαντικό ποσοστό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών του, και αναπτύσσει τους στόχους μείωσης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών για το 2030.

• **Βιώσιμη χρηματοδότηση**

Ανάπτυξη στρατηγικών που θα προωθήσουν την πράσινη μετάβαση των πελατών του Ομίλου μέσω της βιώσιμης χρηματοδότησης.

Η στρατηγική προσέγγιση του Ομίλου είναι η υποστήριξη των προσπαθειών πράσινης μετάβασης των πελατών του μέσω άμεσης χρηματοδότησης και συμβουλευτικών λύσεων για την άντληση κεφαλαίων, τόσο σε υφιστάμενους όσο και σε δυνητικούς πελάτες. Για τον σκοπό αυτό, οι στόχοι της Τράπεζας για τη βιώσιμη χρηματοδότηση είναι οι εξής:

- **Στόχοι Χαρτοφυλακίου:**
 - 2 δισ. ευρώ σε νέες πράσινες εκταμιεύσεις προς τις επιχειρήσεις έως το 2025 με βάση αναφοράς το 2022
 - Το 20% των ετήσιων νέων εκταμιεύσεων προς μεγάλες εταιρείες να κατατάσσονται ως πράσινες/περιβαλλοντικά βιώσιμες
 - 20% υπόλοιπο πράσινων χρηματοδοτήσεων έως το 2027 για το εταιρικό χαρτοφυλάκιο
 - Κινητοποίηση € 2,25 δισ. συνολικών πράσινων κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας στην ελληνική οικονομία έως το 2026
 - Καμία νέα επένδυση σε τίτλους σταθερού εισοδήματος (εξαιρουμένων των θέσεων σε βιώσιμα ομόλογα /πράσινα ομόλογα) προς τις 20 μεγαλύτερες επιχειρήσεις με την μεγαλύτερη ένταση άνθρακα παγκοσμίως.
- **Κλαδικοί στόχοι:**
 - Το 35% των νέων εκταμιεύσεων στον τομέα της ενέργειας να κατευθύνεται στη χρηματοδότηση ΑΠΕ
 - Το 80% των νέων εκταμιεύσεων που σχετίζονται με την κατασκευή νέων κτιρίων (χαρτοφυλάκιο CIB) να διατεθεί σε EPC A και άνω
 - Το 20% των νέων εκταμιεύσεων που σχετίζονται με ενυπόθηκα δάνεια (εξαιρουμένου του «My Home») να διατεθεί σε EPC B+ και άνω
 - Διατήρηση της ίδιας αύξησης σε απόλυτους όρους για τις νέες πράσινες εκταμιεύσεις της Λιανικής Τραπεζικής (ή αύξηση άνω του 50% σε σχέση με το 2023).

Οι επιδόσεις σε σχέση με τους στόχους επίδρασης χρηματοδοτήσεων παρουσιάζονται στο κεφάλαιο «Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές λύσεις». Μετά την ολοκλήρωση της ενσωμάτωσης της Ελληνικής Τράπεζας το 2024, μαζί με την αναβάθμιση των δεξιοτήτων των υπόλοιπων διεθνών θυγατρικών, ο Όμιλος στοχεύει στην ευθυγράμμιση όλων των Στρατηγικών Βιωσιμότητας των επιμέρους οντοτήτων ώστε να συγκλίνουν σε μια Ομιλική Στρατηγική Βιωσιμότητας και στους δύο πυλώνες.

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]

Σύμφωνα με την ενεργειακή επισκόπηση που διενεργήθηκε στο πλαίσιο της εφαρμογής του Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας EnMS, η κατανάλωση ενέργειας στη Eurobank προκύπτει από:

- Καύση φυσικού αερίου και πετρελαίου για θέρμανση
- Χρήση ντίζελ και βενζίνης από οχήματα που χρησιμοποιούνται για τη μεταφορά υλικών μεταξύ των κτιρίων της εντός Αττικής
- Χρήση ηλεκτρικής ενέργειας για τις λειτουργίες του οργανισμού

Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει τη συνολική ενέργεια που καταναλώνεται από τις δραστηριότητες του Ομίλου, καθώς και την κατανομή των χρησιμοποιούμενων πηγών ενέργειας, συμπεριλαμβανομένου του ποσοστού της ανανεώσιμης και μη ανανεώσιμης ενέργειας. Με την κοινοποίηση αυτών των πληροφοριών ο Όμιλος στοχεύει στην παροχή σαφέστερης κατανόησης των προσπαθειών του για τη διαχείριση της χρήσης ενέργειας, τη μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και τη μετάβαση σε πιο βιώσιμες ενεργειακές πρακτικές, σύμφωνα με τους ευρύτερους περιβαλλοντικούς του στόχους. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει λεπτομερώς την κατανάλωση και το μείγμα ενέργειας του Ομίλου για την περίοδο αναφοράς.

	Μονάδα	2024
Συνολική κατανάλωση και μείγμα ενέργειας (συμπεριλαμβανομένης της αγοραζόμενης ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ορυκτές πηγές)		
(1) Κατανάλωση καυσίμων από άνθρακα και προϊόντα άνθρακα	MWh	0
(2) Κατανάλωση καυσίμων από αργό πετρέλαιο και προϊόντα πετρελαίου	MWh	5.450
2.1 Κατανάλωση καυσίμων από βενζίνη	MWh	2.922
2.2. Κατανάλωση καυσίμων από ντίζελ	MWh	2.243
2.3. Κατανάλωση καυσίμων από υγραέριο (υγροποιημένο αέριο πετρελαίου)	MWh	171
2.4. Κατανάλωση καυσίμου από πετρέλαιο θέρμανσης	MWh	113
2.5. Κατανάλωση καυσίμων από άλλα αργά πετρέλαια και προϊόντα πετρελαίου	MWh	0
(3) Κατανάλωση καυσίμων από φυσικό αέριο	MWh	3.457
3.1 Κατανάλωση καυσίμων από φυσικό αέριο	MWh	3.457
3.3 Κατανάλωση καυσίμων από CNG (συμπιεσμένο φυσικό αέριο)	MWh	0
(4) Κατανάλωση καυσίμων από άλλες ορυκτές πηγές	MWh	0
(5) Κατανάλωση αγορασμένης ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ορυκτές πηγές	MWh	14.522
(6) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ορυκτές πηγές	MWh	23.428
Μερίδιο των ορυκτών πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	36%
(7) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από πυρηνικές πηγές	MWh	4.862
Μερίδιο της κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	7%
(8) Κατανάλωση καυσίμων από ανανεώσιμες πηγές, συμπεριλαμβανομένης της βιομάζας (που περιλαμβάνει επίσης βιομηχανικά και αστικά απόβλητα βιολογικής προέλευσης), βιοκαύσιμα, βιοαέριο, ανανεώσιμο υδρογόνο κ.λπ.	MWh	0
(9) Κατανάλωση αγοραζόμενης ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ανανεώσιμες πηγές	MWh	35.904
(10) Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές που δεν είναι καύσιμα	MWh	1.455
(11) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές	MWh	37.359
Μερίδιο των ανανεώσιμων πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	57%
Συνολική κατανάλωση ενέργειας	MWh	65.649

Το 2024 η συνολική κατανάλωση ενέργειας του Ομίλου έφτασε τις 65.649 MWh. Η κατανάλωση ανανεώσιμης ενέργειας αντιστοιχούσε σε 37.359 MWh, που αντιπροσωπεύει το 57% της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας, ενώ 4.862 MWh (7%) ήταν από πυρηνικές πηγές (που προέρχονται από το εθνικό ενεργειακό μείγμα της Βουλγαρίας) και το υπόλοιπο 36% καταναλώθηκε από ορυκτές πηγές. Αυτή η σημαντική προμήθεια ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές υπογραμμίζει την αφοσίωση του Ομίλου στη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα αυτού και στην προώθηση των πρωτοβουλιών του για τη βιωσιμότητα και θα αποτελέσει τον βασικό μοχλό για την επίτευξη ετήσιων μειώσεων τα επόμενα χρόνια.

Οι παραπάνω καταναλώσεις έχουν βασιστεί σε πραγματικά στοιχεία κατανάλωσης για μια περίοδο 10 μηνών του 2024, ενώ για τους υπόλοιπους 2 μήνες όπου δεν υπήρχαν πραγματικά στοιχεία, λόγω χρονικών περιορισμών, οι καταναλώσεις προεκτάθηκαν

με βάση την ίδια περίοδο προηγούμενων ετών. Τα πραγματικά δεδομένα κατανάλωσης για την Τράπεζα έχουν επαληθευτεί σύμφωνα με το πρότυπο ISO 14064-1, ενώ η μεθοδολογία εκτίμησης έχει επικυρωθεί σύμφωνα με το πρότυπο ISO14064-2 από ανεξάρτητο φορέα πιστοποίησης.

Η αυτοπαραγωγή ενέργειας είναι ένα κρίσιμο στοιχείο της πορείας της Eurobank προς το Μηδενικό Ισοζύγιο Άνθρακα από τις λειτουργίες. Η σχετική ροή έργου της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης περιλαμβάνει 2 ξεχωριστές πρωτοβουλίες αυτοπαραγωγής:

- Φωτοβολταϊκούς σταθμούς στην οροφή που εγκαθίστανται στα κτίρια της Eurobank.
- Αυτόνομα φωτοβολταϊκά πάρκα που αναπτύσσονται σε ακίνητα της Eurobank.

Οι πρωτοβουλίες αυτές υλοποιούνται ως διατμηματικά έργα με την υποστήριξη ειδικών συμβούλων και με τακτική ενημέρωση της Ανώτατης Διοίκησης. Τα οφέλη στην ενέργεια και τις εκπομπές λόγω αυτών των έργων υπολογίζονται στη μεταβατική πορεία Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις λειτουργίες προς την ουδετερότητα του άνθρακα για τις εκπομπές των Πεδίων Εφαρμογής 1 & 2 έως το 2033, σύμφωνα με τις αντίστοιχες δεσμεύσεις της Eurobank.

Επιπλέον, ο Όμιλος παράγαγε 1.482 MWh ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές. Αυτό περιλαμβάνει την ενέργεια που παράγεται από φωτοβολταϊκά πάνελ στις δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα, τη Βουλγαρία και την Κύπρο.

Μικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 (scope 1,2,3) και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]

Η Eurobank δεσμεύεται να μειώσει το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα και συμβάλλει ενεργά στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου. Στο πλαίσιο αυτής της προσπάθειας, η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εκπομπές από τη λειτουργία της μέσω της εφαρμογής πιστοποιημένου Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας (ΣΔΕ) σύμφωνα με το πρότυπο ISO 50001.

Επιπλέον, η Τράπεζα εφαρμόζει το διεθνές πρότυπο ISO 14064-1:2018 για την ποσοτικοποίηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (Κατηγορία 1-6), καθώς και τις απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου. Αναφέρεται επίσης η σχετική αντιστοιχία με το Διεθνές Πρότυπο «Πρότυπο Εταιρικής Λογιστικής και Αναφοράς Πρωτοκόλλου Αερίων Θερμοκηπίου (GHG) - GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard» (Πεδία Εφαρμογής 1, 2 & 3).

Στο πλαίσιο αυτό, καταγράφεται και κατανέμεται η κατανάλωση ενέργειας και υπολογίζονται οι άμεσες και έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου.

Οι άμεσες εκπομπές (Πεδίου Εφαρμογής 1) που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου αντικατοπτρίζουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου που απελευθερώνονται από την καύση πετρελαίου και φυσικού αερίου για τη θέρμανση των κτιρίων (Άμεσες εκπομπές από τη σταθερή καύση), τη χρήση ντίζελ και βενζίνης από τα ιδιόκτητα και μισθωμένα οχήματα του Ομίλου, τη βενζίνη που χρησιμοποιείται για την τροφοδοσία των γεννητριών (Άμεσες εκπομπές από την κινητή καύση) και τις διαφυγόντες εκπομπές από τα συστήματα κλιματισμού του Ομίλου και τα συστήματα αυτόματης κατάσβεσης (Άμεσες διαφυγόντες εκπομπές από την απελευθέρωση αερίων του θερμοκηπίου σε ανθρωπογενή συστήματα).

Οι έμμεσες εκπομπές είναι αυτές που απελευθερώνονται από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας (Πεδίο 2) καθώς και άλλες έμμεσες εκπομπές (Πεδίο 3) που σχετίζονται με τα επαγγελματικά ταξίδια των εργαζομένων (αεροπορικά ταξίδια και διαμονή σε ξενοδοχεία) και τις μετακινήσεις των εργαζομένων, τη διαχείριση αποβλήτων, τις εκπομπές από τη μεταφορά και διανομή αγαθών, από κεφαλαιουχικά αγαθά, αγοραζόμενα αγαθά και υπηρεσίες, τις εκπομπές από δραστηριότητες που σχετίζονται με καύσιμα και ενέργεια και έχουν επίσης συμπεριληφθεί οι εκπομπές από τη χρήση υπολογιστικού νέφους.

Όταν προστίθεται μια νέα κατηγορία, το ποσό για την εν λόγω κατηγορία προστίθεται στο προηγούμενο έτος για την ομαλοποίηση των ετών αναφοράς για λόγους σύγκρισης. Οι εκπομπές από τις νέες κατηγορίες θα συμπεριληφθούν επίσης στο έργο Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα από τις λειτουργίες για το Πεδίο Εφαρμογής 1 & 2 μέχρι το 2033 και για το Πεδίο Εφαρμογή 3 μέχρι το 2050, σύμφωνα με τη μεθοδολογία SBTi.

Όσον αφορά τις εκπομπές, ο Όμιλος Eurobank στην Ελλάδα χρησιμοποιεί συντελεστές μετατροπής εκπομπών από την Εθνική Έκθεση Απογραφής (ΕΑΑ) Ελλάδα -2024, τον Διαχειριστή Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας & Εγγυήσεων Προέλευσης (ΔΑΠΕΕΠ ΑΕ), το Υπουργείο Περιβάλλοντος, Τροφίμων & Αγροτικών Υποθέσεων (UK- DEFRA) (πλήρες σύνολο, έκδοση 1.0 του 2024), το EXIOBASE (συντελεστές εκπομπών 2019 για την Ελλάδα), το BEIS (συντελεστές εκπομπών 2021 και 2024), το Greenview (συντελεστές εκπομπών 2022), τη βάση δεδομένων EPA (συντελεστές εκπομπών 2022) και το Δυναμικό Παγκόσμιας Θέρμανσης (GWP) (συντελεστές εκπομπών 2022), όπως απαιτείται για κάθε συγκεκριμένη περίπτωση.

Η Τράπεζα επαληθεύει τις παραπάνω εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG) σύμφωνα με το πρότυπο ISO 14064-1, το οποίο παρέχει ένα πλαίσιο για την ποσοτικοποίηση και την αναφορά των εκπομπών και απορροφήσεων αερίων του θερμοκηπίου.

Ο παρακάτω πίνακας καταδεικνύει την κατανομή των εκπομπών Πεδίων Εφαρμογής 1,2,3 του Ομίλου:

Συνολικές εκπομπές Πεδίων Εφαρμογής 1, 2, 3

Ανάλυση των Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου	2024
Συνολικές Μεικτές Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 1 (tCO ₂ eq)	3.421
Ποσοστό των Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 1 από ρυθμιζόμενα συστήματα εμπορίας δικαιωμάτων εκπομπών (%)	0%
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 βάσει τοποθεσίας (tCO ₂ eq)	27.664
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 βάσει αγοράς (tCO ₂ eq)	11.050
Συνολικές μεικτές έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (πεδίο εφαρμογής 3) (tCO ₂ eq)	75.301
1 Αγορασμένα αγαθά και υπηρεσίες	37.364
Υπολογιστικό νέφος και υπηρεσίες κέντρων δεδομένων	206,54
2 Κεφαλαιουχικά αγαθά	23.420
3 Δραστηριότητες που σχετίζονται με καύσιμα και ενέργεια (δεν περιλαμβάνονται στο Πεδίο Εφαρμογής 1 ή το Πεδίο Εφαρμογής 2))	5.924
4 Ανάντη μεταφορά και διανομή	604
5 Απόβλητα που παράγονται κατά την λειτουργία της επιχείρησης	550
6 Επιχειρηματικά ταξίδια	310
7 Μετακίνηση υπαλλήλων από και προς την εργασία	7.127
8 Ανάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία	0
9 Κατάντη μεταφορά	0
10 Επεξεργασία πωληθέντων προϊόντων	0
11 Χρήση πωληθέντων προϊόντων	0
12 Επεξεργασία πωληθέντων προϊόντων στο τέλος του κύκλου ζωής τους	0
13 Κατάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία	0
14 Δικαιοχρήσεις	0
15 Επενδύσεις	Παρακαλούμε να δείτε τον πίνακα χρηματοδοτούμενων εκπομπών κατωτέρω
Συνολικές Εκπομπές Αερίων Θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας) (tCO ₂ e)	106.386
Συνολικές Εκπομπές Αερίων Θερμοκηπίου (βάσει αγοράς) (tCO ₂ e)	89.772

⁽²⁾ Οι Eurobank Κύπρου και Λουξεμβούργου περιλαμβάνονται μόνο στις εκπομπές επενδύσεων (Πεδίο Εφαρμογής 3 Κατηγορία 15).

Το 2024, οι συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου που σχετίζονται με τη λειτουργία του Ομίλου ανήλθαν σε 89.772 tCO₂e (βάσει αγοράς), με το Πεδίο Εφαρμογής 1 να αντιπροσωπεύει το 4%, το Πεδίο Εφαρμογής 2 (βάσει αγοράς) το 13% και το Πεδίο Εφαρμογής 3 το 83%.

Ο υπολογισμός των εκπομπών Πεδίου Εφαρμογής 1 και Πεδίου Εφαρμογής 2 έγινε με τη χρήση πραγματικών δεδομένων για μια περίοδο 10 μηνών και εκτιμώντων / ή μέσω δειγματοληψίας και αναγωγή δεδομένων για μια περίοδο 2 μηνών. Οι εκπομπές για τις δραστηριότητες της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένης της προσέγγισης των παραδοχών / αναγωγών) έχουν επαληθευτεί/επικυρωθεί από ανεξάρτητο φορέα πιστοποίησης σύμφωνα με το πρότυπο ISO14064-1 και το πρότυπο ISO 14064-2 αντίστοιχα.

Τα παραπάνω δεδομένα ενδέχεται να τροποποιηθούν λόγω έκδοσης νέας έκδοσης συντελεστών μετατροπής εκπομπών (συντελεστές εκπομπών) εντός του 2025 από το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας, λόγω του νέου κλιματικού νόμου 4936/2022 (ΦΕΚ 105/Α/ 27.05.2022), για τις δραστηριότητες στην Ελλάδα, ή αντίστοιχους νόμους στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Η μέθοδος με βάση την τοποθεσία αποκαλύπτει τι εκπέμπεται φυσικά από τον Όμιλο, ενώ η προσέγγιση βάσει αγοράς αφορά τις υπολειμματικές εκπομπές για τις οποίες ο Όμιλος δεν προμηθεύεται Εγγυήσεις Προέλευσης (ΕΠΑ). Το 95,66% της ηλεκτρικής ενέργειας των δραστηριοτήτων της Τράπεζας θα πιστοποιηθεί από Ανανεώσιμες Πηγές (οι Εγγυήσεις Προέλευσης θα αποκτηθούν εντός του 2025). Η Τράπεζα έχει ετήσιο συμβόλαιο Εγγυήσεων Προέλευσης με τον πάροχο ηλεκτρικής ενέργειας.

Ο Όμιλος έχει προσδιορίσει τις σημαντικές κατηγορίες Πεδίου Εφαρμογής 3 για τις λειτουργικές του επιπτώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τις εκτιμώμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου παράλληλα με τα κριτήρια που περιγράφονται στην Εταιρική Αξιακή Αλυσίδα του Πρωτοκόλλου Αερίων Θερμοκηπίου (GHG) (Πεδίου Εφαρμογής 3). Αυτή η διαδικασία προσδιορισμού περιελάμβανε παράγοντες όπως η οικονομική δαπάνη, η επιρροή, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες μετάβασης και οι προοπτικές των ενδιαφερόμενων μερών. Οι κατηγορίες περιλαμβάνουν:

- Μετάβαση εργαζομένων προς και από την εργασία και εργασία από το σπίτι
- Επαγγελματικά ταξίδια (αεροπορικά ταξίδια και διαμονή σε ξενοδοχεία)
- Μεταφορές και Διανομή
- Αγορασμένα Αγαθά και Υπηρεσίες
- Κεφαλαιουχικά Αγαθά
- Δραστηριότητες σχετιζόμενες με τα Καύσιμα και την Ενέργεια
- Διαχείριση αποβλήτων και κατανάλωση νερού
- Χρήση Υπολογιστικής Νέφους

Οι εκπομπές του Πεδίου Εφαρμογής 3 ανήλθαν σε 75.301 tCO₂e για το 2024. Όταν προστίθεται μια νέα κατηγορία, το ποσό για την κατηγορία αυτή προστίθεται στο προηγούμενο έτος και το έτος βάσης για την εξομάλυνση των γραμμών βάσης για λόγους σύγκρισης.

Εφαρμοσθείς παραδοχές

Η Eurobank εκτιμά τις εκπομπές Πεδίων Εφαρμογής 1, 2 και 3 υποθέτοντας ότι τα ιστορικά πρότυπα κατανάλωσης μπορούν να προβλέψουν τις μελλοντικές τάσεις, επιτρέποντας στα δεδομένα του παρελθόντος να καθοδηγούν τις τρέχουσες και μελλοντικές εκτιμήσεις εκπομπών. Η προσέγγιση αυτή προϋποθέτει συνέπεια στη χρήση για συγκρίσιμες περιόδους, γεγονός που την καθιστά ιδιαίτερα χρήσιμη για σταθερές δραστηριότητες. Ελλείψει ιστορικών δεδομένων, η Eurobank χρησιμοποιεί τη μέση κατανάλωση του τρέχοντος έτους για να προβλέψει τη μελλοντική χρήση, υποθέτοντας ότι οι τρέχουσες επιδόσεις μπορούν να παρέχουν ακριβή πρόβλεψη. Όπου είναι εφικτό, ο Όμιλος χρησιμοποιεί πρωτογενή/πηγή δεδομένων για τους σχετικούς υπολογισμούς, είτε από δικές του πηγές είτε αποκτώντας τα από τα ενδιαφερόμενα μέρη της αξιακής αλυσίδας του (π.χ. προμηθευτές). Όταν αυτά δεν είναι διαθέσιμα, χρησιμοποιεί εκτιμήσεις, παραδοχές και προεκτάσεις που παράγουν λογικά αποτελέσματα.

Οι παραδοχές αυτές επιτρέπουν στον Όμιλο Eurobank να διατηρεί ευελιξία και ακρίβεια στην εκτίμηση των εκπομπών του, προσαρμοζόμενος σε διαφορετικά επίπεδα διαθεσιμότητας δεδομένων. Με τον τρόπο αυτό, ο Όμιλος υποστηρίζει τους στόχους βιωσιμότητάς του και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τα πρότυπα περιβαλλοντικής αναφοράς, παρέχοντας μια ολοκληρωμένη εικόνα των περιβαλλοντικών του επιπτώσεων.

Περίμετρος Εκτίμησης

Η διαδικασία εκτίμησης των εκπομπών καλύπτει ολόκληρο τον Όμιλο Eurobank και τις θυγατρικές του, ευθυγραμμισμένη με την περίμετρο που ορίζεται στη Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει ότι λαμβάνονται υπόψη όλες οι λειτουργίες και δραστηριότητες, παρέχοντας μια ολοκληρωμένη εικόνα των περιβαλλοντικών επιπτώσεων της Eurobank και υποστηρίζοντας τη δέσμευσή της για βιωσιμότητα.

Συμβατικά μέσα

	Μονάδα	2024
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την αγορά συνδυασμένης ενέργειας με χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 2	MWh	32.282

Το 2024 η Τράπεζα συνέχισε να αγοράζει πράσινη ενέργεια από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ) με Εγγυήσεις Προέλευσης. Πιο συγκεκριμένα, 32.282 MWh ηλεκτρικής ενέργειας προήλθαν από ανανεώσιμες πηγές.

Όσον αφορά τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές που σχετίζονται με τις επιπτώσεις του Πεδίου Εφαρμογής 3, ο Όμιλος υπολογίζει και δημοσιοποιεί τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές του (κατηγορία 15) σύμφωνα με τη μεθοδολογία PCAF, η οποία βασίζεται σε μια προσέγγιση με βάση τα έσοδα, με συντελεστές εκπομπών που εκτιμώνται για κάθε τομέα και χώρα μέσω ενός πολυπεριφερειακού πλαισίου ανάλυσης εισροών-εκροών. Σημειώνεται ότι οι δημοσιευμένες εκπομπές από τους αντισυμβαλλόμενους του Ομίλου έχουν χρησιμοποιηθεί, όπου ήταν διαθέσιμες, σε όλα τα Πεδία Εφαρμογής 1, 2 και 3. Όπου μία ή περισσότερες αναφερόμενες κατηγορίες Πεδίου Εφαρμογής δεν ήταν δημοσιευμένες / δεν ήταν πλήρεις, ο Όμιλος ενσωμάτωσε εκτιμώμενες δημοσιευμένες εκπομπές σύμφωνα με την εσωτερική του μεθοδολογία, σύμφωνα με το πρότυπο PCAF.

Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος την παρακάτω προσέγγιση για τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών:

- Στο μέτρο του δυνατού, χρησιμοποιούνται οι δημοσιευμένες εκπομπές των αντισυμβαλλομένων. (Επιλογή 1 - Αναφερόμενες εκπομπές)

- Για τον τομέα Δ 35.11 αναφέρονται οι εκπομπές με βάση τη φυσική δραστηριότητα (Επιλογή 2 - Εκπομπές με βάση τη φυσική δραστηριότητα)
- Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, οι εκπομπές των Πεδίων Εφαρμογής 1, 2 και 3 υπολογίζονται με βάση τα δεδομένα οικονομικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου (δηλ. έσοδα σε ευρώ) και κατάλληλους συντελεστές εκπομπών εκφρασμένους ανά οικονομική δραστηριότητα (π.χ. tCO_{2e}/εκατομμύριο ευρώ παραγωγής του αντίστοιχου τομέα). (Επιλογή 3 - Εκπομπές με βάση την οικονομική δραστηριότητα)

Ο Όμιλος υπολογίζει και παρακολουθεί τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές του για τα δανειακά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Banking Book) του, ενώ οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές ανά τομέα του χαρτοφυλακίου επιχειρηματικών δανείων του, είναι η κύρια μέθοδος για την ανάπτυξη στόχων για την ευθυγράμμιση του χαρτοφυλακίου του Ομίλου με τις πορείες μετάβασης και τον καθορισμό στόχων Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα. Ως βασικό βήμα προς τη δέσμευσή του να ευθυγραμμίσει το χαρτοφυλάκιό του με τις ευθυγραμμισμένες με τον 1,5°C πορείες μετάβασης και να θέσει στόχους Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα, ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης του πρώτου κύματος τομεακών στόχων μείωσης των χρηματοδοτούμενων των εκπομπών, που καλύπτουν τα δανειακά χαρτοφυλάκια δανεισμού του Ομίλου, με απώτερο στόχο τον καθορισμό στόχων για το 2030 για τους τομείς του χαρτοφυλακίου υψηλής έντασης σε άνθρακα και την επίτευξη Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα έως το 2050.

Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές είναι η πιο σημαντική κατηγορία του Πεδίου Εφαρμογής 3 για τον Όμιλο, αντιπροσωπεύοντας >99% των συνολικών εκπομπών, και αποτελούν τη βάση για το τομεακό σχέδιο δράσης του Ομίλου για την απανθρακοποίηση.

Ο Όμιλος δημοσιεύει τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές για το δανειακό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με βάση τις εκπομπές των αντισυμβαλλομένων στο Πεδίο Εφαρμογής 1, 2 και 3, οι οποίες ανέρχονται σε 28,5 εκατομμύρια τόνους ισοδύναμου CO₂ (mtCO_{2e}) για το 2024. Σημειώνεται ότι αναμένονται διακυμάνσεις στις συνολικές χρηματοδοτούμενες εκπομπές καθώς οι αντισυμβαλλόμενοι βελτιώνουν τις μεθόδους εκτίμησής τους και εξελίσσονται οι πρακτικές της αγοράς.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται η ανάλυση των συνολικών χρηματοδοτούμενων εκπομπών του Ομίλου μεταξύ δανειακών και επενδυτικών δραστηριοτήτων.

	Υπόλοιπα καλυπτόμενα από εκπομπές (€κατ.)	Πεδίο Εφαρμογής 1 & 2 (ktCO _{2e})	Πεδίο Εφαρμογής 3 (ktCO _{2e})	Συνολικές Εκπομπές (ktCO _{2e})
Δάνεια	40.938	6.799	16.567	23.367
Επιχειρήσεις	29.364	6.440	16.567	23.007
Ιδιώτες	11.574	359	-	359
Επενδύσεις	23.155	2.647	2.470	5.117
Σύνολο	64.093	9.446	19.037	28.483

Η πλειονότητα των χρηματοδοτούμενων εκπομπών του Ομίλου προέρχεται από δάνεια του εταιρικού χαρτοφυλακίου, αντιπροσωπεύοντας περίπου το 81% του συνόλου. Στο Πεδίο Εφαρμογής 3 οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές που αφορούν σε επιχειρήσεις αντιπροσωπεύουν περίπου το 87% του συνόλου αυτού.

	Υπόλοιπα καλυπτόμενα από εκπομπές (€κατ.)	Πεδίο Εφαρμογής 1 & 2 (ktCO _{2e})	Πεδίο Εφαρμογής 3 (ktCO _{2e})	Συνολικές Εκπομπές (ktCO _{2e})
A – Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	371	388	359	747
Γ - Μεταποίηση	4.446	1.975	10.140	12.115
Δ - Ενέργεια	2.800	1.200	216	1.416
ΣΤ – Κατασκευές	1.065	63	694	757
Z - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	4.727	1.262	3.104	4.366
H - Μεταφορά και αποθήκευση	5.645	1.041	1.155	2.196
I – Υπηρεσίες παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	2.915	102	362	464
Λοιποί Τομείς	7.396	409	537	946
Σύνολο	29.364	6.440	16.567	23.007

Όσον αφορά το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, οι δανειοδοτήσεις προς τον τομέα της μεταποίησης έχουν τη μεγαλύτερη συνεισφορά, περίπου 53%, ακολουθούμενες από το χονδρικό και λιανικό εμπόριο, περίπου 19%, και τις μεταφορές, περίπου 9%.

Συνολικές Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου

Ποσοτικά δεδομένα/δείκτες μέτρησης ESRS	Μονάδα	2024
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας)	tCO _{2e}	28.589.386
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς)	tCO _{2e}	28.572.772
Συνολικά καθαρά έσοδα ⁽³⁾	εκατομμύρια EUR	3.341

⁽³⁾ Σε συμφωνία με τον δείκτη «Λειτουργικά Έσοδα» της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Το 2024 οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου του Ομίλου ανήλθαν σε 28,6 εκατ. τόνους tCO_{2e}, με τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές να συνεισφέρουν >99% και τις εκπομπές που σχετίζονται με την λειτουργία (Πεδία Εφαρμογής 1,2,3) να αντιστοιχούν σε λιγότερο από 1%.

Ποσοτικά δεδομένα/δείκτες μέτρησης ESRS	Μονάδα	2024
Ένταση αερίων θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας)	tCO _{2e} / εκατομμύρια EUR	8.557
Ένταση αερίων θερμοκηπίου (βάσει αγοράς)	tCO _{2e} / εκατομμύρια EUR	8.552

Απορροφήσεις αερίων του θερμοκηπίου και έργα μετριασμού των αερίων του θερμοκηπίου που χρηματοδοτούνται μέσω πιστωτικών μονάδων άνθρακα [E1-7]

Για τις εκπομπές από την λειτουργία, σύμφωνα με την καθοδήγηση της SBTi, το 90% των εκπομπών του έτους αναφοράς θα πρέπει να μειωθεί και το υπόλοιπο 10% θα αφαιρεθεί με την αγορά πιστωτικών μονάδων άνθρακα (Carbon Credits). Επί του παρόντος δεν υπάρχουν σχέδια για την ενσωμάτωση της απορρόφησης άνθρακα (Carbon Removals) στην αξιακή αλυσίδα της Eurobank (ανάπτυξη και κατανάλωση). Όσον αφορά τις πιστωτικές μονάδες άνθρακα, αυτές θα καλύψουν μόνο το υπόλοιπο 10% των εκπομπών, συμπληρώνοντας τις μειώσεις άνθρακα της Eurobank σε όλη την αξιακή αλυσίδα της. Οι πιστωτικές μονάδες άνθρακα δεν θα χρησιμοποιηθούν για να παρουσιάσουν μειώσεις άνθρακα στην αξιακή αλυσίδα της Eurobank και δεν θα εμποδίσουν την πρόοδό της προς το μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα. Οι πιστωτικές μονάδες άνθρακα της Eurobank αγοράζονται από αξιόπιστες πηγές που ακολουθούν τα πιο πρόσφατα πρότυπα ποιότητας.

2.3 Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα [E4]

2.3.1 Διακυβέρνηση

Η Eurobank αναγνωρίζει ότι επί του παρόντος δεν έχει ειδική δομή διακυβέρνησης για την ολοκληρωμένη αντιμετώπιση ζητημάτων διατήρησης της βιοποικιλότητας. Παρά ταύτα, αναγνωρίζοντας την αυξανόμενη σημασία της βιοποικιλότητας στην επίτευξη βιώσιμης ανάπτυξης και τον μετριασμό των περιβαλλοντικών κινδύνων, η Eurobank δεσμεύεται ν’ αναπτύξει ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διακυβέρνησης. Αυτό το πλαίσιο θα περιλαμβάνει σαφείς πολιτικές, μηχανισμούς εποπτείας, και δομές λογοδοσίας, προκειμένου να ενσωματώσει τα ζητήματα βιοποικιλότητας στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και στις επιχειρηματικές δραστηριότητές της. Η ανάπτυξη αυτής της δομής διακυβέρνησης είναι προτεραιότητα, και η Eurobank στοχεύει να την καθιερώσει εντός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα, σε ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών.

Εν τω μεταξύ, η Eurobank συνεργάζεται τακτικά με τα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών οργανώσεων, των ρυθμιστικών αρχών και των πελατών της, για να είναι ενήμερη σχετικά με τα θέματα βιοποικιλότητας και τις βέλτιστες πρακτικές.

2.3.2 Στρατηγική

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Με βάση την ικανότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα να επηρεάζει τη βιώσιμη χρήση της φύσης μέσω των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του, η Eurobank λαμβάνει ήδη τα κατάλληλα μέτρα για την ενσωμάτωση της απώλειας της βιοποικιλότητας στις δραστηριότητές της, αναπτύσσοντας μια αντίστοιχη στρατηγική αντιμετώπισης και ενσωματώνοντας τις σχετικές διατάξεις στη συνολική στρατηγική και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

Η Eurobank αναπτύσσει ένα μοντέλο για την ενσωμάτωση των ζητημάτων βιοποικιλότητας στη συνολική στρατηγική της, διασφαλίζοντας ότι οι χρηματοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητές της δεν θα έχουν αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, προωθώντας παράλληλα δραστηριότητες που αποκαθιστούν τα οικοσυστήματα. Η Eurobank αναγνωρίζει ότι οι λειτουργικές δραστηριότητές της έχουν ελάχιστη επίδραση στη βιοποικιλότητα και ως εκ τούτου αναπτύσσει μια αναλογική προσέγγιση.

Το στρατηγικό σχέδιο δράσης της Eurobank γύρω από τη βιοποικιλότητα θα αναπτυχθεί γύρω από τα ακόλουθα στοιχεία:

- Αξιολόγηση κινδύνου: Ενσωμάτωση αναλυτικών αξιολογήσεων των συναλλαγών για τον εντοπισμό και την κατανόηση των κινδύνων και των εξαρτήσεων από τη βιοποικιλότητα, χρησιμοποιώντας εργαλεία όπως το ENCORE.
- Κλαδική ανάλυση: Εστίαση σε κλάδους υψηλού και μεσαίου κινδύνου, όπως η γεωργία, η δασοκομία, η ύδρευση, η εξόρυξη και η ενέργεια, και προώθηση μέτρων και χρηματοδοτήσεων που μετριάζουν τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα.
- Βιώσιμη χρηματοδότηση: Προώθηση και χρηματοδότηση δραστηριοτήτων και έργων που υποστηρίζουν τη διατήρηση της βιοποικιλότητας, την αποκατάσταση των οικοσυστημάτων και τη βιώσιμη χρήση των φυσικών πόρων.

Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα της αξιολόγησης του ζητήματος της βιοποικιλότητας ως παράγοντα κινδύνου σε σχέση με τις επιχειρηματικές πρακτικές και τις ίδιες τις λειτουργίες της Eurobank, δεδομένου ότι οι σχετικές οδηγίες στον τομέα αυτό βρίσκονται υπό ανάπτυξη, η Eurobank παρακολουθεί στενά τις διάφορες σχετικές πρωτοβουλίες και συνεχίζει να αναπτύσσει τις δεξιότητες και τις ικανότητές της, ώστε να διασφαλίσει την ετοιμότητά της να αντιμετωπίσει κατάλληλα τους εν λόγω κινδύνους, με τη διαθεσιμότητα πιο λεπτομερών κατευθυντήριων γραμμών και μεθοδολογιών στο θέμα αυτό.

Για τον εντοπισμό των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που επηρεάζουν τη βιοποικιλότητα, ο Όμιλος διεξήγαγε ενδελεχή ανάλυση του δανειακού χαρτοφυλακίου (αξιολόγηση σημαντικότητας) για τον προσδιορισμό των κλάδων που είναι πιο ευάλωτοι στην απώλεια της βιοποικιλότητας. Χρησιμοποιώντας το εργαλείο ENCORE (Διερεύνηση Ευκαιριών, Κινδύνων και Έκθεσης για το Φυσικό Κεφάλαιο), ο Όμιλος ανέλυσε τις κλαδικές εξαρτήσεις και τις επιπτώσεις που σχετίζονται με την απώλεια της βιοποικιλότητας. Το εργαλείο ENCORE υποστηρίζει την αξιολόγηση των εξαρτήσεων από την απώλεια της βιοποικιλότητας διερευνώντας τους τρόπους με τους οποίους οι οικονομικές δραστηριότητες βασίζονται στις υπηρεσίες οικοσυστημάτων και το φυσικό κεφάλαιο. Με βάση τα αποτελέσματα, οι πρωτογενείς οικονομικές δραστηριότητες, όπως η γεωργία και η παροχή νερού, εξαρτώνται σημαντικά περισσότερο από τις υπηρεσίες των οικοσυστημάτων σε σχέση με άλλες οικονομικές δραστηριότητες, όπως οι μεταφορές. Αυτό σημαίνει ότι η παραγωγή γεωργικών προϊόντων εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη χρήση των υπόγειων και επιφανειακών υδάτων και τη γονιμοποίηση των ζώων.

2.3.3 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]

Η Eurobank εντοπίζει τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων μέσω μιας ολοκληρωμένης αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας. Η προσέγγιση αυτή ενσωματώνει τα σημεία αναφοράς του κλάδου, τις γνώσεις των ενδιαφερομένων μερών και τη χρηματοοικονομική συνάφεια, ώστε να διασφαλίζεται μια ισχυρή αξιολόγηση των επιπτώσεων της ενσωμάτωσης της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων.

Κατά την αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας, εντοπίστηκαν οι ακόλουθοι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα:

Παράγοντες άμεσων επιπτώσεων στην απώλεια βιοποικιλότητας

Κίνδυνος	Η απώλεια βιοποικιλότητας λόγω των λειτουργιών των πελατών μπορεί δημιουργήσει χρηματοοικονομική ζημία και ζημία στην εταιρική φήμη.
-----------------	--

2.3.4 Πολιτικές και Δράσεις

Πολιτικές σχετικές με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου [MDR-P]

Η Eurobank έχει αναπτύξει ένα σύνολο πολιτικών που καθοδηγούν τις δράσεις της για τη βιοποικιλότητα, διασφαλίζοντας ότι όλες οι επιχειρηματικές δραστηριότητες ευθυγραμμίζονται με τη δέσμευση του Ομίλου για τη διατήρηση της βιοποικιλότητας. Η Eurobank δεσμεύεται να συνεργαστεί με τα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας υψηλό επίπεδο λογοδοσίας κατά την ανάπτυξη και εφαρμογή των πολιτικών. Οι πολιτικές εγκρίνονται από τα κατάλληλα όργανα Διακυβέρνησης, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο ή εξειδικευμένες επιτροπές, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών. Οι κύριες πολιτικές της Eurobank που ενσωματώνουν θέματα βιοποικιλότητας είναι οι εξής:

- Δήλωση Περιβαλλοντικής Πολιτικής: Ενσωματώνει τις εκτιμήσεις για τη βιοποικιλότητα στις αξιολογήσεις περιβαλλοντικών κινδύνων και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.
- Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης: Καθοδηγεί τον Όμιλο στην ευθυγράμμιση των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων με τους στόχους της βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της διατήρησης της βιοποικιλότητας, καθορίζοντας συγκεκριμένα κριτήρια για έργα που υποστηρίζουν τη βιοποικιλότητα και αποκλείοντας δραστηριότητες που ενδέχεται να βλάψουν το περιβάλλον.
- Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων: Καθοδηγεί τις επενδυτικές αποφάσεις για τη στήριξη της μακροπρόθεσμης περιβαλλοντικής και κοινωνικής βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της διατήρησης της βιοποικιλότητας, με την ανάπτυξη κριτηρίων για επενδύσεις που προωθούν τη βιοποικιλότητα.

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις εξειδικευμένες πολιτικές σας παραπέμπουμε στο: 2.2.4 Πολιτικές και Δράσεις - Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2].

Δράσεις σχετικές με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου [MDR-A]

Με βάση την ικανότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα να επηρεάζει τη βιώσιμη χρήση των φυσικών πόρων μέσω των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του, η Eurobank λαμβάνει ήδη τα κατάλληλα μέτρα για την ενσωμάτωση της απώλειας της βιοποικιλότητας στις δραστηριότητές της, αναπτύσσοντας μια αντίστοιχη στρατηγική αντιμετώπισης και ενσωματώνοντας σχετικές διατάξεις στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Οι δράσεις αυτές έχουν ενσωματωθεί στο λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ο Όμιλος έχει καθιερώσει δράσεις σε συνεχή βάση:

Σύμφωνα με την Λίστα Αποκλεισμού του Ομίλου, οι δραστηριότητες που απαγορεύονται από τη νομοθεσία ή από διεθνείς συμβάσεις σχετικά με την προστασία της βιοποικιλότητας ή των πόρων πολιτιστικής κληρονομιάς αποκλείονται από τη χρηματοδότηση.

Παράλληλα, το ερωτηματολόγιο ESG που χρησιμοποιείται από τον Όμιλο στο πλαίσιο της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, ειδικές ερωτήσεις που αποσκοπούν στην καταγραφή του κινδύνου απώλειας βιοποικιλότητας των αντισυμβαλλομένων του Ομίλου.

Επιπλέον, έχει εισαχθεί μια ποιοτική Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAS) σε σχέση με τον περιβαλλοντικό κίνδυνο που ενέχει η βιοποικιλότητα. Με βάση την Λίστα Αποκλεισμού, ο Όμιλος θα απέχει από τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων που απαγορεύονται από τη νομοθεσία ή τις διεθνείς συμβάσεις που αφορούν την προστασία των πόρων βιοποικιλότητας.

Σύμφωνα με το έγγραφο περί Υπεύθυνης Επενδυτικής Πολιτικής της Eurobank Asset Management MFMC, η Εταιρεία ενσωματώνει τους παράγοντες βιωσιμότητας στην επενδυτική διαδικασία. Ειδικότερα, η ανάλυση βιωσιμότητας περιλαμβάνει την αξιολόγηση περιβαλλοντικών κριτηρίων (π.χ. εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, έκθεση σε ορυκτά καύσιμα και εκπομπές στο νερό) στο επίπεδο των εταιρειών στις οποίες επενδύουν τα αμοιβαία κεφάλαια και τα υπό διαχείριση χαρτοφυλάκια. Τα γεγονότα ή οι συνθήκες που ενδέχεται να ευθύνονται για αρνητικές επιπτώσεις στην απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου / χαρτοφυλακίου περιλαμβάνουν περιβαλλοντικές πτυχές (π.χ. εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα, ρύπανση των υδάτων, απώλεια βιοποικιλότητας ή ζημία στο οικοσύστημα). Οι συγκεκριμένοι παράγοντες βιωσιμότητας που λαμβάνονται υπόψη ενδέχεται να διαφέρουν, καθώς εξαρτώνται από τη συγκεκριμένη επενδυτική στρατηγική που ακολουθείται από κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο / χαρτοφυλάκιο.

Επίσης, η Αξιολόγηση της Σημαντικότητας των Κλιματικών & Περιβαλλοντικών Κινδύνων έχει ως κύριο στόχο να περιγράψει τη γενική μεθοδολογική προσέγγιση με την οποία ο Όμιλος αξιολόγησε τη σημαντικότητα των κινδύνων βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της απώλειας βιοποικιλότητας, και να παρουσιάσει τα αποτελέσματα της άσκησης.

2.3.5 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι

Δείκτες μέτρησης βιοποικιλότητας [MDR-M]

Η Eurobank βρίσκεται επί του παρόντος στη διαδικασία ανάπτυξης και παρακολούθησης δεικτών κινδύνου βιοποικιλότητας μέσω του εργαλείου ENCORE, το οποίο ταξινομεί τους τομείς σε πέντε επίπεδα: Κατώτερο, Χαμηλό, Μεσαίο, Υψηλό και Πολύ Υψηλό. Για να ενισχύσει την προσέγγισή της, η Eurobank δημιούργησε αρχικά μια αριθμητική πενταβάθμια κλίμακα, όπου το 0 αντιπροσωπεύει το Κατώτερο, το 1 το Χαμηλό, το 2 το Μέτριο, το 3 το Υψηλό και το 4 το Πολύ Υψηλό. Για κάθε υποκλάδο χρησιμοποιήθηκε η μέγιστη βαθμολογία από κάθε υποκατηγορία υπηρεσιών του οικοσυστήματος που παρουσιάζεται από το εργαλείο ENCORE. Στη συνέχεια υπολογίστηκε ο μέσος όρος αυτών των μέγιστων βαθμολογιών για κάθε υποκατηγορία και στη συνέχεια ο μέσος όρος ανά τομέα επιπέδου 1 της NACE. Οι τελικές βαθμολογίες για κάθε τομέα επιπέδου 1 της NACE κατηγοριοποιήθηκαν ως εξής:

- 0-1: Κατώτερος,
- 1-2: Χαμηλός,
- 2-3: Μέσος,
- 3+: Υψηλός.

Στόχοι βιοποικιλότητας [MDR-T]

Η Eurobank βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης ειδικών στόχων που σχετίζονται με τη διατήρηση της βιοποικιλότητας. Η πρωτοβουλία αυτή αποσκοπεί στον καθορισμό σαφών, μετρήσιμων στόχων που θα καθοδηγήσουν τις προσπάθειες του Ομίλου για τον μετριασμό των κινδύνων για τη βιοποικιλότητα και την ενίσχυση των θετικών επιπτώσεων της στα οικοσυστήματα. Θέτοντας αυτούς τους στόχους, η Eurobank επιδιώκει να διασφαλίσει τη λογοδοσία και τη διαφάνεια στη στρατηγική της για τη βιοποικιλότητα, ευθυγραμμίζοντας τις δραστηριότητές της με τα παγκόσμια πρότυπα βιωσιμότητας και συμβάλλοντας στη διατήρηση των φυσικών πόρων για τις μελλοντικές γενιές.

2.4 Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων [Ειδικώς για την Οντότητα]

2.4.1 Διακυβέρνηση

Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]

Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα μοντέλο καθορισμένων ρόλων και αρμοδιοτήτων όσον αφορά τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας κατά μήκος των Τριών Γραμμών Άμυνας, που διαμορφώνονται από τις 13 προσδοκίες του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που σχετίζονται με τους κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους και λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές και κανονιστικές απαιτήσεις:

- 1η Γραμμή
Οι Επιχειρηματικές Μονάδες (Corporate Investment Banking- CIB και Retail Banking) είναι υπεύθυνες για την αξιολόγηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των επιπέδων κινδύνου σε όλες τις κατηγορίες κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας. Το Κέντρο Αριστείας Βιωσιμότητας του CIB και οι συντονιστές βιωσιμότητας του Retail Banking, είναι υπεύθυνοι για την ανάληψη όλων των σχετικών δραστηριοτήτων βιωσιμότητας και βιώσιμης χρηματοδότησης. Επιπλέον, ο ρόλος της Μονάδας Βιωσιμότητας του Ομίλου (Group Sustainability Unit) στην 1η Γραμμή Άμυνας περιλαμβάνει την ευθύνη για τη διαχείριση και το συντονισμό θεμάτων που σχετίζονται με τη στρατηγική βιωσιμότητας, την ανάπτυξη σχεδίων δράσης για τις στρατηγικές του χαρτοφυλακίου Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα του Ομίλου, τη διευκόλυνση της ανάπτυξης του πλαισίου δεδομένων Βιωσιμότητας, καθώς και την υποβολή εκθέσεων Βιωσιμότητας, περιβαλλοντικών και ενεργειακών εκθέσεων (έκθεση Συστήματος Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου (EMAS), έκθεση για τις εκπομπές αερίων θερμοκηπίου κατά ISO14064) και τις αξιολογήσεις Βιωσιμότητας.
- 2η Γραμμή
Η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management) είναι ανεξάρτητη από τις Επιχειρησιακές Μονάδες και είναι πλήρως υπεύθυνη για τον καθορισμό της στρατηγικής κινδύνου και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας. Εντός της Διαχείρισης Κινδύνων, έχει συσταθεί Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Risk), με τη συνολική ευθύνη για την εποπτεία, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και των δραστηριοτήτων βιώσιμης χρηματοδότησης, σε συνεργασία με τις άλλες μονάδες διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου.
- 3η Γραμμή
Ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (Group Internal Audit) εξετάζει ανεξάρτητα την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζεται όσον αφορά τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας, ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στους κινδύνους.

Για περισσότερες πληροφορίες σας παραπέμπουμε στο : 1.3.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1].

Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου έχει τη συνολική ευθύνη για την εποπτεία, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Πιο συγκεκριμένα, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου προετοιμάζει και διατηρεί τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τις μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας του Ομίλου, σε συνεργασία με τη Μονάδα Βιωσιμότητας του Ομίλου και τις επιχειρησιακές μονάδες και τις άλλες μονάδες διαχείρισης κινδύνων. Επιπλέον, ηγείται της ανάπτυξης και εφαρμογής του πλαισίου, των πολιτικών και των διαδικασιών που σχετίζονται με τους κινδύνους βιωσιμότητας, σε συντονισμό με άλλες μονάδες, καθώς και υλοποιεί ενέργειες, παρακολουθεί και αναφέρει την πρόοδο της υλοποίησης του αναπτυγμένου σχεδίου δράσης για τον κλιματικό κίνδυνο και υποβάλλει εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα κινδύνων βιωσιμότητας. Επιπλέον, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου θέτει συνεργάζεται με τα εμπλεκόμενα ενδιαφερόμενα μέρη όσον αφορά τον καθορισμό της στρατηγικής επίδρασης χρηματοδοτήσεων (συμπεριλαμβανομένων των στόχων μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα), καθώς και παρακολουθεί τη στρατηγική επίδραση χρηματοδοτήσεων (συμπεριλαμβανομένου του Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα) και αναφέρει τους οικονομικούς στόχους και τους Βασικούς Δείκτες επιδόσεων (KPI). Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου ηγείται επίσης της ανεξάρτητης διαδικασίας επαναξιολόγησης των βιώσιμων δανείων, από τη 2η γραμμή άμυνας, βάσει των κριτηρίων του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένου του χαρακτηρισμού των προϊόντων του χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής ως βιώσιμων. Εξετάζει και επιβεβαιώνει την αξιολόγηση κινδύνου ESG και επαληθεύει τις ενέργειες μετριασμού (σύμφωνα με τα προκαθορισμένα όρια). Επιπλέον, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου αναπτύσσει και συντηρεί το πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο (Climate Risk Stress Testing Framework), καθώς και τις μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων, και συντονίζει την εκτέλεση της ανάλυσης σεναρίων για τον κίνδυνο βιωσιμότητας και των σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο σε επίπεδο Ομίλου. Επίσης, η Eurobank ενίσχυσε τη δομή διακυβέρνησης και τις επιτροπές της για να υποστηρίξει την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας:

- Εποπτεία των κινδύνων βιωσιμότητας σε επίπεδο διοικητικού οργάνου μέσω της κατανομής αρμοδιοτήτων στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις επιτροπές διαχείρισης. Συγκεκριμένα, προϊστάμενος της SMC είναι ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Group Chief Operating Officer (Group COO) & Διεθνείς Δραστηριότητες.
- Ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνο για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.
- Θέσπιση 2 επιτροπών που συμπληρώνουν τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης στον τομέα του κινδύνου βιωσιμότητας, δηλαδή της Διοικητικής Επιτροπής Βιωσιμότητας και της Επιτροπής Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο του Ομίλου.

- Διορισμός του Υπεύθυνου για θέματα Βιωσιμότητας του Ομίλου για την καθοδήγηση των πρωτοβουλιών βιωσιμότητας.

Για περισσότερες πληροφορίες σας παραπέμπουμε στο : 1.3.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1].

2.4.2 Στρατηγική

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Η στρατηγική, το σχέδιο μετάβασης για την κλιματική αλλαγή (όπως περιγράφεται στο Κεφάλαιο: 2.2.2) και το επιχειρηματικό μοντέλο της Eurobank είναι στενά συνδεδεμένα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας, το οποίο περιλαμβάνει ισχυρές διαδικασίες και εργαλεία διαχείρισης κινδύνων. Η Eurobank αξιολογεί ενεργά τις επιπτώσεις των κλιματικών σεναρίων στους αντισυμβαλλομένους της, συμβάλλοντας στον εντοπισμό ευκαιριών χρηματοδότησης της κλιματικής μετάβασης, διασφαλίζοντας παράλληλα την ανθεκτικότητα στους εξελισσόμενους περιβαλλοντικούς και ρυθμιστικούς κινδύνους. Αυτή η ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας ενισχύει την ανταγωνιστική της θέση, επιτρέποντας την προληπτική δέσμευση με τους πελάτες σε θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Ευθυγραμμίζεται επίσης με τις κανονιστικές προσδοκίες (δηλ. τις 13 προσδοκίες του SSM σχετικά με τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων) και υποστηρίζει τον εντοπισμό και τον μετριασμό των πιθανών οικονομικών ζημιών που συνδέονται με τους κινδύνους βιωσιμότητας.

Τα εργαλεία διαχείρισης κινδύνων της Eurobank διασφαλίζουν την ολοκληρωμένη αξιολόγηση και παρακολούθηση των κινδύνων βιωσιμότητας σε όλο το χαρτοφυλάκιό της. Παρόλο που η ενσωμάτωση των παραγόντων βιωσιμότητας μπορεί να απαιτεί την παροχή πρόσθετων στοιχείων από τους πελάτες και να πληρούν τις απαιτήσεις βιωσιμότητας, τα μέτρα αυτά διασφαλίζουν τη Eurobank από πιθανούς κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αντίληψη της αγοράς και το επιχειρηματικό της μοντέλο. Ενσωματώνοντας τις εκτιμήσεις περί βιωσιμότητας στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, η Eurobank όχι μόνο πληροί τις κανονιστικές της υποχρεώσεις, αλλά και ενισχύει τη μακροπρόθεσμη ανθεκτικότητα και βιωσιμότητά της, εξασφαλίζοντας ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στην αγορά. Αυτή η διπλή προσέγγιση της αντιμετώπισης των κινδύνων και της αξιοποίησης των ευκαιριών διασφαλίζει ότι η στρατηγική της Eurobank παραμένει ευθυγραμμισμένη τόσο με το επιχειρηματικό της μοντέλο όσο και με τη δέσμευσή της για βιώσιμη ανάπτυξη.

Η διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας λαμβάνει υπόψη τις κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές και προσδοκίες, όπως οι κατευθυντήριες οδηγίες της EKT και EAT για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και τις πρακτικές της αγοράς. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει έναν οδικό χάρτη υλοποίησης σε ευθυγράμμιση με τις 13 προσδοκίες του SSM σχετικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και τους περιβαλλοντικούς κινδύνους. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην Ενοποιημένη Έκθεση για τον [Πυλώνα 3 - 11.1.3 Διαχείριση κινδύνων](#).

2.4.3 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]

Η Eurobank εντοπίζει τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων μέσω μιας αναλυτικής Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (DMA). Η προσέγγιση αυτή ενσωματώνει τα σημεία αναφοράς του κλάδου, τις γνώσεις των ενδιαφερομένων μερών και τη χρηματοοικονομική συνάφεια, ώστε να διασφαλίζεται μια ισχυρή αξιολόγηση των επιπτώσεων της ενσωμάτωσης της βιωσιμότητας στη διαχείριση κινδύνων.

Ωστόσο, για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση της διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας, ο Όμιλος έχει αναπτύξει αναλυτικές διαδικασίες που περιλαμβάνουν το Πλαίσιο Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA), το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF) και την εσωτερική διαχείριση του κεφαλαίου (ICAAP). Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην [Ενοποιημένη Έκθεση για τον Πυλώνα 3 - 11.1.3 Διαχείριση κινδύνων](#) και [έκθεσης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων TCFD \(Διαχείρισης Κινδύνων\)](#).

Οι επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας σε θέματα διαχείρισης κινδύνων παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου

Επίπτωση	Αρνητική	Δυνητική	
			Η αξιολόγηση του κινδύνου ESG/κλιματικού κινδύνου μπορεί να απαιτεί πρόσθετη προσπάθεια από τους πελάτες για την παροχή των απαιτούμενων δεδομένων ESG και μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετους όρους συμμόρφωσης για τις χρηματοοικονομικές συμφωνίες.
			Η διστακτικότητα ή η αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις βιωσιμότητας μπορεί να επηρεάσει την αντίληψη της Eurobank στην αγορά, επηρεάζοντας ενδεχομένως την ανταγωνιστική της θέση και οδηγώντας σε πρόσθετους κινδύνους.
			Η ενσωμάτωση των ESG στη διαχείριση κινδύνων ως απάντηση στις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις και επιχειρηματικές ανάγκες βελτιώνει την ανθεκτικότητα της Eurobank σε κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, διασφαλίζοντας τη

	Eurobank από πιθανές οικονομικές απώλειες, ενισχύοντας το συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
--	--

2.4.4 Πολιτικές και Δράσεις

Πολιτικές σχετικές με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου [MDR-P]

Η Eurobank έχει ενσωματώσει τις πτυχές του κινδύνου βιωσιμότητας σε όλους τους πυλώνες του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, μέσω της θέσπισης ολοκληρωμένων πολιτικών και διαδικασιών. Μεταξύ των προτεραιοτήτων του Ομίλου είναι να εντοπίζει, να αξιολογεί, να διαχειρίζεται και να μετριάξει τους σχετικούς κινδύνους, με στόχο τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με την επιχειρηματική του στρατηγική, καθώς και με τις κανονιστικές και κλαδικές εξελίξεις.

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ομίλου και Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Βιωσιμότητας

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου ορίζει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, η οποία είναι ανεξάρτητη από τις Επιχειρηματικές Μονάδες ως 2η γραμμή άμυνας, έχοντας την πλήρη ευθύνη για τη θέσπιση της Στρατηγικής Κινδύνων του Ομίλου και του Πλαισίου Διάθεσης Κινδύνων, καθώς και για την παρακολούθηση όλων των κινδύνων που αξιολογούνται ως σημαντικοί, μέσω της διαδικασίας Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA), συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Για περισσότερες πληροφορίες σας παραπέμπουμε στην [“Εκθεση Κινδύνων που Σχετίζονται με το Κλίμα και Περιβαλλοντικών Κινδύνων”](#) του Ομίλου.

Σύμφωνα με τις σχετικές εποπτικές προσδοκίες και το ενισχυμένο λειτουργικό μοντέλο διακυβέρνησης του Ομίλου για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας κατά μήκος των Τριών Γραμμών Άμυνας, νέοι ρόλοι και αρμοδιότητες όσον αφορά τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας έχουν ενσωματωθεί στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Επιπλέον, η Eurobank έχει αναπτύξει την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας, η οποία στοχεύει στην προώθηση μιας ολιστικής κατανόησης των επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό της μοντέλο, καθώς και στην υποστήριξη της λήψης αποφάσεων σχετικά με τα θέματα αυτά και στην παροχή μιας ισχυρής διακυβέρνησης στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων.

Πολιτική Αποτίμησης Εξασφαλίσεων

Η Eurobank έχει επικαιροποιήσει την Πολιτική Αποτίμησης Εξασφαλίσεων (Collateral Valuation Policy) για να προσδιορίσει τα αποδεκτά είδη εξασφαλίσεων και τις διαδικασίες αποτίμησης, ενσωματώνοντας παράλληλα τις αξιολογήσεις των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Αυτό περιλαμβάνει τη συλλογή σχετικών πληροφοριών, όπως τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης και την ενσωμάτωση μελλοντικών εκτιμήσεων για τους φυσικούς κινδύνους. Η επικαιροποιημένη πολιτική θα λαμβάνει επίσης υπόψη ευρύτερους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, όπως η διαχείριση των αποβλήτων και η προσβασιμότητα, για να βελτιώσει την ακρίβεια της αποτίμησης και τη διαχείριση των κινδύνων.

Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής

Το Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής του Ομίλου έχει επικαιροποιηθεί ώστε να ενσωματώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, ενσωματώνοντας τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες στις πρακτικές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ευθυγραμμίζόμενο με τις προσδοκίες του SSM.

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική Ομίλου

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει μια Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική που θέτει το πλαίσιο των γενικών αρχών και απαιτήσεων για τη διαχείριση περιβαλλοντικών και κοινωνικών ζητημάτων. Μέσω της Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Πολιτικής, ο Όμιλος επιτυγχάνει και διατηρεί τη συμμόρφωση με την υφιστάμενη εθνική και διεθνή περιβαλλοντική και κοινωνική νομοθεσία/κανονισμούς, καθώς και με τις δεσμεύσεις του, μέσω μιας τυποποιημένης προσέγγισης. Επιπλέον, στόχος της Πολιτικής είναι, μεταξύ άλλων, η διασφάλιση της έγκαιρης και ακριβούς υποβολής εκθέσεων στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) σχετικά με τη διαχείριση του Συστήματος Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (ESMS) του Ομίλου.

Στο πλαίσιο της Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Πολιτικής της, η Eurobank διατηρεί λίστα δραστηριοτήτων που αποκλείονται από τη χρηματοδότηση, σύμφωνα με τις λίστες αποκλεισμού της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης. Για όλες τις χρηματοδοτικές συναλλαγές, ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πελάτες του επιδεικνύουν μια οργανωμένη και συστηματική προσέγγιση στη διαχείριση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων, η οποία συμμορφώνεται με την ισχύουσα τοπική, εθνική και διεθνή περιβαλλοντική, υγειονομική και εργασιακή νομοθεσία και πρότυπα, τις σχετικές άδειες, καθώς και τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης.

Η διαδικασία του Συστήματος Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (ESMS) αποτελείται από τον έλεγχο των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων του πελάτη/δραστηριότητας, τη διαδικασία εκτίμησης των κινδύνων, την απόφαση για την προσέγγιση ελέγχου των κινδύνων και τη συνεχή παρακολούθηση της απόδοσης.

Πολιτικές και διαδικασίες Know-Your-Customer (KYC) και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/TF)

Η Eurobank έχει θεσπίσει πολιτικές και πρότυπα για Know-Your-Customer (KYC) και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/TF), τα οποία έχουν σχεδιαστεί για να

παρέχουν διασφαλίσεις έναντι, μεταξύ άλλων, της απάτης και της συνεργασίας με πελάτες με αυξημένο κίνδυνο οικονομικού εγκλήματος (δηλαδή κίνδυνο εμπλοκής σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).

Στο πλαίσιο του KYC προφίλ των πελατών, η Eurobank εφαρμόζει αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης και κατά τη διενέργεια συναλλαγών με φυσικά ή νομικά πρόσωπα/οντότητες που έχουν ταξινομηθεί ως υψηλού κινδύνου σύμφωνα με τις σχετικές εσωτερικές διαδικασίες της Eurobank.

Πλαίσιο Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο

Το πλαίσιο παρέχει μια διαφανή κι επαναλαμβανόμενη διαδικασία για τον σχεδιασμό και την εκτέλεση της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο, καθώς και για την υποβολή εκθέσεων και την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, και για τον προσδιορισμό των δράσεων διαχείρισης.

Για περισσότερες πληροφορίες, σας παραπέμπουμε στην [Ενοποιημένη Έκθεση του Πυλώνα 3 - 11.1.3 Διαχείριση Κινδύνων](#) και [Έκθεση TCFD- Εργαλεία και Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας](#).

Δράσεις σχετικές με την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στην διαχείριση κινδύνου [MDR-A]

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει τις ακόλουθες διαδικασίες και εργαλεία για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Οι διαδικασίες αυτές έχουν ενσωματωθεί στο λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου και εκτελούνται σε συνεχή βάση στο πλαίσιο της συνεχούς διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας:

Διαδικασία Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA)

Η Διαδικασία Αναγνώρισης και Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA) προσδιορίζει τους κατάλληλους μηχανισμούς για την αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των κινδύνων σε πρώιμο στάδιο, καθώς και για τη διαχείριση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων του Ομίλου. Μέσω της διαδικασίας RIMA, ο Όμιλος εντοπίζει σημαντικούς κινδύνους που θα μπορούσαν δυνητικά να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στα χρηματοοικονομικά του μεγέθη, την κεφαλαιακή του βάση, τη θέση ρευστότητας ή το επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και οποιαδήποτε έκθεση σε πιθανούς αναδυόμενους κινδύνους.

Καθώς οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αλληλεπιδρούν με άλλους κινδύνους και οδηγούν σε άμεσες διανεμητικές επιπτώσεις και έμμεσες μακροοικονομικές επιπτώσεις, ο Όμιλος αντιλαμβάνεται ότι η προσεκτική εξέταση του οριζόντιου χαρακτήρα τους είναι απαραίτητη για να διασφαλιστεί η βέλτιστη εφαρμογή των δραστηριοτήτων προσαρμογής. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος θεωρεί τους κινδύνους βιωσιμότητας ως κινητήριους μοχλούς των υφιστάμενων τύπων κινδύνων, αναλαμβάνοντας μια ολιστική και συστηματική προσέγγιση κατά την εξέταση των πολύπλοκων δεσμών μεταξύ των κινδύνων βιωσιμότητας και των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Eurobank έχει ενσωματώσει τα στοιχεία των κινδύνων βιωσιμότητας στις υφιστάμενες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, δημιουργώντας πρόσθετες διαδικασίες, πολιτικές και εργαλεία, ώστε οι κίνδυνοι αυτοί να μπορούν να εντοπιστούν και να μετρηθούν σωστά.

Δεδομένα Κινδύνων βιωσιμότητας

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία των σχετικών και αξιόπιστων δεδομένων για την παροχή σημαντικών πληροφοριών, κατάλληλων για σκοπούς λήψης αποφάσεων. Έχοντας ήδη διενεργήσει αξιολόγηση της διαθεσιμότητας δεδομένων βιωσιμότητας στα εσωτερικά του συστήματα σε σχέση με τις κανονιστικές απαιτήσεις/προσδοκίες, ο Όμιλος συνεχίζει να ενισχύει ανάλογα τις δυνατότητες συγκέντρωσης δεδομένων κινδύνου βιωσιμότητας και την υποδομή πληροφοριακών συστημάτων, ενώ παράλληλα εφαρμόζει κατάλληλους ελέγχους για να διασφαλίσει την ακρίβεια και την πληρότητα των συγκεντρωμένων πληροφοριών. Ο Όμιλος επιδιώκει να βελτιώσει περαιτέρω την αναλυτικότητα των δεδομένων για τον κίνδυνο βιωσιμότητας μέσω του προσδιορισμού λεπτομερών ρόλων και αρμοδιοτήτων, για τους σκοπούς της διαχείρισης των δεδομένων βιωσιμότητας και της εφαρμογής προσεγγίσεων για την αντιμετώπιση των αναγκών σε δεδομένα (π.χ. συνεργασία με εξωτερικούς παρόχους δεδομένων, ανάπτυξη μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την εκτίμηση των απαιτούμενων πληροφοριών).

Διάθεση ανάληψης κινδύνου

Ο Όμιλος διατυπώνει τη διάθεση ανάληψης κινδύνων μέσω ενός συνόλου ποιοτικών και ποσοτικών δηλώσεων όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τη φερεγγυότητα, τη ρευστότητα, την κερδοφορία, την ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων και άλλους τομείς που σχετίζονται με σημαντικούς κινδύνους. Σκοπός αυτών των δεικτών και των ορίων είναι να διευκολύνουν την αξιολόγηση του κατά πόσον ο Όμιλος λειτουργεί εντός των καθορισμένων επιπέδων διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Το αποτέλεσμα της διαδικασίας αυτής είναι το έγγραφο Δηλώσεων Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Statement- RAS), ενώ οι αρχές, η διαδικασία και οι πτυχές διακυβέρνησης που σχετίζονται με το RAS παρατίθενται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework). Το RAS συμπληρώνεται από ένα σύνολο Επιχειρηματικών Δηλώσεων (Business Line Statements), οι οποίες αποτελούν λειτουργικούς δείκτες μέτρησης (και όρια) στο επιχειρηματικό επίπεδο, στο οποίο αναλαμβάνονται οι κίνδυνοι.

Μοντέλο Moody's Risk Analyst (MRA)

Το μοντέλο MRA του Ομίλου αξιολογεί το πιστωτικό προφίλ των δανειοληπτών Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής (CIB) με βάση ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια. Συγκεκριμένα, το κριτήριο «Κίνδυνος Δυσμενών Συμβάντων» αξιολογεί την ευπάθεια ενός

πελάτη σε δυσμενείς εξελίξεις ή διακοπές εργασιών, πρόστιμα, δικαστικές διενέξεις και αρνητική δημοσιότητα, που απορρέουν, μεταξύ άλλων, από περιβαλλοντικές παραμέτρους και κοινωνικά ζητήματα (π.χ. υγεία και ασφάλεια των πελατών).

Υπόδειγμα Αξιολόγησης Κλιματικών Κινδύνων

Σύμφωνα με τις κορυφαίες πρακτικές της αγοράς, και λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές απαιτήσεις/προσδοκίες όσον αφορά την καθιέρωση προσέγγισης για την περαιτέρω αξιολόγηση των πελατών με υψηλότερη έκθεση στον κλιματικό κίνδυνο, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει το Υπόδειγμα Αξιολόγησης Κλιματικών Κινδύνων προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι.

Στο πλαίσιο αυτό, διενεργείται διαδικασία αξιολόγησης που βασίζεται στο Υπόδειγμα Αξιολόγησης Κλιματικών Κινδύνων για όλες τις νέες χρηματοδοτικές συναλλαγές, αυξήσεις ορίων και ανανεώσεις ορίων (υφιστάμενοι και νέοι πελάτες), που εφαρμόζονται αρχικά στο CIB χαρτοφυλάκιο του Ομίλου. Το Υπόδειγμα Αξιολόγησης Κλιματικών Κινδύνων περιλαμβάνει ένα δομημένο ερωτηματολόγιο με στοχευμένες ερωτήσεις σχετικές με τον κλιματικό κίνδυνο και τη βιώσιμη χρηματοδότηση, τόσο ποιοτικές όσο και ποσοτικές, οι οποίες αποτυπώνουν τις ακόλουθες βασικές διαστάσεις: κίνδυνος μετάβασης, δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμια, φυσικός κίνδυνος, βιώσιμη χρηματοδότηση, εκπομπές, στρατηγική, κλιματικά & περιβαλλοντικά συμβάντα, μετάβαση-πράσινη τεχνολογία.

Διατραπεζικό Ερωτηματολόγιο ESG

Τα τελευταία χρόνια, ο τραπεζικός τομέας έχει αντιμετωπίσει αυξημένη ρυθμιστική εστίαση σε θέματα ESG. Οι τράπεζες καλούνται πλέον να βελτιώσουν τις διαδικασίες αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου τους, ώστε να εντοπίζουν και να αξιολογούν καλύτερα τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ως απάντηση, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) και οι μεγαλύτερες ελληνικές τράπεζες έχουν ξεκινήσει μια πρωτοβουλία για τη δημιουργία ενός ενιαίου διατραπεζικού ερωτηματολογίου ESG για τους πελάτες τους. Αυτό το ερωτηματολόγιο αποσκοπεί στην τυποποίηση της αξιολόγησης των παραγόντων ESG σε όλες τις ελληνικές τράπεζες, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές προσδοκίες και τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές (π.χ. κατευθυντήριες γραμμές της EAT, οδηγός της EKT για τον κλιματικό κίνδυνο και συστάσεις του TCFD). Η διαδικασία αυτή έχει υιοθετηθεί από τις οντότητες του Ομίλου στην Ελλάδα και την Κύπρο εντός του 2024.

Αξιολόγηση Κινδύνων ESG

Η Eurobank έχει αναπτύξει μια αξιολόγηση κινδύνων ESG συνδυάζοντάς το Υπόδειγμα Αξιολόγησης Κλιματικών Κινδύνων της με το Διατραπεζικό Ερωτηματολόγιο ESG. Αυτή η ολοκληρωμένη προσέγγιση συμβάλλει στην αξιολόγηση και ταξινόμηση των πελατών του Ομίλου με βάση τα κριτήρια ESG, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις. Η Eurobank χρησιμοποιεί μια εσωτερική μέθοδο βαθμολόγησης κινδύνου ESG, η οποία οδηγεί σε μία από τις τρεις κατηγορίες κινδύνου ESG: Υψηλός, Μεσαίος ή Χαμηλός. Η αξιολόγηση αυτή ενημερώνει τις πιστωτικές αποφάσεις, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους ESG, τις πιθανές ενέργειες μετριασμού και τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας. Η συνολική προσέγγιση ευθυγραμμίζεται με την επιχειρηματική στρατηγική της Eurobank, ενισχύει την ενημέρωση σε θέματα κινδύνου ESG, υποστηρίζει τη βιώσιμη χρηματοδότηση και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τις πιστωτικές πολιτικές του Ομίλου. Η διαδικασία αυτή έχει πλήρως υιοθετηθεί από τις οικείες οντότητες του Ομίλου στην Ελλάδα και σταδιακά εισάγεται σε άλλες χώρες.

Μέσα στο έτος 2025 παρόμοια διαδικασία και εργαλεία ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας θα ενσωματωθούν στην Κύπρο και τη Βουλγαρία.

2.4.5 Δείκτες μέτρησης και στόχοι

Δείκτες μέτρησης διαχείρισης κινδύνου βιωσιμότητας [MDR-M]

Μέσω των διαδικασιών που περιγράφονται ανωτέρω, ο Όμιλος παρακολουθεί τις επιδόσεις του στον τομέα της βιωσιμότητας μέσω των μετρήσεων και των δεικτών που καταδεικνύουν το επίπεδο κινδύνου βιωσιμότητας των αντισυμβαλλομένων του.

Επιπλέον, βασικός δείκτης για τον Όμιλο είναι η κατανομή του χαρτοφυλακίου του σε κλάδους και πελάτες με υψηλό αντίκτυπο στο κλίμα. Η σχετική κατανομή για το 2024 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα. Η εν λόγω πληροφορία υπόκειται σε εσωτερική διασφάλιση, δεν αποτελεί ωστόσο αντικείμενο εξωτερικής διασφάλισης:

	Μονάδα	Λογιστικό υπόλοιπο 31.12.2024
Ανοίγματα σε κλάδους με υψηλό κίνδυνο στα χαρτοφυλάκια του Ομίλου	Δισ. €	24,9
Ομόλογα και μετοχές σε τομείς που συμβάλλουν σε μεγάλο βαθμό στην κλιματική αλλαγή	Δισ. €	1,4
Ανοίγματα έναντι των 20 μεγαλύτερων αντισυμβαλλομένων με τη μεγαλύτερη ένταση άνθρακα παγκοσμίως στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου	Εκατ. €	31

Στόχοι διαχείρισης ρίσκου βιωσιμότητας [MDR-T]

Ο Όμιλος πέτυχε τη κύρια Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (RAS) για την κατάταξη τουλάχιστον του 20% των ετήσιων νέων εκταμιεύσεων CIB ως πράσινα/περιβαλλοντικά βιώσιμα δάνεια, εφαρμόζοντας την μεθοδολογία και τα κριτήρια που

ορίζονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, το οποίο περιγράφει τις επιλέξιμες προσεγγίσεις και δραστηριότητες που μπορούν να χαρακτηριστούν ως βιώσιμες, αποδεικνύοντας τη δέσμευση του Ομίλου προς την πράσινη μετάβαση.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει επιδείξει πρόοδο στους ακόλουθους τομείς που έχουν τεθεί ως ποιοτικοί στόχοι:

- Σημαντική πρόοδος στην ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στο μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας
- Ενσωμάτωση στοιχείων κλιματικού κινδύνου στην πολιτική αποδοχών (Σας παραπέμπουμε στο “Ενσωμάτωση επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [ESRS 2 GOV-3]” για περισσότερες πληροφορίες)
- Ανάπτυξη του ερωτηματολογίου ESG, το οποίο αναπτύχθηκε σε διατραπεζικό επίπεδο με το συντονισμό της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών
- Ενσωμάτωση της διαδικασίας αξιολόγησης κινδύνων ESG, συνδυασμός του εσωτερικού Υποδείγματος Αξιολόγησης Κλιματικών Κινδύνων και του Διατραπεζικού Ερωτηματολογίου ESG
- Αξιολόγηση των κινδύνων βιωσιμότητας μέσω της κλαδικής ανάλυσης και της ανάλυσης μελλοντικών σεναρίων, στο πλαίσιο της έκθεσης TCFD (Για περισσότερες πληροφορίες σας παραπέμπουμε στην “[Έκθεση TCFD Κινδύνων που σχετίζονται με το Κλίμα και Περιβαλλοντικών Κινδύνων](#)”)
- Ευθυγράμμιση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων με τη διατυπωμένη στρατηγική βιωσιμότητας
- Ενσωμάτωση των πτυχών του κλιματικού κινδύνου στην αποτίμηση των εξασφαλίσεων
- Δημοσίευση της έκθεσης TCFD για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους
- Πραγματοποίηση εκπαιδευτικών σεμιναρίων για τους υπαλλήλους της σε σχέση με τον Κλιματικό Κίνδυνο, τις Γνωστοποιήσεις Κινδύνου ESG και την Αξιολόγηση Κινδύνου ESG
- Περαιτέρω ενσωμάτωση των κανονιστικών απαιτήσεων για τον κλιματικό κίνδυνο στην επιχειρηματική στρατηγική και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, αξιοποιώντας βασικές πρωτοβουλίες:
 - Διακυβέρνηση, πολιτικές και πλαίσιο ελέγχου.
 - Μοντελοποίηση κλιματικών κινδύνων και διαχείριση δεδομένων.
 - Εμπορικές στρατηγικές/κλαδικές πολιτικές.
 - Η Eurobank και οι θυγατρικές της, στοχεύουν στην υλοποίηση πλάνων δράσεων σχετικά με το κλιματικό και το περιβαλλοντικό κίνδυνο μέχρι το 2025. Αυτές οι πρωτοβουλίες έχουν σχεδιαστεί σε πλήρη ευθυγράμμιση με τις πολιτικές, τις δράσεις και τις στρατηγικές της Eurobank Ελλάδας και των θυγατρικών, ενισχύοντας μια συνεκτική και ενιαία προσέγγιση για την επίτευξη των οργανωτικών στόχων.

2.5 Βιώσιμες χρηματοδοτήσεις και επενδυτικές λύσεις [Ειδικώς για την οντότητα]

2.5.1 Διακυβέρνηση

Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]

Στοχεύοντας στην υλοποίηση της Στρατηγικής για τη Βιωσιμότητα, ο Όμιλος έχει διορίσει έναν κεντρικό υπεύθυνο για θέματα Βιωσιμότητας του Ομίλου (Group Senior Sustainability Officer - GSSO), υπεύθυνο για την υλοποίηση της Στρατηγικής Βιωσιμότητας του Ομίλου και για τη συνεργασία με τις ακόλουθες επιτροπές, που συμβάλλουν ενεργά στην προώθηση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων και επενδυτικών προτάσεων και την ενσωμάτωσή τους στις καθημερινές λειτουργίες του Ομίλου:

- Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (Sustainability ManCo): Ενεργεί ως το τελικό εγκριτικό όργανο, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη συμπερίληψη ή την αντικατάσταση επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου πράσινων ομολόγων και την επικαιροποίηση της ετήσιας έκθεσης για τα πράσινα ομόλογα. Η Επιτροπή εγκρίνει τα σχετικά Πλαίσια Βιωσιμότητας (π.χ. Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων, Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας, και Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων).
- Επιτροπή Ενεργητικού και Παθητικού του Ομίλου (G-ALCO): Στο πλαίσιο του εγκεκριμένου επενδυτικού πλαισίου για το χαρτοφυλάκιο εταιρικών ομολόγων/ομολόγων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, επανεξετάζει ετησίως τα σχετικά όρια του χαρτοφυλακίου.

Όσον αφορά τη Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Risk - GSR), έχει τη συνολική ευθύνη για την εποπτεία, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Πιο συγκεκριμένα, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου ηγείται της της ανεξάρτητης, από τη 2η γραμμή, διαδικασίας επανεκτίμησης του βιώσιμου δανεισμού βάσει των κριτηρίων του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένου του χαρακτηρισμού των προϊόντων του χαρτοφυλακίου τραπεζικής ιδιωτών πελατών ως βιώσιμων. Επίσης, η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών βιωσιμότητας των νέων χορηγήσεων / προϊόντων σύμφωνα με τα κριτήρια του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης.

Όσον αφορά τις Επιχειρηματικές Μονάδες, το Corporate & Investment Banking (CIB) και η Λιανική Τραπεζική, εμπλέκονται κυρίως στην εκτέλεση όλων των δραστηριοτήτων βιώσιμης χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής της Στρατηγικής Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων. Οι βασικές αρμοδιότητες ταξινομούνται, μεταξύ άλλων, στις ακόλουθες 3 κύριες κατηγορίες:

1. Στρατηγική βιωσιμότητας: Εκτέλεση και παρακολούθηση των χρηματοδοτούμενων και συγκεκριμένων επιχειρησιακών βιώσιμων στόχων και επιδόσεων σύμφωνα με τη στρατηγική Μηδενικού Ισοζυγίου Άνθρακα.

2. Βιώσιμη χρηματοδότηση/χρηματοδότηση και επενδύσεις: Εντοπισμός ευκαιριών βιώσιμης χρηματοδότησης και σχεδιασμός σχετικών λύσεων και βιώσιμων προϊόντων. Εκτέλεση της αξιολόγησης της βιώσιμης χρηματοδότησης, σύμφωνα με το πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης. Εφαρμογή και παρακολούθηση των πλαισίων βιώσιμων επενδύσεων και πράσινων ομολόγων.
3. Διαχείριση κινδύνων βιωσιμότητας: Εφαρμογή εκτίμησης κινδύνου ESG και ανάπτυξη σχεδίου δράσης μετριασμού όπου χρειάζεται.

Ειδικές μονάδες, συγκεκριμένα το Κέντρο Αριστείας (CoE) για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, εντός των επιχειρηματικών μονάδων (CIB και Λιανική Τραπεζική) είναι υπεύθυνες για την αξιολόγηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των επιπέδων κινδύνου σε όλες τις κατηγορίες κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη. Ο επικεφαλής Βιωσιμότητας του CIB είναι υπεύθυνος για την εποπτεία των δραστηριοτήτων βιώσιμης χρηματοδότησης, ενώ δύο Συντονιστές Βιωσιμότητας Λιανικής Τραπεζικής (Επιχειρηματικοί και Ιδιώτες πελάτες αντίστοιχα) είναι υπεύθυνοι για την οργάνωση και την υποστήριξη των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Επίσης, οι κύριοι ρόλοι και αρμοδιότητες της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου όσον αφορά τις βιώσιμες χρηματοδοτικές και επενδυτικές λύσεις περιλαμβάνουν:

- Παρακολουθεί το ρυθμιστικό περιβάλλον και τις αναδυόμενες τάσεις γύρω από τη βιώσιμη χρηματοδότηση.
- Παρακολουθεί την ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων του Ομίλου με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών πτυχών της βιώσιμης χρηματοδότησης.

2.5.2 Στρατηγική

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η βιώσιμη ανάπτυξη είναι το κλειδί για την ευημερία. Για το σκοπό αυτό, η δέσμευσή του να στηρίξει τη μετάβαση σε μια πιο πράσινη οικονομία, προσφέροντας χρηματοδοτικές λύσεις που προωθούν την ανάπτυξη και τη βιώσιμη ανάπτυξη, βρίσκεται στον πυρήνα της στρατηγικής της Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων.

Αξιοποιώντας εργαλεία και πόρους, όπως το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, η στρατηγική προσέγγιση του Ομίλου συνίσταται στην υποστήριξη της επίτευξης των στόχων της βιωσιμότητας μέσω λύσεων χρηματοδότησης, συμβουλευτικής και λύσεων αντλήσεως κεφαλαίων σε υφιστάμενο και δυνητικό πελατολόγιο.

Η βιώσιμη χρηματοδότηση βρίσκεται στον πυρήνα της στρατηγικής επίδρασης χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας, καθοδηγώντας την προσέγγιση της προσφοράς προϊόντων και υπηρεσιών που υποστηρίζουν την πράσινη μετάβαση και τις κοινωνικές επενδύσεις. Η στρατηγική αυτή δίνει έμφαση στην προώθηση θετικών αποτελεσμάτων βιωσιμότητας, όχι μόνο χρηματοδοτώντας έργα που συμβάλλουν στην περιβαλλοντική και κοινωνική πρόοδο, αλλά και δίνοντας κίνητρα στους πελάτες να βελτιώσουν τις επιδόσεις τους στον τομέα της βιωσιμότητας. Μέσω αυτών των λύσεων βιώσιμης χρηματοδότησης, ο Όμιλος επιδιώκει να δημιουργήσει μακροπρόθεσμη αξία τόσο για τα ενδιαφερόμενα μέρη του όσο και για την κοινωνία, ευθυγραμμίζοντας με τους ευρύτερους κλιματικούς και κοινωνικούς στόχους. Εστιάζοντας στην επίδραση χρηματοδοτήσεων, η Eurobank διασφαλίζει ότι οι επενδύσεις της έχουν μετρήσιμη και θετική επίπτωση στη βιωσιμότητα.

Σύμφωνα με τη δέσμευσή του για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, ο Όμιλος έχει γίνει μέλος στην Net Zero Banking Alliance (NZBA), μια παγκόσμια συμμαχία τραπεζών, υπό την αιγίδα του ΟΗΕ, ενισχύοντας την αφοσίωσή του στην ευθυγράμμιση των δανειακών κι επενδυτικών χαρτοφυλακίων με μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα έως το 2050 ή νωρίτερα, σύμφωνα με τους πιο φιλόδοξους στόχους που θέτει η Συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή. Βασικός παράγοντας για την επίτευξη αυτής της δέσμευσης είναι η προώθηση της βιώσιμης χρηματοδότησης που θα επιτρέψει την πράσινη μετάβαση των πελατών του Ομίλου.

Ωστόσο, υπάρχουν προκλήσεις που σχετίζονται με τη βιώσιμη χρηματοδότηση, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ορισμένα προϊόντα να μην πληρούν πλήρως τα παγκοσμίως αναγνωρισμένα κριτήρια βιώσιμης χρηματοδότησης, γεγονός που θα μπορούσε να οδηγήσει σε αντιλήψεις για «πράσινο ξέπλυμα» και να βλάψει την αξιοπιστία της Eurobank. Επιπλέον, οι εξελισσόμενες προτιμήσεις της αγοράς και οι ρυθμιστικές αλλαγές ενδέχεται να επηρεάσουν τη ζήτηση για βιώσιμη χρηματοδότηση, δημιουργώντας κινδύνους για τις τρέχουσες προσφορές προϊόντων της Eurobank. Παρά τους κινδύνους αυτούς, υπάρχουν σαφείς ευκαιρίες για ανάπτυξη μέσω της ευθυγράμμισης των πράσινων και κοινωνικών επενδύσεων με τις απαιτήσεις της κλιματικής μετάβασης και τις μεταβαλλόμενες προτιμήσεις των καταναλωτών. Η προσέγγιση αυτή ενισχύει τη φήμη της Eurobank, προσελκύει επενδυτές με συνείδηση της βιωσιμότητας και τοποθετεί τον Όμιλο ως ηγέτη στην υπεύθυνη χρηματοδότηση, διασφαλίζοντας ότι το επιχειρηματικό του μοντέλο παραμένει ανθεκτικό και προορατικό.

2.5.3 Διαχείριση Επιπτώσεων, Κινδύνων και Ευκαιριών

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]

Η Eurobank εντοπίζει τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιώσιμη χρηματοδότηση και τις επενδυτικές προσφορές μέσω μιας αναλυτικής Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (DMA). Η προσέγγιση αυτή ενσωματώνει τα σημεία αναφοράς του κλάδου, τις γνώσεις των ενδιαφερομένων μερών και τη χρηματοοικονομική συνάφεια, ώστε να διασφαλίζεται μια αξιόπιστη αξιολόγηση των επιπτώσεων των βιώσιμων χρηματοδοτικών και επενδυτικών λύσεων.

Οι επιπτώσεις, οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με θέματα βιώσιμης χρηματοδότησης και επενδυτικών προσφορών παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές προσφορές

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Η Eurobank παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες βιώσιμης χρηματοδότησης που προωθούν τις πράσινες και κοινωνικές επενδύσεις και δίνουν κίνητρα για τη βελτίωση των επιδόσεων των πελατών της σε θέματα ESG.
Κίνδυνος			Οι εξελισσόμενες προτιμήσεις της αγοράς και οι ρυθμιστικές αλλαγές ενδέχεται να επηρεάσουν τη ζήτηση για βιώσιμη χρηματοδότηση, δημιουργώντας κινδύνους για τις υφιστάμενες προσφορές προϊόντων της Eurobank.
Ευκαιρία			Η προώθηση πράσινων και κοινωνικών επενδύσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις για την υποστήριξη της μετάβασης στο κλίμα και σε ανταπόκριση στις μεταβαλλόμενες καταναλωτικές προτιμήσεις ενισχύει τη φήμη του εμπορικού σήματος της Eurobank, προσελκύοντας επενδυτές με συνείδηση της βιωσιμότητας.

2.5.4 Πολιτικές και Δράσεις

Πολιτικές για την βιώσιμη χρηματοδότηση και τις επενδυτικές λύσεις [MDR-P]

Ο Όμιλος έχει εγκρίνει και εφαρμόζει στο πλαίσιο της λειτουργικότητας το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF), το οποίο περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων βιώσιμης-πράσινης χρηματοδότησης και υποστηρίζει τον προσδιορισμό και την κατάταξη των βιώσιμων-πράσινων χρηματοδοτήσεων, καλύπτοντας τόσο τα Επιχειρηματικά όσο και τα χαρτοφυλάκια Λιανικής Τραπεζικής. Η Eurobank ανέπτυξε το SFF της σύμφωνα με τις διεθνώς αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές και αρχές του κλάδου. Επιπλέον, η Eurobank ανέπτυξε και δημοσιοποίησε το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων της. Το πλαίσιο αυτό επιτρέπει στη Eurobank να ανταποκριθεί στις περιβαλλοντικές/βιώσιμες δεσμεύσεις της και να χρηματοδοτήσει έργα που θα αποφέρουν περιβαλλοντικά οφέλη στην οικονομία και θα υποστηρίξουν την επιχειρηματική στρατηγική και το όραμα της Eurobank. Επιπλέον, η Eurobank ενέκρινε το Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων, το οποίο περιγράφει τις διαθέσιμες προσεγγίσεις/στρατηγικές βιώσιμων επενδύσεων της Eurobank, την επιλογή των επιλέξιμων επενδύσεων και τη συχνότητα παρακολούθησης του βιώσιμου χαρτοφυλακίου (το βιώσιμο χαρτοφυλάκιο αποτελεί μέρος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Eurobank). Η Eurobank δεσμεύεται να συνεργαστεί με τα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας υψηλό επίπεδο λογοδοσίας κατά την ανάπτυξη και εφαρμογή της πολιτικής. Οι πολιτικές εγκρίνονται από τα κατάλληλα όργανα διακυβέρνησης, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο ή εξειδικευμένες επιτροπές, τα οποία διασφαλίζουν ότι υπάρχει ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών.

Ειδικότερα:

- Μέσω του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF) η Eurobank είναι σε θέση να ταξινομή τις λύσεις βιώσιμης χρηματοδότησης που προσφέρει στους πελάτες της, προσδιορίζοντας την εφαρμοζόμενη προσέγγιση ταξινόμησης και τις δραστηριότητες που ορίζονται ως επιλέξιμες για πρόσβαση σε βιώσιμη χρηματοδότηση (επιλέξιμα πράσινα και κοινωνικά περιουσιακά στοιχεία). Το πεδίο εφαρμογής του SFF περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων βιώσιμης χρηματοδότησης, καλύπτοντας τόσο τα Επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια όσο και τα χαρτοφυλάκια Λιανικής Τραπεζικής. Το SFF ενσωματώνει επίσης τη διαδικασία αξιολόγησης της Ταξινόμησης της ΕΕ, βάσει της οποίας ο Όμιλος επιδιώκει την, κατά το δυνατό, ευθυγράμμιση των χρηματοδοτήσεων με τα κριτήρια της Ταξινόμησης της ΕΕ. Σκοπός της θέσπισης του SFF είναι η παροχή μιας σαφούς και ολοκληρωμένης μεθοδολογίας για την ταξινόμηση, την παρακολούθηση και την υποβολή αναφορών σχετικά με τη βιώσιμη χρηματοδότηση. Η πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εξαιρώντας ορισμένες δραστηριότητες που θεωρούνται ασύμβατες με τους στόχους της βιωσιμότητας, όπως η εξόρυξη ορυκτών καυσίμων ή έργα υψηλής έντασης άνθρακα. Καλύπτει ολόκληρη την αλυσίδα, τόσο ανάντη όσο και κατόντη. Οι βασικές ομάδες ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται περιλαμβάνουν τους επενδυτές, τους πελάτες και τις κοινότητες εντός των επιχειρησιακών περιοχών. Ο Υπεύθυνος για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) κατέχει το υψηλότερο επίπεδο λογοδοσίας για την εφαρμογή και την εποπτεία της πολιτικής εντός του οργανισμού. Το SFF έχει βασισθεί σε πλαίσια όπως οι αρχές της LMA για δανειοδοτήσεις - Αρχές Πράσινων Δανείων, Αρχές Δανείων που συνδέονται με τη Βιωσιμότητα, καθώς και η κατ' εξουσιοδότηση Πράξη της Ταξινόμησης της ΕΕ για το κλίμα. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: [Πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης](#).
- Το Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων (Sustainable Investment Framework- SIF) αποσκοπεί στην ταξινόμηση των επενδύσεων ως βιώσιμων με βάση κριτήρια που παρατηρούνται στις διεθνείς πρακτικές της αγοράς. Το SIF της Eurobank περιγράφει τις πιθανές προσεγγίσεις/στρατηγικές βιώσιμων επενδύσεων της Eurobank, τη διαδικασία επιλογής των επιλέξιμων επενδύσεων, καθώς και τη συχνότητα παρακολούθησης όσον αφορά το βιώσιμο χαρτοφυλάκιο. Το πεδίο εφαρμογής του περιλαμβάνει το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο ομολόγων τόσο για άμεσες όσο και για έμμεσες επενδύσεις σε όλους τους κλάδους, τις γεωγραφικές περιφέρειες και αξιακές αλυσίδες, με εξαιρέσεις σε κλάδους όπως τα ορυκτά καύσιμα υψηλού κινδύνου και οι δραστηριότητες που βλάπτουν τη βιοποικιλότητα ή τα ανθρώπινα δικαιώματα. Η πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη που εμπλέκονται στην επενδυτική διαδικασία. Η ευθύνη λογοδοσίας για την εφαρμογή της παραμένει στον Υπεύθυνο για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) του Οργανισμού.

- Το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων (Green Bond Framework - GBF) βοηθά τη Eurobank να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις της για το περιβάλλον/τη βιωσιμότητα και να χρηματοδοτήσει έργα που θα αποφέρουν περιβαλλοντικά οφέλη στην οικονομία και θα υποστηρίξουν την επιχειρηματική στρατηγική και το όραμά της. Το GBF έχει αναπτυχθεί σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και παγκόσμια πρότυπα, και λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια επιλεξιμότητας της Ταξινόμησης της ΕΕ για την ταξινόμηση των δυννητικών επενδύσεων ως πράσινων. Το πλαίσιο ορίζει τα επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού και τα σχετικά κριτήρια, τη χρήση των εσόδων, τη διαδικασία αξιολόγησης και επιλογής έργων, τη διαχείριση των εσόδων, καθώς και τις σχετικές υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων. Στους γενικούς στόχους του περιλαμβάνεται η προώθηση των πράσινων επενδύσεων, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται η διαφάνεια και η λογοδοσία στη χρήση των εσόδων. Το πεδίο εφαρμογής του πλαισίου καλύπτει τόσο τις ανάντη όσο και τις κατάντη δραστηριότητες που σχετίζονται με επιλέξιμα έργα, σε όλες γεωγραφικές περιοχές, με εξαιρέσεις για έργα που αφορούν σε ορυκτά καύσιμα ή άλλες περιβαλλοντικά επιβλαβείς πρακτικές. Η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας (Sustainability ManCo) εγκρίνει το GBF. Η ευθύνη λογοδοσίας για την εφαρμογή του παραμένει στον Υπεύθυνο για θέματα Βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) του οργανισμού. Το Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων έχει λάβει Second Party Opinion (SPO) ([Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων- Γνώμη Δευτέρου Μέρους](#)) για την ευθυγράμμισή του με τις Αρχές Πράσινων Ομολόγων (GBP) της ICMA και το Πρότυπο Πράσινων Ομολόγων της ΕΕ (EU Green Bond Standard).

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις Πολιτικές που σχετίζονται με την Οικονομική Συμπερίληψη σας παραπέμπουμε στο: “3.2.2: Πολιτικές που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες [S4-1]”

Δράσεις για βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές λύσεις [MDR-A]

Ο Όμιλος αναλαμβάνει κύριες δράσεις για την προώθηση της βιώσιμης χρηματοδότησης. Οι διαδικασίες αυτές έχουν ενσωματωθεί στο λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ο Όμιλος παρέχει συνεχείς βιώσιμες χρηματοδοτικές και επενδυτικές προσφορές σε συνεχή βάση:

Δέσμευση Net Zero Banking Alliance (NZBA)

Βασικό στοιχείο της δέσμευσης του Ομίλου στη NZBA είναι ο καθορισμός κλαδικών στόχων μείωσης εκπομπών άνθρακα που καλύπτουν τα δανειακά χαρτοφυλάκια της Τράπεζας, με σταδιακή θέσπιση στόχων έως το 2050. Η προώθηση της βιώσιμης χρηματοδότησης που θα διευκολύνει τη μετάβαση των πελατών είναι ο βασικός παράγοντας για την επίτευξη αυτών των στόχων.

Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF) της Eurobank ορίζει τέσσερις προσεγγίσεις κατάταξης των χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων της ως βιώσιμων:

- **Δάνεια ειδικού σκοπού - Πράσινα/Κοινωνικά δάνεια:** Δάνεια ή χρηματοδοτικά μέσα ειδικά για έργα των οποίων η χρήση των πόρων κατευθύνεται 100% σε επιλέξιμες πράσινες/κοινωνικές δραστηριότητες. Το SFF ορίζει τις επιλέξιμες δραστηριότητες (για τα Επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια και για τα χαρτοφυλάκια Λιανικής Τραπεζικής) μαζί με τα ισχύοντα κριτήρια επιλεξιμότητας και αποκλεισμού που πρέπει να πληρούνται. Οι επιλέξιμοι τομείς και δραστηριότητες περιλαμβάνουν την ενεργειακή απόδοση, τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, τις καθαρές μεταφορές, τα πράσινα κτίρια, την πρόληψη και τον έλεγχο της ρύπανσης και την κυκλική οικονομία όσον αφορά τις πράσινες δραστηριότητες και την οικονομική συμπερίληψη, τις οικονομικά προσιτές βασικές υποδομές, την πρόσβαση σε βασικές υπηρεσίες, την προσιτή στέγαση, την επισιτιστική ασφάλεια και την βιωσιμότητα όσον αφορά τις κοινωνικές δραστηριότητες.
- **Γενικού σκοπού - Μείγμα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της εταιρείας (business mix):** Χρηματοδότηση σε εταιρείες που πληρούν τα πράσινα/κοινωνικά κριτήρια επιλεξιμότητας και αντλούν τα έσοδά τους από επιλέξιμες δραστηριότητες. Συγκεκριμένα, οι εταιρείες είναι επιλέξιμες στην κατηγορία επιχειρηματικού μείγματος (business mix) όταν αντλούν ένα ελάχιστο προκαθορισμένο ποσοστό των συνολικών εσόδων τους από επιλέξιμες δραστηριότητες.
- **Δάνεια γενικού σκοπού - Δάνεια συνδεδεμένα με κριτήρια βιωσιμότητας:** Ο δεύτερος τύπος δανείων γενικού σκοπού αφορά σε δάνεια συνδεδεμένα με κριτήρια βιωσιμότητας (Sustainability-linked loans - SLL). Σκοπός των SLL είναι να καταστήσουν δυνατή και να επιταχύνουν τη μετάβαση των πελατών σε θέματα ESG. Μέσω των SLLs, η Eurobank παρέχει κίνητρα στους πελάτες της που σχετίζονται με κριτήρια ESG, προσφέροντας προϊόντα (δάνεια, ομολογιακά δάνεια, κ.λπ.) με όρους που συνδέονται με φιλόδοξους και προκαθορισμένους στόχους επιδόσεων βιωσιμότητας (Sustainability Performance Targets- SPTs). Οι SPTs είναι συγκεκριμένοι στόχοι που αποσκοπούν στη βελτίωση των επιδόσεων ESG του πελάτη.
- **Χρηματοδοτήσεις μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας:** Χρηματοδοτήσεις σε δραστηριότητες που εντάσσονται στον πράσινο πυλώνα του ελληνικού προγράμματος του ταμείου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας.

Εργαλείο Αξιολόγησης Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Η Eurobank έχει αναπτύξει ένα διαδικτυακό εργαλείο αξιολόγησης του SFF. Έχει ενσωματωθεί στα κύρια συστήματά της, για το Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (CIB), για να σπηρίξει την κατάταξη και αξιολόγηση των ευκαιριών βιώσιμης/πράσινης χρηματοδότησης, στο πλαίσιο της διαδικασίας σύναψης δανείων. Το Εργαλείο Αξιολόγησης SFF παρέχεται μέσω μιας ηλεκτρονικής πλατφόρμας- μια εφαρμογή βασισμένη στη ροή εργασιών, η οποία αυτοματοποιεί τη διαδικασία αξιολόγησης των χρηματοδοτικών λύσεων του Ομίλου βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο SFF.

Προϊόντα βιώσιμης χρηματοδότησης

- **Πρόγραμμα ESG για ξενοδοχεία**

Η Eurobank υποστηρίζει τη βιωσιμότητα του τουριστικού κλάδου μέσω δύο προγραμμάτων ESG για ξενοδοχεία:

1. «Επιχειρηματική Δραστηριότητα με Βιώσιμο Τρόπο στον Τουρισμό»: Προσφέρει κίνητρα σε υφιστάμενους δανειολήπτες του ξενοδοχειακού κλάδου που πληρούν τους στόχους βιωσιμότητας, απευθυνόμενη τόσο σε προηγμένα όσο και σε νέα ξενοδοχεία σε θέματα ESG.
2. «Κατασκευάζοντας με Βιώσιμο Τρόπο τον Τουρισμό»: Παρέχει κίνητρα για νέα ξενοδοχειακά έργα ή αναβαθμίσεις που πληρούν τα περιβαλλοντικά πρότυπα κατασκευής.

- **Καταθέσεις ESG**

Η Eurobank ήταν η πρώτη ελληνική τράπεζα που προσέφερε Καταθέσεις ESG στους εταιρικούς πελάτες της και συνεχίζει να προσφέρει το προϊόν αυτό, επιτρέποντας στους πελάτες της να συμβάλλουν σε έργα βιώσιμης ανάπτυξης. Το ποσό που συγκεντρώνεται από τις Καταθέσεις ESG διατίθεται για τη χρηματοδότηση δανείων που συνδέονται με τις πράσινες επενδύσεις και τη βιωσιμότητα, σε συμφωνία με το SFF) της Eurobank.

- **Αμοιβαία κεφάλαια με έμφαση κριτήρια ESG**

Η Eurobank εισήγαγε το LF FoF - ESG Focus, ένα αμοιβαίο κεφάλαιο που επενδύει σε μετοχές και ομόλογα βάσει κριτηρίων ESG («Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση»). Το αμοιβαίο κεφάλαιο διαθέτει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων που τηρούν τις αρχές ESG.

- **Πράσινα δάνεια κατοικίας**

Η Eurobank έχει διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο στις πρωτοβουλίες εξοικονόμησης ενέργειας στην Ελλάδα, ιδίως μέσω της συμμετοχής της στα προγράμματα Εξοικονομώ από το 2011, τα οποία υποστηρίζουν την ενεργειακή αναβάθμιση των ιδιωτικών κατοικιών. Το 2024, η Τράπεζα συνέχισε να εδραιώνει την παρουσία της στα Πράσινα δάνεια κατοικίας συμμετέχοντας στα προγράμματα ανάπτυξης Εξοικονομώ 2021 και Εξοικονομώ 2023. Το πρόγραμμα αυτό προσφέρει επιδοτήσεις επιτοκίου, κρατικές εγγυήσεις δανείων, επιχορηγήσεις και άλλη στήριξη για νοικοκυριά που πραγματοποιούν πράσινες βελτιώσεις, όπως αναβαθμίσεις της ενεργειακής απόδοσης και έξυπνους αυτοματισμούς στο σπίτι. Για όσους δεν είναι επιλέξιμοι για το Εξοικονομώ, η Eurobank προσφέρει ένα Πράσινο Στεγαστικό Δάνειο για τη χρηματοδότηση ενεργειακά αποδοτικών βελτιώσεων στο σπίτι, όπως η εγκατάσταση ηλιακών συλλεκτών ή η αναβάθμιση της μόνωσης. Μέσω αυτών των προσπαθειών, η Eurobank στοχεύει να βοηθήσει την Ελλάδα να επιτύχει τους περιβαλλοντικούς της στόχους, προσφέροντας προσιτές λύσεις πράσινης χρηματοδότησης για τους ιδιοκτήτες ακινήτων. Επιπλέον πρωτοβουλίες σχετικά με την παροχή πράσινων στεγαστικών δανείων υπάρχουν επίσης στις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βουλγαρία, καθώς και στην Κύπρο.

- **Δάνεια Φωτοβολταϊκών SB**

Η Eurobank προσφέρει Δάνεια Φωτοβολταϊκών SB σε μικρές επιχειρήσεις για επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, συγκεκριμένα μέσω της παραγωγής και πώλησης ενέργειας από φωτοβολταϊκά συστήματα. Οι επιχειρήσεις μπορούν να επιλέξουν μεταξύ δανείου ή χρηματοδοτικής μίσθωσης, με το δάνειο να καλύπτει έως και το 80% του συνολικού κόστους της επένδυσης, συμπεριλαμβανομένων των υποδομών, της αγοράς και εγκατάστασης εξοπλισμού, της εγκατάστασης του χώρου και των εξόδων σύνδεσης.

- **Χρηματοδοτική Γέφυρα – Εξοικονομώ**

Το πρόγραμμα Χρηματοδοτικής Γέφυρας - Εξοικονομώ της Eurobank παρέχει πιστωτική γραμμή σε προμηθευτές και εργολάβους που εργάζονται σε ακίνητα στο πλαίσιο των προγραμμάτων Εξοικονομώ-Αυτόνομο και Εξοικονομώ 2021. Η χρηματοδότηση αυτή τους βοηθά να προχρηματοδοτήσουν τις εργασίες τους μέχρι να πληρωθούν μέσω των κρατικών επιδοτήσεων. Οι προμηθευτές μπορούν να λάβουν έως και το 80% ή το 100% του ποσού της επιδότησης που δικαιούνται οι πελάτες τους, ανεξάρτητα από το αν οι πελάτες χρησιμοποιούν δάνεια της Eurobank.

Οι δράσεις του Ομίλου να προωθήσει βιώσιμες χρηματοδοτήσεις αρχικά αναπτύχθηκε βάσει των κύριων δραστηριοτήτων του, και σταδιακά προσαρμόστηκαν και ενσωματώθηκαν στις θυγατρικές της Βουλγαρίας, της Κύπρου και του Λουξεμβούργου. Για παράδειγμα, η προσφορά βιώσιμων χρηματοδοτήσεων όπως προγράμματα Πράσινης Κατοικίας, αγορά νέων ηλεκτρικών ή υβριδικών οχημάτων κλπ. Παρόλο ότι αυτά τα προγράμματα είναι προσαρμοσμένα στις εκάστοτε τοπικές συνθήκες και περιβαλλοντικά πλαίσια ο Όμιλος προσπαθεί να τα ευθυγραμμίσει σε όλες τις θυγατρικές.

Ενημέρωση και ανάπτυξη ικανοτήτων ESG

Η Eurobank δίδει προτεραιότητα στην ανάπτυξη των ικανοτήτων των εργαζομένων της ώστε να εξασφαλίσει ότι θα μπορούν να βοηθήσουν αποτελεσματικά τους πελάτες στις προσπάθειες βιωσιμότητάς τους και να διευκολύνουν την μετάβασή τους προς την πράσινη μετάβαση. Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλούμε δείτε το τμήμα 1.3.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1].

Ειδικές εκπαιδευτικές συνεδρίες για τις Επιχειρηματικές Μονάδες

Εκτός από τα γενικά προγράμματα επιμόρφωσης, τα τελευταία χρόνια ο Όμιλος έχει πραγματοποιήσει ειδικές συνεδρίες προσαρμοσμένες στις απαιτήσεις συγκεκριμένων επιχειρηματικών μονάδων και λειτουργιών, οι οποίες είναι ζωτικής σημασίας για την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου. Οι εν λόγω συνεδρίες επικεντρώθηκαν στη συνεργασία με τους πελάτες για να καταστεί δυνατή η προσπάθεια πράσινης μετάβασης και στον εντοπισμό ευκαιριών βιώσιμης χρηματοδότησης μέσω δημοσίων διαθέσιμων πηγών, όπως οι γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας των εταιρειών.

Πραγματοποιήθηκε εκπαίδευση ευαισθητοποίησης σε θέματα βιωσιμότητας για το Διοικητικό Συμβούλιο, ενισχύοντας την κατανόηση των απαιτήσεων για την υποβολή εκθέσεων CSRD, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της διπλής

σημαντικότητας, της ταξινόμιας της ΕΕ και απαιτήσεων γνωστοποίησης πληροφοριών σχετικές με τη βιωσιμότητα. Μέσω της συμμετοχής τους σε αυτή την εκπαίδευση, το Διοικητικό Συμβούλιο ανέπτυξε μια ολοκληρωμένη κατανόηση των απαιτήσεων του CSRD και έμαθε πώς να τις λαμβάνει υπόψη στο στρατηγικό σχεδιασμό και τους μακροπρόθεσμους στόχους ανάπτυξης της εταιρείας αποτελεσματικά

2.5.5 Δείκτες Μέτρησης & Στόχοι

Δείκτες μέτρησης σε σχέση με βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές λύσεις [MDR-M]

Τα ανοίγματα σε βιώσιμα αποθέματα του εταιρικού χαρτοφυλακίου της Eurobank που είναι η βασική οντότητα του Ομίλου ανέρχονται σε € 2,98 δις., παρουσιάζοντας αύξηση 37% σε ετήσια βάση, σύμφωνα με τους στόχους του Ομίλου για τα πράσινα αποθέματα, ενώ οι ετήσιες εξαμιεύσεις έχουν φτάσει τον αντίστοιχο ετήσιο στόχο. Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κατανομή των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων καθώς και τις εξαμιεύσεις εντός του 2024:

Επιχειρηματική Τραπεζική	Λογιστική αξία στις 31.12.2024 (€ εκατ.)	Εξαμιεύσεις εντός του 2024 (€ εκατ.)
Χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού	1.898	537
Ανανεώσιμη ενέργεια	1.429	419
Πράσινα κτίρια	230	75
Ενεργειακή αποδοτικότητα	192	-
Καθαρή μετακίνηση	40	36
Πρόληψη & Έλεγχος της Ρύπανσης & Κυκλική Οικονομία	8	7
Χρηματοδοτήσεις γενικού σκοπού	1.008	736
Επιχειρηματικό μείγμα	80	29
Δάνεια συνδεδεμένα με κριτήρια βιωσιμότητας(SLL)	1.008	707
Σύνολο βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων	2.986	1.273

Περαιτέρω πληροφόρηση σε σχέση με τα Δάνεια συνδεδεμένα με κριτήρια βιωσιμότητας (SLL), παρέχεται στη σημείωση 20 «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Αναφορικά χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής, το υπόλοιπο στο τέλος του 2024 ανέρχεται σε 182 εκατ. ευρώ, με εξαμίευση 100 εκατ. ευρώ το 2024.

Λιανική Τραπεζική	Λογιστική αξία στις 31.12.2024 (εκατ. €)	Εξαμιεύσεις εντός του 2024 (εκατ. €)
Πράσινα δάνεια κατοικίας	105	72
Δάνεια για ενεργειακές ανακαινίσεις	26	8
Χρηματοδοτική Γέφυρα – Εξοικονομώ	-	-
Δάνεια για ηλεκτρικά οχήματα	5	2
Δάνεια φωτοβολταϊκών SB σε μικρές επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα	38	12
Ενεργειακός συμψηφισμός (Net metering)	1	-
Άλλα βιώσιμα δάνεια ειδικού σκοπού προς μικρές επιχειρήσεις	7	5
Συνολική βιώσιμη χρηματοδότηση	182	100

Όσον αφορά τις θέσεις σε ομόλογα, στις 31.12.2024 η Τράπεζα κατείχε 226 εκατ. σε πράσινα ομόλογα και ομόλογα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα.

Θέσεις σε πράσινα/βιώσιμα ομόλογα στα βιβλία της Τραπεζής	Μονάδα	Λογιστική αξία στις 31.12.2024
Θέσεις σε Ομόλογα συνδεδεμένα με όρους Βιωσιμότητας	εκατ. €	226

Περαιτέρω πληροφόρηση σε σχέση με τα Ομόλογα συνδεδεμένα με όρους βιωσιμότητας, παρέχεται στη σημείωση 22 «Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων» των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Στόχοι σε σχέση με τη βιώσιμη χρηματοδότηση και επενδυτικές λύσεις [MDR-T]

Στο πλαίσιο των συνεχιζόμενων προσπαθειών του Ομίλου για την ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών του στρατηγικών με τους παγκόσμιους στόχους βιωσιμότητας, η στρατηγική της επίδρασης χρηματοδοτήσεων υποστηρίζεται από σαφείς στόχους για τις βιώσιμες χρηματοδοτικές και επενδυτικές λύσεις της Eurobank. Οι στόχοι αυτοί αντικατοπτρίζουν την αφοσίωσή του στην ενσωμάτωση των παραγόντων ESG στις χρηματοοικονομικές μας υπηρεσίες και καθοδηγούν την προσέγγισή του για τη χρηματοδότηση έργων που έχουν θετικές επιπτώσεις τόσο στην κοινωνία όσο και στο περιβάλλον. Μέσω διαφανών και μετρήσιμων στόχων, επιδιώκουμε να υποστηρίξουμε τη μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, παρέχοντας ταυτόχρονα υπεύθυνες επενδυτικές ευκαιρίες για τους πελάτες της Eurobank. Οι στόχοι βιώσιμης χρηματοδότησης βασίζονται στην προσέγγιση κατάταξης και/ή στις επιλέξιμες δραστηριότητες που περιγράφονται στο SFF του Ομίλου.

Ο παρακάτω πίνακας καταδεικνύει τις επιδόσεις της Eurobank σε σχέση με τους στόχους που έχουν τεθεί:

	Επίδοση και πρόοδος κατά το 2024
Στόχοι Χαρτοφυλακίου	
2 δισ. ευρώ σε νέες πράσινες εκταμιεύσεις προς τις επιχειρήσεις έως το 2025	> € 2δισ. από το 2024 - Σε τροχιά επίτευξης του στόχου
20% των ετήσιων νέων επιχειρηματικών εκταμιεύσεων να χαρακτηριστούν ως πράσινες	περ. 21% - Ετήσιος στόχος επετεύχθη
20% απόθεμα πράσινων ανοιγμάτων έως το 2027 για το εταιρικό χαρτοφυλάκιο	περ. 16% - Σε τροχιά επίτευξης του στόχου
Κινητοποίηση 2,25 δισ. ευρώ συνολικών πράσινων κεφαλαίων του RRF στην ελληνική οικονομία έως το 2026	περ. € 2,1 δισ. – Σε τροχιά επίτευξης στόχους
Καμία νέα επένδυση σε τίτλους σταθερού εισοδήματος (εξαιρουμένων των ανοιγμάτων σε Ομόλογα Βιωσιμότητας / Πράσινα Ομόλογα προς τις 20 μεγαλύτερες εταιρείες με την μεγαλύτερη ένταση άνθρακα παγκοσμίως.	0 νέες εκθέσεις – Ο στόχος διατηρήθηκε
Διπλασιασμός των ετήσιων εκταμιεύσεων δανείων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα	περ. € 0,7 δισ. σε SLL εκταμιεύσεις, διπλασιασμός σε σχέση με το 2023 – Ετήσιος στόχος επετεύχθη
Στόχοι ανά κλάδο	
Το 35% των νέων εκταμιεύσεων στον ενεργειακό τομέα να κατευθύνεται στη χρηματοδότηση ΑΠΕ.	> 60% των τομεακών εκταμιεύσεων προς ΑΠΕ - Ετήσιος στόχος επετεύχθη
το 80% των εκταμιεύσεων που αφορούν την κατασκευή νέων κτιρίων να διατεθεί σε πράσινα κτίρια	100% των εκταμιεύσεων για την κατασκευή πράσινων κτιρίων - Ετήσιος στόχος επετεύχθη
Στόχοι Λιανικής Τραπεζικής	
Διατήρηση της ίδιας αύξησης σε απόλυτους όρους για τις νέες πράσινες εκταμιεύσεις της Λιανικής Τραπεζικής (ή αύξηση άνω του 50% σε σχέση με το 2023)	Περισσότερα από €100 εκατομμύρια αύξηση των νέων πράσινων εκταμιεύσεων αφορούν τα νοικοκυριά και τις μικρές επιχειρήσεις – Ετήσιος στόχος επετεύχθη

Μόλις οριστικοποιηθεί η στρατηγική στόχων μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα (Net-Zero Strategy) σε επίπεδο Ομίλου, κάθε θυγατρική θα θέσει τους δικούς της συγκεκριμένους στόχους. Αυτό θα διασφαλίσει πως κάθε δραστηριότητα του Ομίλου συμβάλλει αποτελεσματικά στους συνολικούς στόχους βιωσιμότητας, λαμβάνοντας υπόψη τα μοναδικά λειτουργικά τους πλαίσια και προκλήσεις.

3 Πληροφορίες Κοινωνικού Πυλώνα

3.1 Οικείο εργατικό δυναμικό [ESRS S1]

3.1.1 Στρατηγική

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Οι πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό που εντοπίστηκαν κατά τη διάρκεια της DMA συνδέονται με τη στρατηγική του Ομίλου. Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να συμβάλει στην επίτευξη των στόχων βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (SDG) και της Ατζέντας 2030 του ΟΗΕ, ως συμβαλλόμενο μέρος στο Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ από το 2008, καθώς και με την προώθηση και εφαρμογή των θεμελιωδών αρχών της Προληπτικής Προσέγγισης. Σε αυτό το πλαίσιο, το 2022 ξεκίνησε μια νέα ολιστική Στρατηγική Βιωσιμότητας, η οποία αναθεωρήθηκε το 2024, η εφαρμογή της οποίας βασίζεται σε δύο βασικούς πυλώνες: Επιχειρησιακή Επίδραση και Επίδραση Χρηματοδοτήσεων. Βασική συνιστώσα της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης είναι η Κοινωνική Επίδραση της Eurobank, η οποία επικεντρώνεται στην παροχή ενός ποικιλόμορφου και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλοντος για τους ανθρώπους και τους πελάτες της, προωθώντας παράλληλα τη βιώσιμη ανάπτυξη και την ευημερία προς όφελος της κοινωνίας. Η Κοινωνική Επίδραση περιλαμβάνει διάφορες βασικές δεσμεύσεις, όπως η ενσωμάτωση ενός ποικιλόμορφου και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλοντος έως το 2030, η καλλιέργεια μιας κουλτούρας ευημερίας έως το 2026. Αυτές οι βασικές στρατηγικές δεσμεύσεις αφορούν τις ουσιαστικές IRO των συνθηκών εργασίας, άλλα δικαιώματα που σχετίζονται με την εργασία και τη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης και των ευκαιριών για όλους.

Όσον αφορά τις ουσιώδεις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, το πεδίο εφαρμογής των γνωστοποιήσεων περιλαμβάνει όλους τους εργαζόμενους που θα μπορούσαν να επηρεαστούν ουσιωδώς από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, καλύπτοντας τις δικές τους δραστηριότητες και την αξιακή αλυσίδα.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει δύο διακριτές κατηγορίες εντός του εργατικού δυναμικού του:

- Εργαζόμενοι που απασχολούνται άμεσα από τον οργανισμό: μόνιμοι, προσωρινοί, πλήρους απασχόλησης, μερικής απασχόλησης, καθώς και άλλα μέλη του προσωπικού, όπως οι ασκούμενοι, ή οι αυτοαπασχολούμενοι.
- Μη εργαζόμενοι που παρέχονται από τρίτες επιχειρήσεις που ασχολούνται κυρίως με δραστηριότητες απασχόλησης.

Όλες οι εντοπισμένες αρνητικές επιπτώσεις που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό της Eurobank, οι οποίες προέκυψαν από την DMA, έχουν χαρακτηριστεί ως δυνητικές. Η Eurobank, μέσω διαφόρων μέτρων και μηχανισμών, όπως η συμμόρφωση με την εργατική νομοθεσία και τα εργασιακά πρότυπα, οι έρευνες εργαζομένων, οι πρωτοβουλίες για την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, τα προγράμματα εκπαίδευσης και ενημέρωσης σε θέματα διαφορετικότητας, διασφαλίζει ότι δεν θα υλοποιηθούν οποιεσδήποτε σχετικές επιπτώσεις με εκτεταμένες ή συστημικές επιπτώσεις.

Μέσω της αξιολόγησης της σημαντικότητας, λαμβάνεται υπόψη το μέγεθος και η έκταση των δυνητικών και πραγματικών επιπτώσεων και αναλύονται περαιτέρω. Οι εντοπισμένες επιπτώσεις που αφορούν το ίδιο το εργατικό δυναμικό της Eurobank θα μπορούσαν να συνδεθούν μόνο με μεμονωμένα περιστατικά διακρίσεων ή ανήθικης συμπεριφοράς.

Επιπλέον, ο Όμιλος εφαρμόζει μια σειρά από δράσεις που συμβάλλουν στην προώθηση θετικών αποτελεσμάτων για τους εργαζόμενους, όπως περιγράφονται αναλυτικά παρακάτω:

Δράσεις που προάγουν θετικές επιπτώσεις:

Εφαρμογή εσωτερικών συστημάτων και πρωτοβουλιών διαχείρισης που βελτιώνουν την ικανότητα των εργαζομένων να ζουν χωρίς διακρίσεις με βάση το φύλο, τη σεξουαλική προτίμηση, την εθνικότητα, τη φυλή ή την ηλικία.

Δραστηριότητες που συμβάλλουν σε σημαντικές επιπτώσεις:

- **Εφαρμογή της Πολιτικής για τη Διαφορετικότητα, την Ισότητα και την Συμπερίληψη:** η πολιτική διασφαλίζει ότι όλα τα άτομα, ανεξάρτητα από τη φυλή, το φύλο, τον σεξουαλικό προσανατολισμό, την ηλικία, την αναπηρία ή το υπόβαθρό τους, έχουν ίση πρόσβαση στις ευκαιρίες και αντιμετωπίζονται με σεβασμό και δικαιοσύνη.
- **Εφαρμογή της Πολιτικής κατά της βίας και της παρενόχλησης στην Εργασία:** η πολιτική περιγράφει συμπεριφορές που δεν είναι ηθικές, παρέχει μηχανισμούς για την αναφορά και την αντιστοίχιση καταγγελιών και διασφαλίζει ότι όλοι οι εργαζόμενοι εργάζονται σε ένα ασφαλές και με σεβασμό περιβάλλον.
- **Καθιέρωση στόχων συμπερίληψης και διαφορετικότητας:** παρακολούθηση της προόδου προκειμένου να ενισχυθεί η διαφορετικότητα και η συμπερίληψη εντός του οργανισμού και στην ανώτατη διοίκηση.
- **Πρωτοβουλία the Boardroom:** ευκαιρίες κατάρτισης και δικτύωσης για γυναίκες που ήδη κατέχουν διευθυντικές θέσεις, ώστε να προετοιμαστούν για θέσεις στο διοικητικό συμβούλιο.
- **Πρωτοβουλία Women in Banking:** πρόγραμμα που αποσκοπεί στην ενδυνάμωση των γυναικών εντός της Eurobank ώστε να εξελιχθούν σε ανώτερους ηγετικούς ρόλους μέσω mentoring, διαδραστικά εργαστήρια, virtual masterclasses, gaming και διάφορες ενδιαφέρουσες δραστηριότητες.
- Παράδοση ψηφιακών εκπαιδευτικών συνεδριών σχετικά με τη Βία και Παρενόχληση στην Εργασία σε όλα τα διευθυντικά στελέχη του Ομίλου στην Ελλάδα εντός του 2024.

- Υλοποίηση **ψηφιακών συνεδριών για την ηγεσία χωρίς αποκλεισμούς** που απευθύνονται σε όλους τους διευθυντές του ομίλου στην Ελλάδα.
- **Πρωτοβουλία για τις αρχές ενδυνάμωσης των γυναικών του ΟΗΕ:** Μέσω της επιδραστικής κοινότητας «Women in Banking», η Τράπεζα ενστερνίζεται τις 7 Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών των Ηνωμένων Εθνών για την προώθηση της ισότητας των φύλων στην εργασία.
- **Πρωτοβουλίες Women in Tech:** διαδικτυακά σεμινάρια σε συνεργασία με το «Girls in Tech» προς τα μέλη τους από στελέχη της Μονάδας Πληροφορικής/Ψηφιακής Τεχνολογίας της Eurobank.

Οι ενέργειες μας για τη βελτίωση της ικανότητας των εργαζομένων να ζουν απαλλαγμένοι από διακρίσεις με βάση το φύλο, τη σεξουαλική προτίμηση, την εθνικότητα, τη φυλή ή την ηλικία, που αρχικά αναπτύχθηκαν για τις βασικές μας δραστηριότητες, είναι στρατηγικά προσαρμοσμένες και αναπτύσσονται στις θυγατρικές μας στη Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο. Παραδείγματα σχετικών πρωτοβουλιών είναι η θέσπιση της Πολιτικής «Key Function Holder Diversity» στην Ελληνική Τράπεζα, η καθιέρωση μηχανισμών σε όλες τις θυγατρικές του Ομίλου για την υποστήριξη της κατάλληλης ένταξης κλπ. Παρότι οι ενέργειες αυτές είναι προσαρμοσμένες για να ανταποκρίνονται στα συγκεκριμένα τοπικά πλαίσια και ρυθμιστικά περιβάλλοντα, παραμένουν ευθυγραμμισμένες με τους στόχους εταιρικής βιωσιμότητας που έχουμε θέσει.

Εύρος επίπτωσης: Όλοι οι εργαζόμενοι, ιδίως εκείνοι που είναι πιο ευάλωτοι σε περιστατικά διακρίσεων.

Δράσεις που προωθούν θετική επίπτωση:

Υποστήριξη της αναβάθμισης των δεξιοτήτων και της ευημερίας των εργαζομένων με την παροχή προγραμμάτων κατάρτισης, ικανοποιητικών και υψηλής ποιότητας συνθηκών εργασίας, συμπεριλαμβανομένου του κατάλληλου χώρου εργασίας και του σεβασμού της ιδιωτικότητας.

Δραστηριότητες που συμβάλλουν σε σημαντικές επιπτώσεις

- **Σχέδια ανάπτυξης και Σχέδιο βελτίωσης:** και τα δύο σχέδια έχουν σχεδιαστεί για να καλλιεργήσουν τις ικανότητες και τις συμπεριφορές των εργαζομένων μέσω στοχευμένων πρωτοβουλιών κατάρτισης και ανάπτυξης, ευθυγραμμίζοντας τις δεξιότητές τους με τους σημερινούς ρόλους τους ή τις πιθανές μελλοντικές τους θέσεις.
- **Πρόγραμμα διαχείρισης ταλέντων:** πρόγραμμα που στοχεύει στην αναβάθμιση των δεξιοτήτων (upskilling) καθώς και στην εκμάθηση νέων δεξιοτήτων (reskilling) για τη δεξαμενή ταλέντων.
- **Προγράμματα ενδυνάμωσης:** πρόγραμμα που ενδυναμώνει τους εργαζόμενους, ώστε να μπορούν να αναλάβουν πιο απαιτητικούς ρόλους και να βελτιώσουν τις ηγετικές τους ικανότητες.
- **Σύστημα διαχείρισης της υγείας και της ασφάλειας στην εργασία:** ο Όμιλος εφαρμόζει όλα τα μέτρα που απαιτούνται βάσει της εθνικής και ευρωπαϊκής νομοθεσίας για τη διασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων του.
- **myPROSPERITY:** πρόγραμμα ευημερίας που στοχεύει στην υποστήριξη των εργαζομένων που αντιμετωπίζουν καθημερινές προκλήσεις στο προσωπικό, οικογενειακό και επαγγελματικό τους περιβάλλον.
 - Πρωτοβουλία για την οικονομική ευημερία: εκπαιδευτικά σεμινάρια για τη λήψη οικονομικά υπεύθυνων αποφάσεων και δεξιοτήτων, καθώς και πρόσβαση σε πλατφόρμα που παρέχει ενημέρωση και συμβουλές αποταμίευσης.
 - Wellbeing podcasts και εμπνευστικές ομιλίες.
 - The Coach: πλατφόρμα υψηλής ποιότητας προπόνηση και ευεξίας κατά παραγγελία.
 - Διαχείριση του άγχους - συνεδρίες αυτοφροντίδας.

Η Eurobank είναι απολύτως δεσμευμένη για την πλήρη προστασία και την διασφάλιση των προσωπικών δεδομένων των εργαζομένων, εξασφαλίζοντας την συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (ΓΚΠΔ).

Οι ενέργειές μας για την προστασία και την προάσπιση των δικαιωμάτων προσωπικών δεδομένων των εργαζομένων του Ομίλου, διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (ΓΚΠΔ), που αρχικά αναπτύχθηκε για τις βασικές μας δραστηριότητες, είναι στρατηγικά προσαρμοσμένες και αναπτύσσονται στις θυγατρικές σε Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο. Ενώ αυτά τα προγράμματα είναι προσαρμοσμένα για να ανταποκρίνονται στα συγκεκριμένα τοπικά πλαίσια και ρυθμιστικά περιβάλλοντα, παραμένουν σταθερά ευθυγραμμισμένα με τους εταιρικούς στόχους βιωσιμότητας που έχουμε θέσει.

Εύρος επίπτωσης: Όλοι οι εργαζόμενοι

Δράσεις που προωθούν θετική επίπτωση:

Δημιουργία άμεσων, έμμεσων και σχετικών θέσεων εργασίας σε όλη την αξιακή αλυσίδα, παροχή ανταγωνιστικών μισθών και παροχών σε ευθυγράμμιση με την πολιτική αμοιβών, ενώ παράλληλα ενσωματώνονται έρευνες δέσμευσης εργαζομένων για την ποσοτικοποίηση των απόψεων των εργαζομένων σχετικά με την ευημερία.

Δραστηριότητες που συμβάλλουν σε θετικές επιπτώσεις:

- Στήριξη των εργαζομένων και των οικογενειών τους: έχει θεσπιστεί ένα πρόγραμμα παροχών που εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους της και περιλαμβάνει ενδεικτικά ιδιωτική ιατροφαρμακευτική περίθαλψη και ασφάλιση ζωής,

πρόγραμμα διαχείρισης συνταξιοδοτικού κεφαλαίου μέσω του Επαγγελματικού Ταμείου του Ομίλου, παροχές μητρότητας, μειωμένα επιτόκια για τα ενυπόθηκα προϊόντα και υπηρεσίες του Ομίλου.

- Ανάλυση του μισθολογικού χάσματος μεταξύ των δύο φύλων.
- Έρευνα WeSay 2023: εσωτερική έρευνα δέσμευσης όλων των εργαζομένων για την παροχή απόψεων σχετικά με θέματα όπως η ικανοποίηση από την εργασία, η συμμετοχή των εργαζομένων και η ευημερία.

Εύρος επίπτωσης: Όλοι οι εργαζόμενοι

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης σημαντικότητας, εντοπίστηκαν οι βασικοί κίνδυνοι και ευκαιρίες που προκύπτουν τόσο από τις θετικές όσο και από τις αρνητικές επιπτώσεις των δικών μας δραστηριοτήτων. Σε αυτούς περιλαμβάνονται κοινωνικοί παράγοντες, καθώς και εκείνοι που συνδέονται με το εργατικό δυναμικό μας.

Ίση Μεταχείριση και Ευκαιρίες για Όλους

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Εφαρμογή εσωτερικών συστημάτων διαχείρισης και πρωτοβουλίες που βελτιώνουν την ικανότητα των εργαζομένων να ζουν χωρίς διακρίσεις με βάση το φύλο, τη σεξουαλική προτίμηση, την εθνικότητα, τη φυλή ή την ηλικία.
	Αρνητική	Δυνητική	Η έλλειψη θεσπισμένων πολιτικών, μέτρων και ενεργειών αυξάνει τον κίνδυνο περιστατικών διακρίσεων εντός των δραστηριοτήτων του Ομίλου, επηρεάζοντας δυνητικά την ευημερία και το ηθικό των εργαζομένων.

Λοιπά δικαιώματα σχετικά με την εργασία

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Υποστήριξη της ευημερίας των εργαζομένων μέσω της παροχής ικανοποιητικών και υψηλής ποιότητας συνθηκών εργασίας, συμπεριλαμβανομένου του επαρκούς χώρων εργασίας και του σεβασμού της ιδιωτικής ζωής.
-----------------	---------------	-------------------	---

Συνθήκες εργασίας

Κίνδυνος	Η μη συμμόρφωση με τις σύγχρονες εργασιακές προσδοκίες, όπως οι καλές συνθήκες εργασίας, οι επαρκείς μισθοί και η ασφάλεια στο χώρο εργασίας, μπορεί να επηρεάσει τα κίνητρα και την απόδοση των εργαζομένων, οδηγώντας σε μειωμένη παραγωγικότητα.		
Ευκαιρία	Η επίδειξη δέσμευσης για υποδειγματικές προσδοκίες συνθηκών εργασίας, όπως η προσφορά επαρκών μισθών, η προώθηση της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και η διασφάλιση της ασφάλειας στο χώρο εργασίας, μπορεί να προσελκύσει και να διατηρήσει τους εργαζόμενους.		

Ο περιβαλλοντικός πυλώνας της στρατηγικής επιχειρησιακής επίδρασης της Τράπεζας επικεντρώνεται στη μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και στην επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα από τις λειτουργίες της έως το 2033. Βασικοί παράγοντες για την επίτευξη αυτού του στόχου είναι τα σχέδια ενεργειακής απόδοσης, η μετάβαση στην ηλεκτροκίνηση, η ελαχιστοποίηση των επαγγελματικών ταξιδιών, η μετάβαση σε υπηρεσίες υπολογιστικού νέφους καθώς και η μετατροπή σε ένα τραπεζικό δίκτυο χωρίς φυσικά έγγραφα. Το επιχειρησιακό σχέδιο μετάβασης της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχει ουσιαστικές επιπτώσεις στους εργαζομένους της.

Ο πυλώνας επίδρασης χρηματοδοτήσεων της Στρατηγικής Βιωσιμότητας της Τράπεζας επικεντρώνεται στην ευθυγράμμιση του χαρτοφυλακίου του Ομίλου με τις κλαδικές πορείες μετάβασης που είναι ευθυγραμμισμένες με σενάριο κλιματικής μετάβασης 1,5°C (κάτι που ισχύει και για τα χαρτοφυλάκια των θυγατρικών) μέσω της προώθησης της βιώσιμης χρηματοδότησης καθώς και της διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Οι προσπάθειες προς αυτούς τους τομείς απαιτούν από τους εργαζομένους να επικεντρωθούν σταδιακά στην προώθηση βιώσιμων χρηματοδοτήσεων/προϊόντων και να εξετάζουν τους κινδύνους βιωσιμότητας των πελατών στις καθημερινές τους δραστηριότητες. Οι πτυχές αυτές ενδέχεται να συνεπάγονται αναβάθμιση των δεξιοτήτων τους, η οποία αναμένεται να έχει θετικές επιπτώσεις στους εργαζομένους.

Η Eurobank έχει υπογράψει το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ από το 2008 και δεσμεύεται να σέβεται, να υποστηρίζει και να προωθεί ενεργά τις 10 θεμελιώδεις αρχές που αφορούν τα ανθρώπινα δικαιώματα, τα εργασιακά δικαιώματα, την προστασία του περιβάλλοντος και την καταπολέμηση της διαφθοράς. Η Eurobank δεσμεύεται να τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και ηθικής συμπεριφοράς σε όλες τις λειτουργίες της και την εφοδιαστική της αλυσίδα. Με βάση τον Κώδικα Πολιτικής Δεοντολογίας και Ηθικής, τη Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, ο Όμιλος τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και ηθικής συμπεριφοράς σε όλες τις δραστηριότητές του και την εφοδιαστική του αλυσίδα. Διασφαλίζεται ότι δεν υπάρχουν δραστηριότητες που διατρέχουν σημαντικό κίνδυνο περιστατικών καταναγκαστικής εργασίας, υποχρεωτικής εργασίας και παιδικής εργασίας.

Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης της σημαντικότητας, έχουν εντοπιστεί οι κύριοι τύποι ατόμων του εργατικού δυναμικού που επηρεάζονται ή θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά. Ορισμένοι εργαζόμενοι ενδέχεται να διατρέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο να υποστούν βλάβη. Για την απόκτηση αυτής της γνώσης, η αξιολόγηση της σημαντικότητας ενημερώνεται από την Πολιτική Διαφορετικότητας, Ισότητας και Συμπερίληψης, η οποία προσδιορίζει ως ευάλωτες ομάδες εκείνες που ενδέχεται να υποστούν διακρίσεις λόγω φύλου ή ηλικίας, τα άτομα με αναπηρία και τα άτομα ΛΟΑΤΚΙ. Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με την «ιση μεταχείριση και ευκαιρίες για όλους» θα μπορούσαν να προκύψουν από τις επιπτώσεις και τις εξαρτήσεις από αυτές τις ευάλωτες ομάδες ατόμων στο οικείο εργατικό δυναμικό.

3.1.2 Πολιτικές και Δράσεις

Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]

Η Eurobank έχει υιοθετήσει πολιτικές για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό της και τις δημοσιοποιεί σύμφωνα με τις ελάχιστες απαιτήσεις αναφοράς που ορίζονται στις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης σχετικά με τις πολιτικές (MDR-P), όπως ορίζονται στο ESRS 2. Η Eurobank δεσμεύεται να συνεργαστεί με τα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας υψηλό επίπεδο λογοδοσίας κατά την ανάπτυξη και εφαρμογή των πολιτικών. Οι πολιτικές εγκρίνονται από τα κατάλληλα όργανα διακυβέρνησης, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο ή εξειδικευμένες επιτροπές, τα οποία διασφαλίζουν ότι υπάρχει ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών.

Ο Όμιλος δεσμεύεται να αντιτίθεται σε όλες τις μορφές διακρίσεων, ανισοτήτων και παραβιάσεων των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, προωθώντας ενεργά την ατομικότητα σύμφωνα με την Πολιτική Διαφορετικότητας, Ισότητας και Συμπερίληψης και τη Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Διασφαλίζει ότι όλες οι πολιτικές, οι διαδικασίες και οι πρακτικές διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού διέπονται από βαθύ σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, προωθώντας ένα περιβάλλον όπου η διαφορετικότητα και η ισότητα αναγνωρίζονται και τιμώνται. Μέσω της εφαρμογής πολιτικών, δεσμεύσεων και μηχανισμών συμπερίληψης, ο Όμιλος ενισχύει την αφοσίωσή του στα ανθρώπινα δικαιώματα εντός του εργατικού δυναμικού του, σε ευθυγράμμιση με τις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, τη Διακήρυξη της ΔΟΕ (ILO) για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα στην εργασία και τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις.

Η Eurobank δίνει προτεραιότητα στο σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα. Ο Όμιλος αποφεύγει να προκαλεί ή να συμβάλλει σε δυσμενείς επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα μέσω των δικών του δραστηριοτήτων και επιχειρηματικών σχέσεων. Έχοντας υπογράψει το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ από το 2008, η Eurobank υποστηρίζει ενεργά τις 10 αρχές που σχετίζονται με τα ανθρώπινα δικαιώματα, τα εργασιακά δικαιώματα, την προστασία του περιβάλλοντος και την καταπολέμηση της διαφθοράς, αναφέροντας ετησίως τα θέματα αυτά στον Απολογισμό Βιωσιμότητας. Η Eurobank και η Postbank έχουν επίσης υπογράψει τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής της Χρηματοοικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI), δημοσιοποιώντας εκθέσεις αυτό-αξιολόγησης στο πλαίσιο της δέσμευσής τους για υπεύθυνες τραπεζικές πρακτικές. Επιπλέον, η Eurobank τηρεί τις Τραπεζικές συμβάσεις εργασίας στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες συμμετέχει σε διάφορους οργανισμούς που προωθούν τη βιώσιμη ανάπτυξη και την υπεύθυνη επιχειρηματικότητα, συμπεριλαμβανομένης της Συντονιστικής Επιτροπής Βιώσιμης Ανάπτυξης, Πράσινης Τραπεζικής & Εταιρικής Διακυβέρνησης, της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

Η Πολιτική της Eurobank για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα εφαρμόζεται σε όλη την αξιακή αλυσίδα της, περιλαμβάνοντας τους εργαζόμενους, τους πελάτες και τους προμηθευτές της. Βασική προτεραιότητα αποτελεί η διασφάλιση της αντιμετώπισης όλων των εργαζομένων με σεβασμό και αξιοπρέπεια, η προώθηση της δικαιοσύνης μέσω του αποκλεισμού της καταναγκαστικής και παιδικής εργασίας, της δίκαιης αποζημίωσης, του εύλογου ωραρίου εργασίας και της τήρησης της ελευθερίας του συνεταιρίζεσθαι και του απορρήτου των δεδομένων. Με τους πελάτες, η Eurobank καλλιεργεί μια σχέση εμπιστοσύνης, προσφέροντας δίκαιες και διαφανείς υπηρεσίες, ενώ ενθαρρύνει την ανατροφοδότηση μέσω προσβάσιμων διαδικασιών υποβολής παραπόνων. Η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στη σαφή, εξατομικευμένη επικοινωνία και στη συμμόρφωση με τα ρυθμιστικά πρότυπα, ενισχύοντας την εμπειρία των πελατών. Στις σχέσεις με τους προμηθευτές, η Eurobank συνεργάζεται με εκείνους των οποίων οι αξίες ευθυγραμμίζονται με τη δέσμευσή της για τα ανθρώπινα δικαιώματα, τα εργασιακά δικαιώματα και τα περιβαλλοντικά πρότυπα. Η πολιτική προμηθειών της Τράπεζας διασφαλίζει ότι οι προμηθευτές πληρούν τις τοπικές και διεθνείς κανονιστικές απαιτήσεις. Όταν εντοπίζονται παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων στην αξιακή αλυσίδα της, η Eurobank λαμβάνει άμεσα διορθωτικά μέτρα σε συνεργασία με τις αρχές, ενισχύοντας την αφοσίωσή της στις ηθικές επιχειρηματικές πρακτικές και τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Αναγκαστική Εργασία, Παιδική Εργασία και εμπορία ανθρώπων

Η Eurobank εφαρμόζει αυστηρή πολιτική κατά κάθε μορφής καταναγκαστικής εργασίας, παιδικής εργασίας και εμπορίας ανθρώπων. Η Τράπεζα απαγορεύει αυτές τις πρακτικές τόσο εντός των δικών της δραστηριοτήτων όσο και σε ολόκληρη την εφοδιαστική της αλυσίδα. Η δέσμευση αυτή διασφαλίζει ότι οι επιχειρηματικές πρακτικές της Eurobank ευθυγραμμίζονται με τα ηθικά πρότυπα, προωθώντας τα ανθρώπινα δικαιώματα και την αξιοπρέπεια σε όλες τις πτυχές των δραστηριοτήτων της. Τηρώντας αυτές τις αρχές, η Eurobank συμβάλλει σε ένα πιο δίκαιο και σωστό εργασιακό περιβάλλον και διασφαλίζει ότι οι επιχειρηματικές της σχέσεις τηρούν υψηλά ηθικά και νομικά πρότυπα.

Ευημερία και Υγεία & Ασφάλεια

Ο Όμιλος δεσμεύεται να διατηρεί τα υψηλότερα πρότυπα Υγείας και Ασφάλειας στην Εργασία, αναγνωρίζοντας την ευημερία των εργαζομένων του ως κρίσιμο περιουσιακό στοιχείο και μοχλό ανάπτυξης. Σύμφωνα με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, οι κίνδυνοι για την υγεία και την ασφάλεια αξιολογούνται και διαχειρίζονται προληπτικά, εξασφαλίζοντας ένα ασφαλές περιβάλλον για τους εργαζόμενους, τους πελάτες, τους επισκέπτες και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Ο Όμιλος θέτει σαφείς ετήσιους στόχους, παρακολουθεί τακτικά τις επιδόσεις και ενθαρρύνει τη συνεχή βελτίωση. Μέσω καινοτόμων σχεδίων αντιμετώπισης κρίσεων, τακτικών υγειονομικών ελέγχων, εκπαίδευσης των εργαζομένων και συνεχών αξιολογήσεων ασφαλείας, προωθείται μια κουλτούρα ασφαλείας. Ο κύριος στόχος είναι να καθιερωθεί ένα σημείο αναφοράς στον τραπεζικό τομέα για την υγεία και την ασφάλεια.

Ο Όμιλος εφαρμόζει όλα τα μέτρα που απαιτούνται βάσει της εθνικής και κοινοτικής νομοθεσίας για να διασφαλίσει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων, των πελατών και των συνεργατών του. Παράλληλα, η Τράπεζα εφαρμόζει Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας, σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO 45001:2018 για την Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία. Στο πλαίσιο αυτό, η Eurobank εφαρμόζει πρόγραμμα πρόληψης και ασφαλείας για τους εργαζόμενους της μέσω διαφόρων πρωτοβουλιών. Το Σύστημα Υγείας και Ασφάλειας της Eurobank καλύπτει όλους τους εργαζόμενους και τις δραστηριότητες της.

Ορισμένοι εργαζόμενοι έχουν οριστεί ως Συντονιστές Ασφάλειας και Αναπληρωτές Συντονιστές Ασφάλειας. Οι αρμοδιότητες του Συντονιστή Ασφάλειας και του Αναπληρωτή Συντονιστή Ασφάλειας περιλαμβάνουν την υποχρέωσή τους να ενημερώνουν άμεσα τους αρμόδιους υπαλλήλους για τυχόν κινδύνους που σχετίζονται με την εργασία και να υποβάλλουν τακτικές γραπτές εκθέσεις σχετικά με την τρέχουσα κατάσταση στις εγκαταστάσεις για τις οποίες είναι υπεύθυνοι.

Διαφορετικότητα και συμπερίληψη

Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να προάγει μια κουλτούρα διαφορετικότητας, συμπερίληψης και ισότητας και έχει υιοθετήσει την πολιτική «**Διαφορετικότητας, ισότητας και συμπερίληψης στην Eurobank**» για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τα πρότυπα ανθρωπίνων δικαιωμάτων, να μετριάσει τις διακρίσεις και να προωθήσει έναν ποικιλόμορφο και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακό χώρο.

Οι στόχοι της πολιτικής Διαφορετικότητας, Ισότητας και Συμπερίληψης (DEI) επικεντρώνονται στη δημιουργία ενός ποικιλόμορφου, δίκαιου και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακού χώρου, όπου όλοι οι εργαζόμενοι έχουν ίσες ευκαιρίες, αισθάνονται σεβασμό και μπορούν να ευδοκιμήσουν. Ο Όμιλος στοχεύει στη δημιουργία ενός αντιπροσωπευτικού εργατικού δυναμικού, χωρίς διακρίσεις, και στην προώθηση διαφανών διαδικασιών που προάγουν το ταλέντο και τη διαφάνεια. Ο Όμιλος δεσμεύεται να ενισχύσει μια κουλτούρα χωρίς αποκλεισμούς, όπου τα άτομα αισθάνονται ότι ανήκουν και έχουν τη δυνατότητα να είναι ο αυθεντικός τους εαυτός. Η ηγεσία χωρίς αποκλεισμούς είναι το κλειδί και οι ηγέτες είναι υπεύθυνοι για τη δημιουργία ενός περιβάλλοντος που υποστηρίζει όλους τους εργαζόμενους. Με μια πολιτική μηδενικής ανοχής για την παρενόχληση και τις διακρίσεις, εξασφαλίζεται ένα ασφαλές, υγιές και ευέλικτο εργασιακό περιβάλλον που δίνει προτεραιότητα στην ευημερία των εργαζομένων. Εξωτερικά, ο Όμιλος εστιάζει στη δημιουργία θετικής κοινωνικής επίδρασης μέσω της εκπαίδευσης, των ευκαιριών απασχόλησης και των κοινωνικών πρωτοβουλιών, ενώ παράλληλα προωθεί την διαφορετικότητα στο μάρκετινγκ και την επικοινωνία και διασφαλίζει ηθικές τραπεζικές υπηρεσίες χωρίς διακρίσεις.

Η πολιτική DEI περιγράφει σαφείς και συγκεκριμένες δεσμεύσεις για την υποστήριξη ατόμων από ομάδες που διατρέχουν ιδιαίτερο κίνδυνο ευπάθειας, διασφαλίζοντας ένα περιβάλλον χωρίς αποκλεισμούς, ίσο και υποστηρικτικό για όλους τους εργαζόμενους. Η πολιτική επικεντρώνεται στους ακόλουθους βασικούς τομείς:

Ισότητα των φύλων - Ο οργανισμός δεσμεύεται να προωθήσει την ισότητα των φύλων μέσω στοχευμένων προγραμμάτων όπως το «Women in Banking - Leadership Acceleration Program» και μέσω της επιτυχούς συμμετοχής στην αξιολόγηση του Bloomberg για την ισότητα των φύλων. Επιπλέον, πρωτοβουλίες όπως το «the Boardroom» αποσκοπούν στην προώθηση της εκπροσώπησης των γυναικών σε ηγετικούς ρόλους και ρόλους λήψης αποφάσεων, διασφαλίζοντας ότι οι γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για επαγγελματική ανέλιξη.

Γονείς και οικογένειες - Ο οργανισμός αναγνωρίζει τις διαφορετικές ανάγκες των οικογενειών, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα παροχών για την υποστήριξη των γονέων, ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας ή οικογενειακής κατάστασης.

Ηλικιακή ποικιλότητα - Η πολιτική προωθεί τα πλεονεκτήματα των διαφορετικών γενεών στο εργατικό δυναμικό, διασφαλίζοντας ότι οι γνώσεις, οι δεξιότητες και η εμπειρία μεταφέρονται αποτελεσματικά.

Άτομα με αναπηρίες - Ο οργανισμός δεσμεύεται να δημιουργήσει ένα εργασιακό περιβάλλον χωρίς αποκλεισμούς που εκτιμά όλους τους εργαζόμενους, προσφέροντας ίσες ευκαιρίες για εξέλιξη, μάθηση και δίκαιη αποζημίωση.

ΛΟΑΤΚΙ+ - Η πολιτική εξασφαλίζει ένα ασφαλές, με σεβασμό και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλον για τους ΛΟΑΤΚΙ+ εργαζόμενους, με προστασία από τις διακρίσεις και την παρενόχληση.

Η πολιτική ισχύει για τη Eurobank Services and Holdings A.E., τις θυγατρικές της (διεθνώς και στην Ελλάδα), τους μετόχους, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους διευθυντές, τους εκπροσώπους, τους εργαζόμενους, καθώς και για όλες τις αλληλεπιδράσεις με πελάτες, επισκέπτες, αντιπροσώπους, εργολάβους, προμηθευτές, επενδυτές, εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών, επιχειρηματικούς συνεργάτες και τις κοινότητες στις οποίες δραστηριοποιείται.

Η Επιτροπή Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση σε ετήσια βάση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου και της πολιτικής DEI.

Η πολιτική είναι εύκολα προσβάσιμη σε όλους τους δυντικά επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη, καθώς και στους υπεύθυνους για την εφαρμογή της, μέσω της επίσημης ιστοσελίδας του Ομίλου.

Η Eurobank θέτει ως προτεραιότητα τον αμοιβαίο σεβασμό, την αξιοπρέπεια και τον επαγγελματισμό, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι αντιμετωπίζουν τον Όμιλο, τους πελάτες και τους συναδέλφους τους με σεβασμό και ακεραιότητα. Ο Όμιλος εκτιμά τη διαφορετικότητα και καλλιεργεί ένα περιβάλλον χωρίς αποκλεισμούς, το οποίο καλωσορίζει άτομα ανεξαρτήτως ηλικίας, φύλου, εθνικότητας, θρησκείας, αναπηρίας ή άλλων προσωπικών χαρακτηριστικών. Η Eurobank δεσμεύεται για ίσες ευκαιρίες απασχόλησης, αξιοκρατία και δίκαιη μεταχείριση για όλο το προσωπικό. Υποστηρίζει τις αρχές της κατανόησης και της συνεργασίας, ενθαρρύνοντας τις διαφορετικές απόψεις και υποστηρίζοντας μια κουλτούρα απαλλαγμένη από διακρίσεις, παρενοχλήσεις ή εκφοβισμό. Ο Όμιλος εφαρμόζει πολιτική μηδενικής ανοχής σε τέτοιου είδους συμπεριφορές και παρέχει σαφείς διαύλους για την αναφορά τυχόν ανησυχιών, μεταξύ άλλων μέσω των διευθυντών, του Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου, της κανονιστικής συμμόρφωσης Ομίλου ή μιας ειδικής τηλεφωνικής γραμμής. Το προσωπικό ενθαρρύνεται να μιλάει αν υποπτεύεται οποιαδήποτε ανήθικη συμπεριφορά ή κανονιστικά ζητήματα.

Επιπλέον, η δέσμευση του Ομίλου για διαφορετικότητα και συμπερίληψη ευθυγραμμίζεται με τις αξίες του και αντικατοπτρίζεται στον **Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής** του. Ο Κώδικας ισχύει για κάθε μέλος του προσωπικού ανεξαρτήτως κλάδου, επιπέδου ή περιγραφής θέσης εργασίας, ως καθημερινό εγχειρίδιο αναφοράς. Όλα τα ανώτερα διοικητικά στελέχη έχουν την υποχρέωση να επικοινωνούν τις αξίες της Eurobank και να εμπνέουν όλους τους εργαζόμενους υπό την ευθύνη τους. Ο Κώδικας διανέμεται στο 100% του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σε κάθε άτομο που προσφέρει συμβουλευτικές υπηρεσίες ή απασχολείται με βάση συμβάσεις εργασίας ορισμένου χρόνου ή έργου. Αναφορικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, τα μέλη του προσωπικού επιβεβαιώνουν ότι έχουν διαβάσει και αποδεχθεί τον Κώδικα μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας. Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου και τα αρμόδια ελεγκτικά όργανα της Eurobank είναι υπεύθυνα για την παρακολούθηση και εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.

Ο σεβασμός της ανθρώπινης αξιοπρέπειας βρίσκεται στο επίκεντρο της εργασιακής κουλτούρας της Eurobank και ο Όμιλος υιοθετεί αυστηρή στάση μηδενικής ανοχής έναντι της βίας, της παρενόχλησης και της σεξουαλικής παρενόχλησης. Κάθε εργαζόμενος που βιώνει ή γίνεται μάρτυρας τέτοιων περιστατικών ενθαρρύνεται να τα αναφέρει αμέσως μέσω των διαθέσιμων διαύλων επικοινωνίας. Όλα τα αναφερόμενα περιστατικά αντιμετωπίζονται με τη μέγιστη δυνατή σοβαρότητα, εμπιστευτικότητα και σεβασμό, με ενδελεχή έρευνα και πειθαρχική δίωξη, εάν είναι απαραίτητο. Η Eurobank προσπαθεί να διατηρήσει ένα ασφαλές και με σεβασμό περιβάλλον όπου όλοι οι συνεργάτες προστατεύονται από κάθε μορφή παρενόχλησης ή βίας.

Η **Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης** ισχύει για ένα ευρύ φάσμα ατόμων που συνδέονται με τη Eurobank. Περιλαμβάνει όλα τα μέλη του προσωπικού του Ομίλου, ανεξάρτητα από το είδος της σύμβασης εργασίας που κατέχουν, είτε πρόκειται για μόνιμη, προσωρινή, ορισμένου χρόνου ή αορίστου χρόνου. Επιπλέον, καλύπτει τα άτομα που εργάζονται με συμβάσεις έργου, συμφωνίες παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών ή έμμισθες εντολές. Η πολιτική επεκτείνεται επίσης στους εργαζόμενους που έχουν συμβληθεί από τρίτους παρόχους υπηρεσιών που εργάζονται για λογαριασμό της Eurobank, καθώς και σε όσους συμμετέχουν σε προγράμματα κατάρτισης, όπως οι ασκούμενοι, οι μαθητευόμενοι και οι εθελοντές. Ισχύει για τα μέλη του προσωπικού της Eurobank, ακόμη και αν η σύμβαση εργασίας τους έχει λήξει, και καλύπτει επίσης τους υποψηφίους που αναζητούν εργασία στον Όμιλο. Για να διασφαλιστεί η διαφάνεια και η προσβασιμότητα, η πολιτική είναι άμεσα διαθέσιμη σε όλο το προσωπικό, τους υποψηφίους και άλλους ενδιαφερόμενους μέσω της επίσημης εταιρικής ιστοσελίδας.

Η Επιτροπή κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην εργασία είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία και την εφαρμογή της πολιτικής αυτής, διασφαλίζοντας ότι οι διατάξεις της εφαρμόζονται αποτελεσματικά σε ολόκληρο τον οργανισμό.

Διαδικασίες για την συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις [S1-2]

Σε ευθυγράμμιση με το Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας, η Eurobank αλληλεπιδρά με τους εργαζομένους της. Πιο συγκεκριμένα, δίνει προτεραιότητα στην αναβάθμιση των δεξιοτήτων (upskilling) καθώς και στην εκμάθηση νέων δεξιοτήτων (reskilling) των εργαζομένων, διατηρεί τον επαγγελματισμό, και εφαρμόζει πολιτικές κατά των διακρίσεων για την προώθηση ενός εργασιακού χώρου χωρίς αποκλεισμούς. Ο Όμιλος προσφέρει ολοκληρωμένες παροχές για τους εργαζόμενους ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας ή οικογενειακής κατάστασης. Οι τακτικές συναντήσεις, οι συναντήσεις πρωινού και οι εκδηλώσεις διευκολύνουν τον διάλογο μεταξύ της διοίκησης και εκπροσώπων του προσωπικού. Ενισχυμένα κανάλια επικοινωνίας, όπως το HR4U και το Connected intranet, διασφαλίζουν την ανταπόκριση στα ερωτήματα των εργαζομένων. Ο Όμιλος προωθεί την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, την κοινωνική και περιβαλλοντική ευαισθητοποίηση και τον εθελοντισμό, και εφαρμόζει ένα σχέδιο επιμόρφωσης σε θέματα ESG και πρωτοβουλίες ενημέρωσης για τους υπαλλήλους και τους πελάτες για την υποστήριξη των προσπαθειών βιωσιμότητας.

Οι προοπτικές των εργαζομένων ενημερώνουν τις αποφάσεις και τις δραστηριότητες του Ομίλου που αποσκοπούν στη διαχείριση των πραγματικών και δυντικών επιπτώσεων σε αυτούς. Οι εργαζόμενοι συμμετέχουν στη δέσμευση των ενδιαφερόμενων μερών στο πλαίσιο της ετήσιας DMA, η οποία επιτρέπει την κατανόηση των ανησυχιών και των προτεραιοτήτων τους. Τα σημαντικά θέματα που εντοπίζονται μέσω αυτής της αλληλεπίδρασης λαμβάνονται στη συνέχεια υπόψη και ενημερώνουν τις πολιτικές, τις δράσεις και τους στόχους του Ομίλου. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι τα θέματα που ενδιαφέρουν περισσότερο τους εργαζόμενους λαμβάνονται υπόψη στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, η δέσμευση πραγματοποιείται απευθείας με τους εργαζόμενους, μέσω της συμπλήρωσης ερωτηματολογίων σχετικά με τις πιθανές σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες. Η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας της DMA και εγκρίνει το προτεινόμενο περιεχόμενο των εκθέσεων που σχετίζονται με τη Βιωσιμότητα, οι οποίες

προκύπτουν από τα αποτελέσματα της DMA. Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της αλληλεπίδρασης μετράται με το ποσοστό συμμετοχής.

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι γνώσεις του εργατικού δυναμικού διαμορφώνουν ενεργά τις αποφάσεις του και καθοδηγούν τις δραστηριότητές του με στόχο τη διαχείριση τόσο των πραγματικών όσο και των δυνητικών επιπτώσεων. Η συνεργασία πραγματοποιείται απευθείας με τους εργαζόμενους καθώς και με τους εκπροσώπους τους. Η Eurobank προωθεί το διάλογο με τους ίδιους τους εργαζομένους της και η αλληλεπίδραση με τους εργαζομένους είναι μια συνεχής διαδικασία με τα μέσα επικοινωνίας που παρουσιάζονται παρακάτω:

- Βιώσιμος διάλογος με τους εκπροσώπους των εργαζομένων σε επίπεδο εταιρείας και κλάδου.
- Επικοινωνία μεταξύ Διοίκησης και εργαζομένων μέσω τακτικών ενημερωτικών συναντήσεων, πρωινών με τη Διοίκηση, επισκέψεων και εκδηλώσεων.
- Επικοινωνία με το Contact Centre για θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού, HR4U.
- Εσωτερικό portal της Τράπεζας, Connected.
- Αξιοποιώ & Ανατροφοδότηση Απόδοσης Ανώτερης Διοίκησης: σύγχρονο σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης των εργαζομένων.
- Αναβάθμιση δεξιοτήτων (upskilling) των εργαζομένων και εκμάθηση νέων δεξιοτήτων (reskilling).
- Καμπάνιες κοινωνικής και περιβαλλοντικής ευαισθητοποίησης (Εθελοντική Ομάδα Εργαζομένων, TeamUp).
- Πλαίσιο υποστήριξης εργαζομένων myPROSPERITY.
- Ολοκληρωμένες (360°) καμπάνιες εσωτερικής επικοινωνίας για ενημέρωση και ευαισθητοποίηση.

Η βελτίωση της ανταπόκρισης των εργαζομένων αποτελεί κρίσιμο στόχο για τη Eurobank, η οποία επιδιώκει να ενισχύσει την παραγωγικότητα, να προωθήσει ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον και να διατηρήσει τα κορυφαία talenta της. Για την επίτευξη αυτού του στόχου, ο Όμιλος κατέβαλε προσπάθειες με στόχο τη δέσμευση του εργατικού δυναμικού της μέσω διαφόρων πρωτοβουλιών και εκστρατειών επικοινωνίας. Αυτές οι σχολαστικά σχεδιασμένες πρωτοβουλίες αξιοποιούν όλα τα διαθέσιμα κανάλια επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένων των μηνυμάτων Viber, των screensavers, των emails, των βίντεο, του ενδοδικτύου και άλλων. Δίνοντας προτεραιότητα στη συμμετοχή των εργαζομένων με πρωτοβουλίες επικοινωνίας 360 μοιρών, η Eurobank αποδεικνύει τη δέσμευσή της για την καλλιέργεια ενός υποστηρικτικού και παρακινητικού εργασιακού περιβάλλοντος, που ευνοεί την ατομική και οργανωτική επιτυχία.

Σε σχέση με τ' ανωτέρω, η Eurobank διεξήγαγε μια εσωτερική έρευνα δέσμευσης όλων των εργαζομένων. Η έρευνα WeSay, η οποία έλαβε χώρα το 2023, διεξήχθη πλήρως και είχε ως στόχο την καταγραφή των απόψεων των εργαζομένων πάνω σε διάφορα θέματα που σχετίζονται με τον Όμιλο, τις διαδικασίες εργασίας και το περιβάλλον εργασίας (όπως οι αποδοχές και οι παροχές, η ικανοποίηση από την εργασία, η δέσμευση και η ευεξία των εργαζομένων και ο εταιρικός απώτερος σκοπός). Η έρευνα συμπεριλαμβάνοντας όλους τους εργαζόμενους σε Ελλάδα και Κύπρο ολοκληρώθηκε με σημαντικό ποσοστό συμμετοχής. Τα ευρήματα της έρευνας μελετήθηκαν διεξοδικά, ενώ αναγνωρίστηκαν τα δυνατά σημεία και οι περιοχές που χρήζουν βελτίωσης, που διαμόρφωσαν αντίστοιχα τα επόμενα βήματα της Eurobank.

Για να επικοινωνήσει τη στρατηγική της και να προωθήσει τον αμφίδρομο διάλογο μεταξύ της διοικητικής ομάδας και των εργαζομένων, η Eurobank πραγματοποίησε συναντήσεις με τη Διοίκηση, στις οποίες συμμετείχαν εργαζόμενοι από όλα τα τμήματα, καθώς και 2 συναντήσεις με την Ανώτερη Διοίκηση. Παράλληλα, με στόχο την ενίσχυση μιας ανοιχτής γραμμής επικοινωνίας με το περιφερειακό δίκτυο, πραγματοποιήθηκαν 4 επιτόπιες επισκέψεις της Διεύθυνσης Λιανικής και 5 roadshows της Ανώτερης Διοίκησης σε περιφερειακές αγορές σε όλη την Ελλάδα.

Η People Advisory Committee έχει την επιχειρησιακή ευθύνη για τη διασφάλιση της επανεξέτασης και αξιολόγησης όλων των σημαντικών πρωτοβουλιών συμμετοχής των εργαζομένων (έρευνες εργαζομένων, επικοινωνία κ.λπ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος ευθυγραμμίζει τις δράσεις της με τις εταιρικές αξίες, αρχές και δεσμεύσεις εκδίδοντας τη Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, την Πολιτική DEI, καθώς και την Πολιτική κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία. Παρέχεται ολοκληρωμένη και διαφανής πληροφόρηση καθ' όλη τη διάρκεια της συνεργασίας με όλους τους επιχειρηματικούς εταίρους, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις νομικές απαιτήσεις σε εργασιακά και περιβαλλοντικά θέματα, ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και η προώθηση της ζήτησης για κοινωνικά υπεύθυνα προϊόντα και υπηρεσίες.

Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-3]

Σε περίπτωση αρνητικών επιπτώσεων στους εργαζομένους, η Eurobank διασφαλίζει, μέσω μηχανισμών καταγγελιών και της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς, ότι λαμβάνονται οι κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες.

Η Eurobank ενθαρρύνει όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων, να αναφέρουν περιπτώσεις πιθανών ή πραγματικών επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα, ανήθικης συμπεριφοράς ή παραβιάσεων, όπως διακρίσεις, παρενόχληση ή εκφοβισμός. Η Eurobank έχει καθιερώσει σαφείς δίαυλους αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων, της ιστοσελίδας, του τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και της προσωπικής επικοινωνίας. Οι εργαζόμενοι αναμένεται να διατηρούν ένα ασφαλές, με σεβασμό και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακό περιβάλλον και ενθαρρύνονται να μιλούν για ανησυχίες σχετικά με ηθικά, νομικά ή κανονιστικά ζητήματα. Η Πολιτική της Eurobank για την

αναφορά παράνομης ή ανήθικης συμπεριφοράς διασφαλίζει ότι το προσωπικό και τρίτοι μπορούν να αναφέρουν παραπτώματα χωρίς το φόβο αντιποίνων, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη και την προστασία.

Ο αρμόδιος υπάλληλος για την παραλαβή και παρακολούθηση των αναφορών (ΥΠΠΑ) είναι επιφορτισμένος με την παροχή σαφών οδηγιών σχετικά με τον τρόπο υποβολής μιας αναφοράς, την παραλαβή και επιβεβαίωση της παραλαβής της αναφοράς εντός επτά εργάσιμων ημερών και τη διενέργεια μιας αρχικής αξιολόγησης. Είναι επίσης υπεύθυνος για τον ορισμό της κατάλληλης μονάδας ή του κατάλληλου προσώπου που θα χειριστεί την αναφορά, διασφαλίζοντας την εμπιστευτικότητα της ταυτότητας του αναφέροντος και τυχόν τρίτων που αναφέρονται. Επιπλέον, ο υπεύθυνος παρακολουθεί την πρόοδο της έρευνας, διατηρεί τακτική επαφή με το πρόσωπο που αναφέρει την αναφορά και διασφαλίζει την παροχή ανατροφοδότησης εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, το οποίο δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες από την επιβεβαίωση παραλαβής. Ο υπεύθυνος σχεδιάζει και συντονίζει επίσης τις σχετικές προσπάθειες κατάρτισης για την υποστήριξη της διαδικασίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της ύπαρξης ενός ισχυρού πλαισίου για την αναφορά παράνομης ή ανήθικης συμπεριφοράς, την προώθηση της συνεχούς βελτίωσης της Πολιτικής, τη δέσμευση, την προώθηση και την εφαρμογή μιας κουλτούρας «μιλήστε/ακούστε» και τη διασφάλιση του διορισμού του ΥΠΠΑ.

Ο Όμιλος ενθαρρύνει το εργατικό δυναμικό του να αναφέρει περιστατικά παρενόχλησης, συμπεριλαμβανομένων των ενεργειών που λαμβάνονται για την αντιμετώπισή τους και των προηγούμενων αιτημάτων για βοήθεια. Οι μονάδες Ανθρώπινου Δυναμικού, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου συνεργάζονται για την εξέταση παραπόνων ή καταγγελιών, διασφαλίζοντας την άμεση, εμπειριστατωμένη και αμερόληπτη διερεύνηση, διατηρώντας παράλληλα την εμπιστευτικότητα και προστατεύοντας των εργαζομένων, που χρησιμοποιούν αυτά τα κανάλια. Για περαιτέρω αναφορά, οι σχετικές πληροφορίες έχουν δημοσιοποιηθεί στην ενότητα Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και εταιρική κουλτούρα [G1-1].

Σύμφωνα με την Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφορών, η Eurobank παρέχει προστασία έναντι αντιποίνων και τηρεί εμπιστευτικά την ταυτότητα όσων έχουν υποβάλει πληροφορίες που γνωρίζουν και θεωρούν ότι είναι ακριβείς και αληθείς. Επιπλέον, υπάρχουν πολιτικές που αποτρέπουν κάθε μορφή αντιποίνων κατά ατόμων, συμπεριλαμβανομένων των εκπαιδευτών των εργαζομένων, που χρησιμοποιούν αυτά τα κανάλια. Για περαιτέρω αναφορά, οι σχετικές πληροφορίες έχουν δημοσιοποιηθεί στην ενότητα Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και εταιρική κουλτούρα [G1-1].

Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων [S1-4]

Η Eurobank έχει διαμορφώσει σχέδια δράσης για την αποτελεσματική διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό της, τα οποία συνάδουν με το ESRS 2 MDR-A. Στη συνέχεια περιγράφεται συνοπτικά η περιγραφή των σχεδίων δράσης και των διατιθέμενων πόρων.

Η Eurobank έχει υλοποιήσει τις ακόλουθες πρωτοβουλίες, με στόχο την επίτευξη θετικών επιπτώσεων στο δικό της εργατικό δυναμικό.

Πιστοποιήσεις

Η Τράπεζα συστηματικά παρέχει εύρος λύσεων εκμάθησης για να διευκολύνει τους εργαζόμενους να επιτύχουν πιστοποιήσεις/επαναπιστοποιήσεις της επαγγελματικής τους ικανότητας στην παροχή επενδυτικών συμβουλών, ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, στεγαστικής πίστης και τραπεζικής μικρών επιχειρήσεων. Πάνω από 1.500 νέες πιστοποιήσεις καταγράφηκαν το 2024, ενώ περισσότερες από 3.000 επαναπιστοποιήθηκαν.

Σχέδια Ανάπτυξης και Σχέδια Βελτίωσης

Η επαγγελματική εξέλιξη έχει σημαντική σημασία για τον Όμιλο. Για να διευκολυνθεί αυτό, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τόσο τα Σχέδια Ανάπτυξης όσο και τα Σχέδια Βελτίωσης, τα οποία περιλαμβάνουν διάφορες λειτουργίες που σχετίζονται με την εξέλιξη της σταδιοδρομίας. Μέσω αυτών των μηχανισμών, οι εργαζόμενοι συνεργάζονται με τους διευθυντές τους για να δημιουργήσουν προσαρμοσμένα Σχέδια Ανάπτυξης που ευθυγραμμίζονται με την επαγγελματική τους ανάπτυξη και τις φιλοδοξίες τους για σταδιοδρομία. Εναλλακτικά, ένα Σχέδιο Βελτίωσης μπορεί να καταρτιστεί για να περιγράψει μια στρατηγική πορεία για τη βελτίωση της απόδοσης και την αντιμετώπιση των τομέων που απαιτούν ανάπτυξη. Και τα δύο σχέδια είναι σχεδιασμένα να καλλιεργήσουν τις ικανότητες και τις συμπεριφορές των εργαζομένων μέσω στοχευμένων πρωτοβουλιών κατάρτισης και ανάπτυξης, ευθυγραμμίζοντας τις δεξιότητές τους με τους σημερινούς ρόλους τους ή τις πιθανές μελλοντικές τους θέσεις.

Πρόγραμμα διαχείρισης ταλέντων

Η Eurobank εφαρμόζει ένα δομημένο πρόγραμμα διαχείρισης ταλέντων σε επίπεδο τράπεζας, με στόχο τον εντοπισμό, την ανάπτυξη και την αποτελεσματική αξιοποίηση ενός ισχυρού δικτύου ταλέντων για την υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής. Κατά τη διάρκεια του 2024, ο Όμιλος σχεδίασε και παρουσίασε έναν νέο καταμερισμό για τη δεξαμενή ταλέντων, εστιάζοντας στην κινητικότητα καθώς και σε δομημένες συζητήσεις για τη σταδιοδρομία των ταλέντων. Μέσω αυτών, προσφέρθηκαν σε ταλαντούχους εργαζομένους που είναι προσανατολισμένοι στην επαγγελματική τους εξέλιξη, οι επόμενες κινήσεις σταδιοδρομίας, όπως η ανταλλαγή θέσεων εργασίας και διάφορες δραστηριότητες ανάπτυξης, όπως η καθοδήγηση και η παρακολούθηση θέσεων εργασίας.

PROSPER Τάξη του 2023 & 2024

Στο πλαίσιο της ανάπτυξης της δεξαμενής των μελλοντικών ηγετών που αναγνωρίζονται μέσω της διαδικασίας διαχείρισης ταλέντων, η Τράπεζα δημιούργησε, σε συνεργασία με το ALBA Graduate Business School, μια μοναδική εμπειρία ανάπτυξης ταλέντων με επίκεντρο την ηγεσία. Στόχος του προγράμματος είναι να προσφέρει στους συμμετέχοντες μια σύγχρονη εκπαιδευτική και αναπτυξιακή εμπειρία, με ευκαιρίες για εξωστρεφείς προοπτικές, διαδραστικότητα, δικτύωση, πρακτική καθοδήγηση και χρήσιμες συζητήσεις με έμπειρους ακαδημαϊκούς καθηγητές που θα ενδυναμώσουν την σκέψη πέρα από τα συνηθισμένα, τη στρατηγική νοοτροπία και τις ηγετικές τους ικανότητες. Κατά τη διάρκεια του 2024, 35 εργαζόμενοι ολοκλήρωσαν την τάξη 2023, ενώ 36 συμμετέχοντες εντάχθηκαν στην τάξη 2024.

BeAPro in Banking – Περίοδος 3^η - Η Eurobank ανέπτυξε και εγκαινίασε το πρόγραμμα πρόσληψης ταλέντων BeAPro, στοχεύοντας στις μονάδες Corporate Investment Banking, Wealth Management & Markets, καθώς και Διαχείρισης Κινδύνου, με στόχο τον εντοπισμό και τη διατήρηση υποψηφίων υψηλού επιπέδου με 1-3 χρόνια εμπειρίας και πάθος για σταδιοδρομία στον τραπεζικό τομέα. Το πλαίσιο αξιολόγησης για αυτό το πρόγραμμα ήταν ολοκληρωμένο, χρησιμοποιώντας ένα μείγμα υβριδικών εργαλείων και μεθοδολογιών αξιολόγησης, για τη διατήρηση υψηλών προτύπων ποιότητας, τον εμπλουτισμό της εμπειρίας των υποψηφίων και τη διασφάλιση δίκαιων πρακτικών. Συνολικά 20 υποψήφιοι έχουν επιτύχει και θα ενταχθούν στη Eurobank μέσω του προγράμματος BeAPro in Banking περίοδος 3 στις αρχές του πρώτου τριμήνου του 2025.

Όσον αφορά την **κινητικότητα** των εργαζομένων, το intranet **Career Marketplace** χρησιμεύει για την ενημέρωση των εσωτερικών ταλέντων σχετικά με τις διαθέσιμες θέσεις εργασίας, ενώ παρέχει επίσης βασικές πληροφορίες σχετικά με τις πιθανές διαδρομές σταδιοδρομίας εντός του οργανισμού. Επιπλέον, προσφέρει συμβουλές και βέλτιστες πρακτικές για την επιτυχή συμμετοχή στην εσωτερική διαδικασία πρόσληψης. Το 2024, συνολικά 82 θέσεις εργασίας αναρτήθηκαν στο **Career Marketplace**, ενώ το 48% των κενών θέσεων εργασίας στην Ελλάδα καλύφθηκε εσωτερικά.

Career Forums - Η Eurobank έχει επιδείξει σταθερά τη δέσμευσή της προς τη νέα γενιά μέσω διαφόρων πρωτοβουλιών, ενισχύοντας τη φήμη της ως εργοδότης επιλογής. Ο Όμιλος συμμετείχε ενεργά σε εξέχοντα Career Forums σε όλη την Ελλάδα, όπως Πανόραμα Επιχειρηματικότητας και Σταδιοδρομίας (Kariera.gr) και Talent Days (που διοργανώθηκαν από το CollegeLink). Επιπλέον, η Eurobank συμμετείχε σε εκδηλώσεις σταδιοδρομίας που διοργάνωσαν κορυφαία πανεπιστήμια στην Ελλάδα, όπως μεταξύ άλλων το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, το Πανεπιστήμιο Πειραιώς και το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας.

Άλλες εκδηλώσεις σταδιοδρομίας - Για 9η συνεχή χρονιά, η Eurobank, σε συνεργασία με το Πανόραμα Επιχειρηματικότητας και Σταδιοδρομίας, φιλοξένησε την εκδήλωση σταδιοδρομίας «Eurobank Business Day». Η πρωτοβουλία αυτή έδωσε την ευκαιρία σε 60 νέους φοιτητές και αποφοίτους από διάφορα ιδρύματα να συνομιλήσουν με στελέχη και ταλαντούχους υπαλλήλους της Eurobank, αποκτώντας έτσι εικόνα για τις δραστηριότητες του Ομίλου. Το 2024, η Eurobank Business Day επικεντρώθηκε στις ροές της Τεχνολογίας και της Ψηφιακής Τεχνολογίας, αναδεικνύοντας την καινοτόμο κουλτούρα του Ομίλου.

Πλάνα διαδοχής

Το πλάνο διαδοχής των C-Level θέσεων της Τράπεζας αξιολογείται σε ετήσια βάση, μέσα από μια δομημένη και ολοκληρωμένη διαδικασία, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης, και του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Eurobank εφαρμόζει Πολιτική Πλάνου Διαδοχής του C-level, έτσι ώστε να διασφαλίσει ότι διαθέτει ικανούς διαδόχους για C-Level ρόλους (bench strength), οι οποίοι ακολουθούν την στρατηγική, τον σκοπό και την κουλτούρα ηγεσίας του Ομίλου, με στόχο να διασφαλίσει τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας και την ανάπτυξη. Τα πλάνα διαδοχής των C-Level στελεχών εστιάζουν στην κινητικότητα των διαδόχων, ενώ η γυναικεία αντιπροσώπευση είναι βαρύνουσα σημασίας. Το 2024, η εκπροσώπηση των γυναικών στα πλάνα διαδοχής του C-level αυξήθηκε στο 29%. Η Eurobank ξεκίνησε στοχευμένες συζητήσεις καριέρας (career discussions) με διαδόχους από το πλάνο που έχουν υψηλή δυναμική, εστιάζοντας τη συζήτηση στην εξέλιξη και τους στόχους του υφιστάμενου ρόλου τους, στις φιλοδοξίες για την καριέρα τους καθώς και στις περιοχές ανάπτυξης. Άτομα με υψηλή δυναμική και ταλέντο που εντοπίστηκαν θα αξιοποιηθούν ενεργά μέσα από το Πρόγραμμα κινητικότητας ταλέντων που ξεκίνησε το 2022.

Empower the Network

Το 2024, ο Όμιλος εγκαινίασε το πρόγραμμα «Empower the Network», με στόχο να εγγυηθεί τη λειτουργική αποτελεσματικότητα και ταυτόχρονα να προσφέρει ευκαιρίες εσωτερικής εξέλιξης σε συναδέλφους με υψηλές επιδόσεις και υψηλές δυνατότητες του Δικτύου Καταστημάτων του Ομίλου. Συγκεκριμένα, τοποθετήθηκαν σε αντίστοιχες θέσεις 29 Διευθυντές Καταστημάτων, 13 Senior Relationship Managers και 5 Περιφερειάρχες. Εκτός από τις εσωτερικές προαγωγές σε ρόλους διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού, το έργο περιελάμβανε και επιλεκτικές εξωτερικές προσλήψεις. Συνολικά, 40 εξωτερικοί υποψήφιοι εντάχθηκαν στον Όμιλο μέσω του προγράμματος.

Στο πλαίσιο αυτό, οι ανάγκες αντικατάστασης εξετάστηκαν διεξοδικά υπό το πρίσμα του επικαιροποιημένου επιχειρησιακού μοντέλου και οι βασικοί ρόλοι αξιολογήθηκαν αναλόγως. Η διαδικασία επιλογής περιελάμβανε ένα ολοκληρωμένο κέντρο αξιολόγησης και η διαδικασία ολοκληρώθηκε με εξατομικευμένη ανατροφοδότηση και συζητήσεις για τη σταδιοδρομία όλων των συμμετεχόντων.

Ευημερία και ισορροπία μεταξύ εργασίας και προσωπικής ζωής

Το 2023, η Eurobank σχεδίασε και παρουσίασε το πρώτο της πρόγραμμα ευημερίας, το myPROSPERITY, με στόχο την υποστήριξη των εργαζομένων που αντιμετωπίζουν καθημερινές προκλήσεις στο προσωπικό, οικογενειακό και επαγγελματικό

τους περιβάλλον. Το πλαίσιο υποστήριξης myPROSPERITY σχεδιάστηκε για να προάγει ένα πιο ανθρωποκεντρικό εργασιακό περιβάλλον και, επομένως, να βοηθήσει τους εργαζόμενους να ακούσουν και να ακουστούν, να νιώσουν καλύτερα και να ελαφρύνει το βάρος που κουβαλούν στην καθημερινότητά τους, ευελπιστώντας να αποτελέσει σημείο αναφοράς για όλους τους εργαζόμενους της Τράπεζας.

Με αυτό το δεδομένο, το πρόγραμμα myPROSPERITY λειτουργεί σε 4 βασικούς πυλώνες:

- Την ανάπτυξη νέων συνθηκών που βοηθούν τους εργαζόμενους να βελτιώσουν τη φυσική τους κατάσταση (For my body).
- Την ανάπτυξη νέων προσωπικών δεξιοτήτων που βελτιώνουν τη συναισθηματική τους αντοχή των εργαζομένων, είτε πρόκειται για ανθρώπους ελεύθερους ή σε σχέση, είτε γονείς, είτε φροντιστές αγαπημένων προσώπων (For my soul).
- Την υποστήριξη των εργαζομένων σε στιγμές που εκείνοι ταλαιπωρούνται από προβλήματα και πίεση, ενισχύοντας τους δεσμούς τους με το κοινωνικό τους περιβάλλον, κάνοντας πράξη την προσφορά και ενδυναμώνοντάς τους (For my community).
- Τη δημιουργία ενός αισθήματος ασφάλειας σχετικά με τη διαχείριση του οικονομικού τους μέλλοντος (For my future).

Στόχος είναι να δίνεται μια νέα οπτική ώστε να βελτιώνεται η διάθεση, το ηθικό και η ευεξία των εργαζομένων, και να καλλιεργείται έτσι η ανθεκτικότητά τους. Οι πυλώνες αυτοί επικεντρώνονται σε θέματα που σχετίζονται άμεσα με την ευεξία και την ψυχική υγεία, καλύπτοντας τα άγχη της καθημερινότητας. Στο πλαίσιο αυτής της πρωτοβουλίας, οι εργαζόμενοι συμμετείχαν σε 11 online myPROSPERITY Talks, τα οποία έλαβαν χώρα εντός του ωραρίου όπου συζητήθηκαν σε βάθος σύγχρονα ζητήματα. Επιπλέον, οι εργαζόμενοι απέκτησαν πρόσβαση σε άρθρα και podcast, μέσω εσωτερικών καναλιών, τα οποία όχι μόνο αποτέλεσαν πηγή έμπνευσης και πληροφόρησης, αλλά και τους εφοδίασαν με νέες δεξιότητες, βοηθώντας τους να καλυψώσουν τη συναισθηματική ανθεκτικότητά τους.

Women in Banking (WiB)

Στο πλαίσιο της δέσμευσής της για την διαφορετικότητα και συμπεριληψη, ο Όμιλος παρουσίασε τον 3ο κύκλο του Women in Banking (WiB) το 2024, μετά τις εξαιρετικά επιτυχημένες και βραβευμένες δύο προηγούμενες περιόδους. Το WiB είναι ένα πρόγραμμα που στοχεύει στην ενδυνάμωση των γυναικών εντός της Eurobank, ώστε να εξελιχθούν σε υψηλότερες θέσεις ευθύνης, να γίνουν πρέσβειρες των σημαντικών αλλαγών εντός του οργανισμού, και να υποστηρίξουν ένα συμπεριληπτικό και ισότιμο περιβάλλον εργασίας. Το πρόγραμμα, που σχεδιάστηκε από ταλαντούχες γυναίκες και απευθύνεται σε ταλαντούχες γυναίκες, συνδυάζει το mentoring με τη μάθηση μέσα από διαδραστικά εργαστήρια, virtual masterclasses, gaming και διάφορες ενδιαφέρουσες δραστηριότητες. Οι δύο πρώτοι κύκλοι του WiB ολοκληρώθηκαν με απόλυτη επιτυχία, περιλαμβάνοντας 2.200 ώρες εκπαιδευτικών προγραμμάτων και 980 ώρες συνεδριών καθοδήγησης. Η συνεργασία μεταξύ των συμμετεχόντων από τον 1ο και τον 2ο κύκλο, αποτελούμενη από 120 mentors και mentees, κορυφώθηκε με τον σχηματισμό μιας ζωντανής και επιδραστικής κοινότητας εντός του Ομίλου. Η κοινότητα αυτή έχει ως στόχο την καλλιέργεια των σχέσεων, την επέκταση των επαγγελματικών δικτύων εντός του Ομίλου, και την ενίσχυση της επαγγελματικής εξέλιξης μέσα από την ανταλλαγή γνώσεων και ιδεών. Η κοινότητα WiB έχει ήδη αναλάβει αρκετές πρωτοβουλίες με στόχο να διατηρήσει την ενεργό παρουσία της και να δημιουργήσει θετικό αντίκτυπο για τα μέλη της, για άλλες γυναίκες συναδέλφους στην Eurobank και για τον ευρύτερο οργανισμό.

Η WiB όχι μόνο αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο για την ενδυνάμωση των γυναικών, αλλά παίζει και καίριο ρόλο στην προώθηση της διαφορετικότητας και της συμπεριληψης, και την καλλιέργεια ενός εργασιακού περιβάλλοντος που βασίζεται στην αποδοχή και τον αμοιβαίο σεβασμό. Με μακρόπνοη προσέγγιση και δέσμευση, η κοινότητα WiB υποστηρίζει ενεργά της προσπάθειας για ενδυνάμωση των γυναικών και καλλιέργεια ενός πιο συμπεριληπτικού τοπίου σε επίπεδο ηγεσίας. Οι παραπάνω πρωτοβουλίες ακολουθούν το ευρύτερο φάσμα, που σχετίζεται με τους εργαζόμενους των Ελληνικών οντοτήτων. Υπάρχουν επιπλέον πρωτοβουλίες που ενσωματώνονται σε τοπικό επίπεδο βασισμένες στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και της ανάγκες κάθε οντότητας.

Το 2024 η Eurobank εγγράφηκε στις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών (WEPs) οι οποίες παρέχουν ουσιαστική καθοδήγηση για τις επιχειρήσεις που προσπαθούν να προωθήσουν την ισότητα των φύλων και να ενδυναμώσουν τις γυναίκες στο χώρο εργασίας, στην αγορά και στην ευρύτερη κοινότητα. Καθιερωμένες από τη UN Women και το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ, οι αρχές αυτές ενημερώνονται από τα διεθνή πρότυπα εργασίας και ανθρωπίνων δικαιωμάτων, αναγνωρίζοντας ότι οι επιχειρήσεις διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην προώθηση της ισότητας των φύλων και της ενδυνάμωσης των γυναικών.

Η δέσμευση της Eurobank σε αυτές τις αρχές ξεπερνά την απλή ρητορική- είναι ενσωματωμένη στον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής της και αντικατοπτρίζει τις βασικές αξίες του οργανισμού. Με σταθερή έμφαση στην ενδυνάμωση των γυναικών και την ενίσχυση των ηγετικών τους ευκαιριών εντός του Ομίλου, η αφοσίωση της Eurobank στις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών (WEPs) αποτελεί ένα σημαντικό βήμα προς αυτόν τον στόχο. Υιοθετώντας τις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών, ο Όμιλος επιβεβαιώνει την ακλόνητη δέσμευσή της για την προώθηση ενός βιώσιμου και χωρίς αποκλεισμούς μέλλοντος για τον οργανισμό του, τους εργαζόμενους της και την ευρύτερη κοινότητα στην οποία δραστηριοποιείται.

Connected intranet

Το εσωτερικό εταιρικό intranet της Eurobank αποτελεί έναν ζωτικό πόρο για τους εργαζόμενους, καθώς τους κρατά ενημέρους για όλα τα ζητήματα: στρατηγικά, επιχειρηματικά, HR και τεχνολογικά. Πρόκειται για μια ψηφιακή πλατφόρμα που προωθεί τις δράσεις και τις πρωτοβουλίες του Ομίλου, προσφέροντας στους εργαζόμενους άμεση πρόσβαση σε σημαντικές πληροφορίες. Το 2024, το περιεχόμενο του intranet επικαιροποιήθηκε, με αποτέλεσμα 8.363 χρήστες να επισκεφθούν το Connected. Κατά μέσο όρο οι χρήστες αφιέρωσαν αρκετά λεπτά (06:50) ανά επίσκεψη στο intranet. Επιπλέον, για την ενίσχυση της εσωτερικής

κοινωνικής δικτύωσης και της ανταλλαγής πληροφοριών και απόψεων, έχουν επίσης στη διάθεσή τους και αξιοποιούν το εργαλείο Yammer.

Η αποτελεσματικότητα αυτών των μέτρων παρακολουθείται ενεργά μέσω τακτικών ερευνών ανατροφοδότησης των εργαζομένων, μετρήσεων απόδοσης, ποσοστών διατήρησης, παράλληλα με τη συνεχή παρακολούθηση των επιπέδων ικανοποίησης και συμμετοχής των εργαζομένων.

Επιπλέον, προκειμένου να μετριαστούν και να αποκατασταθούν οι αρνητικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό της που απορρέουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου, η Eurobank έχει προγραμματίσει τις ακόλουθες δράσεις:

Ισορροπία επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και ψυχική υγεία

Η Eurobank επέκτεινε τις ώρες και ημέρες λειτουργίας της υπάρχουσας τηλεφωνικής γραμμής για την Υποστήριξη της Ψυχικής Υγείας των Εργαζομένων, για όλους τους εργαζομένους της, από Δευτέρα έως Κυριακή, και τις αργίες, από τις 15:00 έως τις 23:00. Η τηλεφωνική γραμμή λειτουργεί σε καθεστώς απόλυτης εμπιστευτικότητας και χωρίς καμία οικονομική επιβάρυνση. Οι εξειδικευμένοι σύμβουλοι του HELLAS EAP παρέχουν καθοδήγηση και υποστήριξη στους εργαζόμενους της Eurobank για διάφορα σχετικά θέματα, όπως η διαχείριση του στρες στην εργασία, η συναισθηματική ανθεκτικότητα, οι οικογενειακές εντάσεις ή τα προβλήματα εθισμού. Η Eurobank προσφέρει επίσης:

- Πρόσθετη άδεια πέραν της νόμιμης, όπως η άδεια τοκετού (εγκυμοσύνης και λοχεία) και η άδεια μητρότητας, με δυνατότητα μειωμένου ωραρίου εργασίας ή σωρευτικής άδειας.
- Άδεια για παρακολούθηση σχολικής επίδοσης τέκνων.
- Γονική άδεια μετ' αποδοχών, τουλάχιστον 2 εβδομάδες πέραν των νομικών απαιτήσεων, γονική άδεια άνευ αποδοχών, άδεια μετ' αποδοχών για μονογονεϊκές οικογένειες, άδεια μετ' αποδοχών για την υιοθεσία παιδιού, γονική άδεια μετ' αποδοχών για γονείς με παιδιά με αναπηρία, οικογενειακή άδεια/άδεια μέριμνας μετ' αποδοχών για ιατρικούς λόγους.
- Ωράριο μειωμένο κατά 1 ώρα την ημέρα για εργαζομένους με πιστοποιημένη αναπηρία 50% ή μεγαλύτερη.
- Μέτρα που βοηθούν τους εργαζόμενους να τηρούν το προγραμματισμό τους εντός του ωραρίου εργασίας τους προάγοντας την ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, όπως η αποστολή email ως υπενθύμιση για τη λήξη του ωραρίου τους, σε συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.
- Υβριδικό μοντέλο εργασίας έως και 3 ημέρες από το σπίτι: Το 81% των υπαλλήλων σε middle- και back-office υπηρεσίες έχουν επιλέξει το Υβριδικό Μοντέλο Εργασίας με υπογραφή σχετικής σύμβασης, σύμφωνα με την Πολιτική Υβριδικής Εργασίας της Eurobank.
- Η δυνατότητα στην πλειονότητα των εργαζομένων να επιλέγουν τις ώρες της εργασίας τους από ένα εύρος διαθέσιμων επιλογών, συνήθως μέσα σε ένα διάστημα 2 ωρών, προκειμένου να συμβαδίζει καλύτερα με τις ανάγκες τους.

Μαθησιακές πρωτοβουλίες σχετικά με τη βία και την παρενόχληση στην εργασία

Η Eurobank προσπαθεί συνεχώς να προωθή ένα ασφαλές και με σεβασμό εργασιακό περιβάλλον. Ως εκ τούτου, εισήχθη ένα πρόγραμμα ψηφιακής μάθησης για όλους τους εργαζόμενους του Ομίλου στην Ελλάδα, με στόχο να εφοδιάσει τους ανθρώπους με τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες για τον εντοπισμό, την πρόληψη και την ορθή αντιμετώπιση περιπτώσεων βίας και παρενόχλησης. Επιπλέον, ξεχωριστά διαδικτυακά workshops απευθύνονταν σε διευθυντές ομάδων, προκειμένου να τους παράσχουν πρακτικές γνώσεις για την πρόληψη τέτοιων συμπεριφορών, ενισχύοντας παράλληλα την προσπάθεια για την καλλιέργεια ενός περιβάλλοντος αμοιβαίου σεβασμού και αξιοπρέπειας, όπου κανείς δεν ανέχεται την παρενόχληση σε οποιαδήποτε μορφή.

Διαφορετικότητα, ισότητα και συμπερίληψη

Οι διακρίσεις με βάση την εθνικότητα, το φύλο, τη γονική κατάσταση, το χρώμα, τη θρησκεία, την υγεία, τον σεξουαλικό προσανατολισμό κ.λπ. δεν συνάδουν με τις αρχές και τις αξίες του. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια προσέγγιση μηδενικής ανοχής, η οποία ισχύει για όλο το προσωπικό και απαγορεύει όλες τις μορφές διακρίσεων, είτε άμεσες είτε έμμεσες. Αποτυπώνεται επίσης στα συμβατικά έγγραφα που υιοθετούνται κατά τη σύναψη σχέσεων με τρίτους. Για τον σκοπό αυτό, έχει θεσπίσει Πολιτική Διαφορετικότητας, Ισότητας και Συμπερίληψης και Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης στην εργασία.

Διεξαγωγή της έρευνας WeSay 2023

Όπως αναλύεται περαιτέρω στην ενότητα «Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις [S1-2]», η Eurobank έχει υλοποιήσει την πρωτοβουλία «WeSay 2023 survey» προκειμένου να παρακολουθεί την ικανοποίηση των εργαζομένων και να παρέχει ευκαιρίες για ανατροφοδότηση που θα βοηθήσει στον εντοπισμό αρνητικών επιπτώσεων, επιτρέποντας την προληπτική παρέμβαση.

Η Eurobank παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των μέτρων στην πράξη, θέτοντας μετρήσιμους στόχους σχετικούς με τα θέματα της ευημερίας, της συμπερίληψης και της διαφορετικότητας των εργαζομένων, όπως παρουσιάζεται κατωτέρω:

- Επίτευξη διαφορετικότητας μεταξύ των φύλων τουλάχιστον 35% για την ανώτατη διοίκηση στην Ελλάδα έως το 2030: μέτρα για την αύξηση της εκπροσώπησης των γυναικών σε ανώτερες ηγετικές θέσεις εντός του οργανισμού.
- Συμμετοχή >20% των εργαζομένων σε μαθήματα εκπαίδευσης για την ψυχική υγεία έως το 2025: παρακολουθεί τη βελτίωση της ευημερίας των εργαζομένων και την προώθηση ενός υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος.

- Επίτευξη αύξηση του επιπέδου ευημερίας (Wellbeing) της έρευνας συμμετοχής των εργαζομένων: καταμέτρηση διαφόρων πτυχών της ευημερίας των εργαζομένων στον εργασιακό χώρο.

Οι διαδικασίες προσδιορισμού των ενεργειών που απαιτούνται για την αντιμετώπιση συγκεκριμένων πραγματικών ή δυνητικών αρνητικών επιπτώσεων στο εργατικό δυναμικό ενημερώνονται από την Κοινωνική Επίδραση της Στρατηγικής επιχειρησιακής Επίδρασης και το σχέδιο δράσης που εγκαθιδρύθηκε ως μέρος της εφαρμογής της. Η Eurobank συνεχίζει να ενισχύει την ικανότητά της να εντοπίζει και να διαχειρίζεται τους κοινωνικούς κινδύνους που απορρέουν από την Επίδραση Εργοδότη.

Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλώ ανατρέξτε στο: 1.4.1 Θέση στην αγορά, στρατηγική, επιχειρηματικά μοντέλα και αξιακή αλυσίδα [SBM-1]

Για την αντιμετώπιση και τον μετριασμό των ουσιαστικών σημαντικών κινδύνων που απορρέουν από τις επιπτώσεις και τις εξαρτήσεις στο εργατικό δυναμικό, έχουν δρομολογηθεί οι ακόλουθες δράσεις:

- Έχουν εφαρμοστεί ολοκληρωμένα προγράμματα κατάρτισης εκπαίδευσης για την ενίσχυση της ανάπτυξης δεξιοτήτων και τη μείωση της διαφοράς δεξιοτήτων.
- Έχουν δρομολογηθεί ευκαιρίες επαγγελματικής ανάπτυξης για την προώθηση της επαγγελματικής εξέλιξης και τη διατήρηση των κορυφαίων ταλέντων.
- Έχουν αναληφθεί πρωτοβουλίες για την ευημερία, συμπεριλαμβανομένης της υποστήριξης της ψυχικής υγείας, των ευέλικτων ρυθμίσεων εργασίας και των προγραμμάτων ευεξίας.
- Δημιουργήθηκε ένας χώρος εργασίας χωρίς αποκλεισμούς με την καθιέρωση πολιτικών διαφορετικότητας, ισότητας και συμπερίληψης και την προώθηση μιας κουλτούρας σεβασμού και συμμετοχής.

3.1.3 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι

Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S1-5]

Η Eurobank έχει θέσει μετρήσιμους χρονικά προσδιορισμένους στόχους για να προωθήσει τις δεσμεύσεις της προς τους εργαζομένους της για την προώθηση ενός εσωτερικού περιβάλλοντος διαφορετικότητας και συμπερίληψης έως το 2030 και για την καλλιέργεια μιας κουλτούρας ευημερίας έως το 2026.

- Ενίσχυση της διαφορετικότητας ως προς το φύλο στην Ανώτατη Διοίκηση.
- Σχεδιασμός πρότασης στρατηγικής Διαφορετικότητας Γενεών.
- Παρακολούθηση, δημοσιοποίηση και βελτίωση του μισθολογικού χάσματος μεταξύ ανδρών και γυναικών.
- Διατήρηση ισορροπίας των φύλων στο εργατικό δυναμικό και αξιοποίηση δράσεων για την προώθηση του STEM στις γυναίκες.
- Συμμετοχή >20% των εργαζομένων σε εκπαιδευτικά προγράμματα για την ψυχική υγείας έως το 2025.
- Διερεύνηση, προσδιορισμός και ποσοτικοποίηση των σημαντικών πτυχών για την ευημερία των εργαζομένων.
- Μέτρηση του επιπέδου ευημερίας (wellbeing) μέσω της έρευνας συμμετοχής των εργαζομένων.

Προαγωγή της συμπεριληπτικής διαχείρισης στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας culture shift Οι στόχοι υποστηρίζουν και ευθυγραμμίζονται με τις βασικές αρχές της Πολιτικής για την Διαφορετικότητα Ισότητα και Συμπερίληψη (DEI), δίνοντας έμφαση στην διαφορετικότητα, την συμπερίληψη και την ισότητα, και την ευημερία σε ολόκληρο τον οργανισμό. Η Eurobank επιδεικνύει μακροπρόθεσμη δέσμευση για την προώθηση μιας κουλτούρας χωρίς αποκλεισμούς, όπου όλοι οι εργαζόμενοι, ανεξαρτήτως φύλου, καταγωγής ή ταυτότητας, αισθάνονται ότι εκτιμώνται και έχουν ίσες ευκαιρίες. Η εστίαση στη διατήρηση της ισορροπίας των φύλων στο εργατικό δυναμικό και στην προώθηση των STEM για τις γυναίκες ευθυγραμμίζεται με τον στόχο της πολιτικής DEI για την προώθηση της ισότητας των φύλων. Επιπλέον, η δέσμευση για διοίκηση χωρίς αποκλεισμούς στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας «Culture Shift» υποστηρίζει την ανάπτυξη ενός συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος. Ο σχεδιασμός μιας πρότασης στρατηγικής για την διαφορετικότητα των γενεών αντικατοπτρίζει περαιτέρω τη δέσμευση της εταιρείας να προωθήσει ένα δίκαιο και συμπεριληπτικό περιβάλλον που αναγνωρίζει την αξία των διαφορετικών προοπτικών σε όλες τις ηλικιακές ομάδες. Η παρακολούθηση και η βελτίωση του μισθολογικού χάσματος των φύλων συνδέεται άμεσα με τους στόχους ισότητας της πολιτικής DEI, διασφαλίζοντας ότι οι αμοιβές είναι δίκαιες και διαφανείς. Επιπλέον, οι στόχοι που επικεντρώνονται στην ευημερία του εργατικού δυναμικού, συμπεριλαμβανομένης της επίτευξης αύξησης του επιπέδου ευημερίας και της προσφοράς εκπαιδευτικών προγραμμάτων για θέματα ψυχικής υγείας σε πάνω από το 20% των εργαζομένων έως το 2025, υπογραμμίζουν την αφοσίωση του οργανισμού στην ολιστική ευημερία των εργαζομένων του.

Τα ενδεικτικά επιτεύγματα έναντι των στόχων για το 2024 έχουν ως εξής:

- Συνέχιση της πρωτοβουλίας «myPROSPERITY» (συμπεριλαμβανομένων εμπνευστικών ομιλιών από εξωτερικούς ειδικούς), ως μέρος του Πλαισίου Ευημερίας του Ομίλου.
- Εφαρμογή του προγράμματος Culture Shift, που προωθεί νέους τρόπους συνεργασίας στον εργασιακό χώρο.
- Εφαρμογή εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την προώθηση της διαφορετικότητας και της συμπερίληψης, καθώς και των αρχών κατά της παρενόχλησης, που απευθύνονται σε όλους τους εργαζόμενους.
- Ολοκλήρωση πρωτοβουλιών σχετικά με την ευημερία για την προαγωγή της ψυχικής υγείας.

- Σχεδιασμός μιας έρευνας πλήρους εμβέλειας για τους εργαζόμενους (People Engagement Survey), που θα περιλαμβάνει ενότητα σχετικά με την ευημερία και την ισορροπία επαγγελματικής-προσωπικής ζωής, το οποίο προγραμματίζεται να εκτελεστεί το πρώτο τρίμηνο του 2025.

Η Στρατηγική Βιωσιμότητας καθορίζει τις προτεραιότητες και τους στόχους βιωσιμότητας του Ομίλου. Η Στρατηγική Επιχειρησιακής Επίδρασης αναπτύσσεται μέσω ορόσημων και KPI που υποστηρίζουν τους ετήσιους και τους μακροπρόθεσμους ενδιάμεσους στόχους που τίθενται σε πολλαπλές ροές έργων, που εκτείνονται κατά την επόμενη δεκαετία. Αναπτύσσεται και εφαρμόζεται κατά μήκος 3 πυλώνων και αντίστοιχων εταιρικών στόχων, υποστηριζόμενη από μια δομή διακυβέρνησης ροών έργων (μία ανά δέσμευση) και την εποπτική Επιτροπή ESG/OIS. Η πρόοδος επανεξετάζεται τακτικά από την Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας. Δημιουργούνται συνδέσεις με τις ροές του Προγράμματος Μετασχηματισμού καθώς και με τα αντίστοιχα πρότυπα συστημάτων διαχείρισης ISO, ώστε να διασφαλίζεται η τεκμηρίωση και η πιστοποίηση των δραστηριοτήτων, να επικυρώνεται ο καθορισμός των στόχων και η μετρούμενη απόδοση και να παρακολουθείται συστηματικά η πρόοδος μέσω εσωτερικών αναθεωρήσεων και εξωτερικής διασφάλισης. Ο Όμιλος σχεδιάζει να επανεξετάζει και να επικαιροποιεί τη στρατηγική του για τη βιωσιμότητα σε ετήσια βάση, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και τις κανονιστικές απαιτήσεις. Η πρόοδος των στόχων θα παρακολουθείται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, ώστε να διασφαλίζεται η επίτευξή τους, με τελική αξιολόγηση στο τέλος της περιόδου που έχουν τεθεί.

Η Ίση Μεταχείριση και Ευκαιρίες για Όλους, τα Άλλα Εργασιακά Δικαιώματα, η Ευημερία του Εργατικού Δυναμικού και οι Συνθήκες Εργασίας έχουν εντοπισθεί ως σημαντικά θέματα κατά τη διαδικασία δέσμευσης των ενδιαφερόμενων μερών. Η δέσμευση για την καλλιέργεια ενός εσωτερικού περιβάλλοντος με σεβασμό στη διαφορετικότητα και τη συμπερίληψη, παράλληλα με την καλλιέργεια μιας κουλτούρας ευημερίας, ενημερώνεται από τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που συνδέονται άμεσα με αυτά τα θέματα.

Χαρακτηριστικά των εργαζομένων [S1-6]

Το 2024, οι εργαζόμενοι του Ομίλου ανέρχονταν σε 12.728 άτομα.

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τον συνολικό αριθμό των εργαζομένων ανά αριθμό ατόμων, προσφέροντας μια κατανομή ανά φύλο, ως μόνιμοι εργαζόμενοι, έκτακτοι εργαζόμενοι, εργαζόμενοι μη εγγυημένων ωρών εργασίας. Το 2024 12.680 εργαζόμενοι είχαν καθεστώς μόνιμης απασχόλησης, ενώ οι γυναίκες εργαζόμενες αντιπροσώπευαν το 65,6% του συνολικού αριθμού των εργαζομένων.

Σύνολο απασχολούμενων	Εργαζόμενοι στις 31.12.2024				
	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός μόνιμων υπαλλήλων	4.345	8.335	0	0	12.680
Συνολικός αριθμός προσωρινών υπαλλήλων	14	34	0	0	48
Σύνολο εργαζομένων μη εγγυημένων ωρών εργασίας	0	0	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων (άθροισμα)	4.359	8.369	0	0	12.728

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την κατανομή των εργαζομένων για τις χώρες δραστηριοποίησης του Ομίλου - Ελλάδα, Βουλγαρία, Κύπρος και Λουξεμβούργο.

Συγκεκριμένα, στην Ελλάδα απασχολείται περίπου το 47% του συνολικού προσωπικού του Ομίλου, με περίπου 57% γυναίκες υπαλλήλους. Η Βουλγαρία αντιπροσώπευε περίπου το 30%, η Κύπρος περίπου το 21% και το Λουξεμβούργο περίπου το 1% του συνολικού προσωπικού του Ομίλου.

Ελλάδα	Εργαζόμενοι στις 31.12.2024				
	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός μόνιμων υπαλλήλων	2.508	3.445	0	0	5.953
Συνολικός αριθμός προσωρινών υπαλλήλων	0	0	0	0	0
Σύνολο εργαζομένων μη εγγυημένων ωρών εργασίας	0	0	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων (άθροισμα)	2.508	3.445	0	0	5.953

Βουλγαρία	Εργαζόμενοι στις 31.12.2024				
	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός μόνιμων υπαλλήλων	784	3.075	0	0	3.859
Συνολικός αριθμός προσωρινών υπαλλήλων	0	0	0	0	0
Σύνολο εργαζομένων μη εγγυημένων ωρών εργασίας	0	0	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων (άθροισμα)	784	3.075	0	0	3.859

Κύπρος	Εργαζόμενοι στις 31.12.2024				
	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός μόνιμων υπαλλήλων	973	1.753	0	0	2.726
Συνολικός αριθμός προσωρινών υπαλλήλων	11	31	0	0	42
Σύνολο εργαζομένων μη εγγυημένων ωρών εργασίας	0	0	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων (άθροισμα)	984	1.784	0	0	2.768

Λουξεμβούργο	Εργαζόμενοι στις 31.12.2024				
	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός μόνιμων υπαλλήλων	72	52	0	0	124
Συνολικός αριθμός προσωρινών υπαλλήλων	3	3	0	0	6
Σύνολο εργαζομένων μη εγγυημένων ωρών εργασίας	0	0	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων (άθροισμα)	75	55	0	0	130

Συνολικά 1.298 εργαζόμενοι του Ομίλου αποχώρησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, με αποτέλεσμα το ποσοστό κύκλου εργασιών των εργαζομένων για την περίοδο αναφοράς να ανέρχεται σε 10,2%. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κατανομή και το ποσοστό της κινητικότητας για το 2024.

Εργαζόμενοι στις 31.12.2024						
Όμιλος	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός εργαζομένων που αποχώρησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς	Αριθμός ατόμων	448	850	0	0	1.298
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός ατόμων	4.359	8.369	0	0	12.728
Ποσοστό κινητικότητας των εργαζομένων	%	10,3%	10,2%	0	0	10,2%

Κατά τη διαδικασία συλλογής δεδομένων για πληροφορίες σχετικά με τους εργαζομένους, όλα τα στοιχεία αναφέρονται σε αριθμό ατόμων για το έτος αναφοράς 2024. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει ότι όλα τα σχετικά με το προσωπικό μεγέθη σε ολόκληρο τον Όμιλο καταγράφονται και λογίζονται με συνεπή τρόπο. Τα δεδομένα συλλέγονται σχολαστικά από κάθε θυγατρική, διασφαλίζοντας ότι κάθε οντότητα εντός της δομής του Ομίλου αντιπροσωπεύεται. Μόλις συγκεντρωθούν, τα δεδομένα αυτά ενοποιούνται από το Ανθρώπινο Δυναμικό Ομίλου, επιτρέποντας μια ενιαία και ολιστική εικόνα του εργατικού δυναμικού.

Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος [S1-8]

Η Eurobank ακολουθεί πολιτική άμεσης επικοινωνίας με τους εργαζομένους της, καθώς και μέσω των συλλογικών οργάνων εκπροσώπησης. Ο πολυπληθέστερος σύλλογος αναγνωρίζεται επίσημα ως το όργανο εκπροσώπησης των εργαζομένων στις διαπραγματεύσεις με τη διοίκηση για εργασιακά θέματα. Πάνω από το 94,35 % των εργαζομένων του Ομίλου καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας σε επιχειρησιακό, κλαδικό και εθνικό επίπεδο. Η Διοίκηση συνεργάζεται ενεργά με τους συλλόγους, υποστηρίζοντας τις προγραμματισμένες συναντήσεις και προωθώντας τον ανοιχτό διάλογο για την παρακολούθηση των εξελίξεων στο εργασιακό περιβάλλον. Οι συλλογικές συμβάσεις διαπραγματεύονται διάφορα θέματα, όπως η υγεία και η ασφάλεια, οι αμοιβές, το ωράριο εργασίας και η ευελιξία, η κατάρτιση, η επαγγελματική εξέλιξη, οι ίσες ευκαιρίες, οι απουσίες/άδειες/ασθένειες και η ασφάλιση. Σύμφωνα με τις εσωτερικές πολιτικές του Ομίλου, η συμμετοχή των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές δραστηριότητες αποτελεί συνταγματικό δικαίωμα, το οποίο ασκείται στο πλαίσιο της ισχύουσας νομοθεσίας.

Η νόμιμη συνδικαλιστική δραστηριότητα δεν επηρεάζει με κανέναν τρόπο, θετικά ή αρνητικά, το εργασιακό καθεστώς και την εξέλιξη των εργαζομένων. Οι εργαζόμενοι μπορούν να παρακολουθούν και να ενημερώνονται για τα συνδικαλιστικά τους δικαιώματα, καθώς και για τις δραστηριότητες των σωματείων, μέσω διαφόρων διαύλων επικοινωνίας του Σωματείου τους και της Ομοσπονδίας Τραπεζοϋπαλληλικών Οργανώσεων Ελλάδας- ΟΤΟΕ (π.χ. ιστοσελίδες, ηλεκτρονικά μηνύματα, ανακοινώσεις, οδηγοί εργασιακών δικαιωμάτων, κωδικοποίηση συλλογικών συμβάσεων).

Επιπλέον όσον αφορά τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Κύπρο, η Ένωση Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου καλύπτει όλες τις τράπεζες μέλη του, που έχουν Συλλογική Σύμβαση με το ίδιο Συνδικάτο. Είναι υπεύθυνος για θέματα εργασιακών σχέσεων ή/και συζητήσεων για την ανανέωση της Συλλογικής Σύμβασης. Συγκεκριμένα, η Ελληνική Τράπεζα συνεργάζεται με συνδικαλιστικές οργανώσεις που εκπροσωπούν τα μέλη του προσωπικού της στο πλαίσιο των συνεχόμενων δραστηριοτήτων επικοινωνίας με τα ενδιαφερόμενα μέρη και διαπραγματεύεται για την επίλυση διαφορών που προκύπτουν από διαπραγματεύσεις συλλογικών συμβάσεων.

Κοινωνικός διάλογος		
Όμιλος	Μονάδα	2024
Αριθμός εργαζομένων σε εγκαταστάσεις με εκπροσώπους εργαζομένων	Αριθμός ατόμων	6.866
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός ατόμων	12.728
Αναλογία εργαζομένων σε εγκαταστάσεις με εκπροσώπους εργαζομένων επί του συνόλου των εργαζομένων (%)	%	53,94%

Κάλυψη από συλλογική σύμβαση		
Όμιλος	Μονάδα	2024
Αριθμός εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας	Αριθμός ατόμων	12.009
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός ατόμων	12.728
Αναλογία εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας επί του συνόλου των εργαζομένων (%)	%	94,35%

Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας [S1-9]

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προάγει τις ίσες ευκαιρίες για όλους τους εργαζομένους, εξασφαλίζοντας δίκαιη πρόσβαση σε ανώτερους διοικητικούς ρόλους, δίκαιες μισθολογικές δομές και αξιολογήσεις και ανταμοιβές βάσει της αξίας τους. Η Eurobank δίνει προτεραιότητα στις επιδόσεις και τις δυνατότητες όταν λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με την επαγγελματική ανάπτυξη, τις προαγωγές και την εξέλιξη της σταδιοδρομίας. Η συμμετοχή της Eurobank στον Δείκτη Ισότητας των Φύλων του Bloomberg για τρίτη συνεχή χρονιά το 2024 αναδεικνύει τη συνεχή αφοσίωσή της στην υπεύθυνη και χωρίς αποκλεισμούς ανάπτυξη. Η συμμετοχή αυτή υπογραμμίζει την εστίαση της εταιρείας στην ενσωμάτωση των αρχών της Διαφορετικότητας, Ισότητας και Συμπερίληψης (DEI), καθώς και των ευρύτερων αξιών βιωσιμότητας, σε όλες τις δραστηριότητές της.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την κατανομή των φύλων σε αριθμό και ποσοστό σε επίπεδο ανώτατης διοίκησης. Το ανώτατο διοικητικό επίπεδο περιλαμβάνει τα ανώτερα και ανώτατα διοικητικά στελέχη εντός του Ομίλου:

Δείκτης εργαζομένων στην ανώτατη διοίκηση					
Όμιλος	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες
Αριθμός εργαζομένων σε ανώτατο διοικητικό επίπεδο ανά φύλο	Αριθμός ατόμων	301	146	0	0
Ποσοστό εργαζομένων σε ανώτατο διοικητικό επίπεδο ανά φύλο	%	67,3%	32,7%	0	0

Κατανομή των εργαζομένων ανά ηλικιακή ομάδα: κάτω των 30 ετών, 30-50 ετών και άνω των 50 ετών:

Συνολικός αριθμός εργαζομένων ανά ηλικία					
Όμιλος	Μονάδα	Κάτω των 30 ετών	30-50 ετών	Πάνω από 50 ετών	Σύνολο
Αριθμός εργαζομένων κατά την περίοδο αναφοράς	Αριθμός ατόμων	1.026	8.589	3.113	12.728
Ποσοστό εργαζομένων ανά ηλικιακή ομάδα	%	8,1%	67,5%	24,5%	100%

Επαρκείς μισθοί [S1-10]

Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου λαμβάνουν επαρκείς μισθούς σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία και τις μισθολογικές πρακτικές, της ισχύουσας πρότυπης συλλογικής σύμβασης εργασίας κάθε οντότητας αναφορικά με την χώρα στην οποία βρίσκεται.

Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων [S1-13]

Αξιολόγηση Απόδοσης

Το 2024, η Eurobank συνέχισε να εφαρμόζει τις πολιτικές Αξιολόγησης της Απόδοσης του Ομίλου καθώς και Μάθησης, οι οποίες σχεδιάστηκαν για να δημιουργήσουν ένα διαφανές, συνεπές και αποτελεσματικό πλαίσιο για την ενίσχυση της απόδοσης των εργαζομένων και την ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις αξίες της Eurobank. Το πλαίσιο αυτό μετατρέπει τη στρατηγική του Ομίλου σε πράξη, θέτοντας σαφείς και μετρήσιμους επιχειρηματικούς στόχους για τους εργαζόμενους και προωθεί μια συνεκτική οργανωτική κουλτούρα, εστιάζοντας στην ανάπτυξη των οργανωτικών ικανοτήτων και των ποιοτικών ικανοτήτων του Ομίλου («πώς») σε όλα τα επίπεδα. Η διαχείριση επιδόσεων είναι ενσωματωμένη στο SAP SuccessFactors για αυξημένη προσβασιμότητα. Και τα δύο εργαλεία δίνουν προτεραιότητα στην ανάπτυξη και δίνουν έμφαση στη συνεχή ανατροφοδότηση, ενώ για τα ανώτερα στελέχη εφαρμόζεται η μεθοδολογία 360° Feedback.

Το ποσοστό του αριθμού των υπαλλήλων που συμμετείχαν σε αξιολογήσεις απόδοσης για το έτος 2024 ήταν 92% για τους άνδρες υπαλλήλους και 96% για τις γυναίκες υπαλλήλους. Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται το ποσοστό των εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις απόδοσης και εξέλιξης της σταδιοδρομίας, καταμετρημένο ανά φύλο.

Αξιολόγηση Απόδοσης και εξέλιξης σταδιοδρομίας κατά το τέλος του έτους						
Όμιλος	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός αξιολογήσεων απόδοσης που εκτελέστηκαν	Αριθμός	4.029	8.035	0	0	12.064
Συνολικός αριθμός αξιολογήσεων απόδοσης που συμφωνήθηκαν από τη διοίκηση	Αριθμός	4.030	8.038	0	0	12.068
Συνολικός αριθμός εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις απόδοσης και εξέλιξης σταδιοδρομίας	Αριθμός ατόμων	4.029	8.035	0	0	12.064
Συνολικός αριθμός επιλέξιμων υπαλλήλων που έχουν αξιολογηθεί κατά το έτος αναφοράς	Αριθμός ατόμων	4.044	8.066	0	0	12.110
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός ατόμων	4.359	8.369	0	0	12.728

Μάθηση και ανάπτυξη

Η Eurobank δίνει προτεραιότητα στη μάθηση και την ανάπτυξη ως θεμελιώδη πτυχή των δραστηριοτήτων και της συνολικής στρατηγικής της. Η παροχή ίσων ευκαιριών μάθησης για όλους τους εργαζόμενους -ανεξάρτητα από το ρόλο, τον τύπο σύμβασης (μόνιμοι, προσωρινοί, εξωτερικοί συνεργάτες, εργολάβοι, διευθυντές ή μεμονωμένοι συνεργάτες)- είναι απαραίτητη για την ανάπτυξη δεξιοτήτων και την επίτευξη βιώσιμων επιχειρηματικών αποτελεσμάτων. Αυτή η προσέγγιση χωρίς αποκλεισμούς διασφαλίζει ότι κάθε μέλος της ομάδας διαθέτει τους πόρους για να αναπτυχθεί και να συμβάλει στη μακροπρόθεσμη επιτυχία του οργανισμού. Το 2024, η Eurobank διατήρησε με συνέπεια τη δέσμευσή της να αναπτύσσει ποικίλα ταλέντα, να καλλιεργεί μια κουλτούρα συνεχούς μάθησης και να εξοπλίζει το εργατικό της δυναμικό με τις κρίσιμες δεξιότητες που απαιτούνται για την προώθηση του οράματος του οργανισμού για τη Eurobank 2030.

Μάθηση σε αριθμούς (2024):

- 588.014 ώρες μάθησης σε ολόκληρο τον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που παρέχονται σε εργαζόμενους προσωρινής απασχόλησης και συνεργάτες
- 48 μέσος αριθμός ωρών εκπαίδευσης ανά άνδρα εργαζόμενο
- 45,3 μέσος αριθμός ωρών εκπαίδευσης ανά γυναίκα εργαζόμενο
- 46,2 μέσος αριθμός ωρών εκπαίδευσης αναφορικά με τους εργαζόμενους του Ομίλου

Ο μέσος αριθμός ωρών εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο και ανά φύλο παρουσιάζεται παρακάτω.

Ώρες εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο και ανά φύλο						
Όμιλος	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Λοιποί	Μη δηλωθέντες	Σύνολο
Ώρες εκπαίδευσης που προσφέρθηκαν στους εργαζόμενους και ολοκληρώθηκαν από αυτούς	Ώρες	209.118	378.896	0	0	588.014
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός ατόμων	4.359	8.369	0	0	12.728
Μέσος αριθμός ωρών εκπαίδευσης	Ώρες	48,0	45,3	0	0	46,2

Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφάλειας [S1-14]

Ο Όμιλος τηρεί όλους τους εθνικούς και κοινοτικούς κανονισμούς για τη διασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων, των πελατών και των συνεργατών του. Επιπλέον, η Eurobank έχει εφαρμόσει Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας σύμφωνα με το πρότυπο ISO 45001:2018 για την Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία. Στο πλαίσιο αυτό, η Eurobank εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα πρόληψης και ασφάλειας, το οποίο περιλαμβάνει μια σειρά πρωτοβουλιών σχεδιασμένων για την προστασία του εργατικού δυναμικού της. Το πεδίο εφαρμογής του Συστήματος Υγείας και Ασφάλειας στην Εργασία της Eurobank περιλαμβάνει όλους τους εργαζόμενους και τις δραστηριότητες σε ολόκληρη την Τράπεζα.

Οι πίνακες για την υγείας και ασφάλειας παρουσιάζουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

- το ποσοστό των ατόμων του εργατικού δυναμικού που καλύπτονται από το σύστημα διαχείρισης της υγείας και της ασφάλειας βάσει νομικών απαιτήσεων ή/και αναγνωρισμένων προτύπων ή κατευθυντήριων γραμμών
- τον αριθμό και το ποσοστό των καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων
- τον αριθμό των θανάτων ως αποτέλεσμα εργατικών ατυχημάτων & ασθενειών που σχετίζονται με την εργασία των εργαζομένων του οικείου εργατικού δυναμικού (και άλλων εργαζομένων που εργάζονται εντός των εγκαταστάσεων)

Ποσοστό οικείου εργατικού δυναμικού καλυπτόμενου από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας		
Όμιλος	Μονάδα	Κατά το τέλος του έτους
Αριθμός εργαζομένων οικείου εργατικού δυναμικού που καλύπτονται από το σύστημα διαχείρισης υγιεινής και ασφάλειας της επιχείρησης	Αριθμός ατόμων	12.728
Συνολικός αριθμός εργαζομένων στο οικείο εργατικό δυναμικό της επιχείρησης	Αριθμός ατόμων	12.728
Ποσοστό εργαζομένων που καλύπτονται από σύστημα διαχείρισης υγιεινής και ασφάλειας	%	100%

Τραυματισμοί και προβλήματα υγείας που σχετίζονται με την εργασία			
Όμιλος	Μονάδα	Οικείο εργατικό δυναμικό-Εργαζόμενοι	Λοιποί εργαζόμενοι που εργάζονται στον χώρο της επιχείρησης
Αριθμός εργατικών θανατηφόρων ατυχημάτων ως συνέπεια τραυματισμών και προβλημάτων υγείας που σχετίζονται με την εργασία	Αριθμός	0	0

Δείκτης καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων		
Όμιλος	Μονάδα	Κατά το τέλος του έτους
Αριθμός καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων	Αριθμός	21
Αριθμός συνολικών ωρών εργασίας	Ώρες	22.250.750
Δείκτης καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων	Δείκτης	0,94

Όλοι οι εργαζόμενοι της Eurobank καλύπτονται από το σύστημα διαχείρισης της υγείας και της ασφάλειας . Όσον αφορά τον αριθμό των θανάτων λόγω εργατικών ατυχημάτων και ασθενειών που σχετίζονται με την εργασία, ο αριθμός των περιπτώσεων ήταν 0 τόσο για το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου όσο και για τους λοιπούς εργαζόμενους που εργάζονται στους χώρους της.

Για το 2024, υπήρξαν 21 περιπτώσεις καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων και ο δείκτης των εργατικών ατυχημάτων ήταν στο 0,94. Όσον αφορά τον υπολογισμό του αριθμού των συνολικών ωρών εργασίας, έγινε εκτίμηση με βάση τις κανονικές ή τυπικές ώρες εργασίας για το ίδιο το εργατικό δυναμικό της, λαμβάνοντας υπόψη τα δικαιώματα σε περιόδους άδειας απουσίας από την εργασία με αποδοχές.

Δείκτες μέτρησης αποδοχών (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) [S1-16]

Ο Όμιλος υιοθετεί μια ενιαία προσέγγιση διαχείρισης των αποδοχών και ένα κοινό πλαίσιο αμοιβών για όλες τις θέσεις και τους ρόλους, εφαρμόζοντας τη μεθοδολογία αξιολόγησης θέσεων εργασίας που συνδέει τις αμοιβές με την υπευθυνότητα του ρόλου. Ως εκ τούτου, η διακύμανση των μισθών εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την κατανομή των δύο φύλων στον πίνακα θέσεων εργασίας.

Το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των δύο φύλων, ορίζεται ως η διαφορά του μέσου επιπέδου αμοιβών μεταξύ γυναικών και ανδρών εργαζομένων, εκφρασμένη ως ποσοστό του μέσου επιπέδου αμοιβών των ανδρών εργαζομένων. Για το έτος 2024, η αναλογία μισθολογικού χάσματος ήταν 36,1%.

Ο λόγος των ετήσιων συνολικών αποδοχών του υψηλότερα αμειβόμενου ατόμου προς τη διάμεση ετήσια συνολική αμοιβή όλων των εργαζομένων (εξαιρουμένου του υψηλότερα αμειβόμενου ατόμου). Για το έτος 2024, η αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής ήταν 60,0.

Ο Όμιλος έχει καθιερώσει μια ανταγωνιστική πολιτική αμοιβών προκειμένου να προσελκύει, να αλληλοεπιδρά και να διατηρεί τους εργαζομένους του. Οι βασικές αρχές της Πολιτικής Αμοιβών είναι:

- να είναι ουδέτερη ως προς το φύλο και χωρίς διακρίσεις σε κάθε πτυχή της εφαρμογής της,
- να διασφαλίζεται ότι οι αποδοχές επαρκούν για τη διατήρηση και προσέλκυση στελεχών με κατάλληλες δεξιότητες και εμπειρία,
- να διασφαλίζεται η εσωτερική ισορροπία μεταξύ όλων των Μονάδων,
- να διασφαλίζεται η σύνδεση των αποδοχών με τις μακροπρόθεσμες επιδόσεις.

Η συνεχής παρακολούθηση των τάσεων της αγοράς και των βέλτιστων πρακτικών σε εθνικό και παγκόσμιο επίπεδο εξασφαλίζει μια ανταγωνιστική Πολιτική Αμοιβών που διέπεται από διαφάνεια και εσωτερική ισότητα.

Πληροφορίες σχετικού πλαισίου που είναι απαραίτητες για την κατανόηση των δεδομένων και του τρόπου με τον οποίο έχουν συνταχθεί, καθώς και άλλες αλλαγές στα υποκείμενα δεδομένα που πρέπει να ληφθούν υπόψη:

Δείκτες μέτρησης αποδοχών	
Όμιλος	2024
Δείκτης μισθολογικού χάσματος μεταξύ ανδρών και γυναικών (%)	36.1%
Αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής για το υψηλότερα αμειβόμενο πρόσωπο σε σχέση με τη διάμεση ετήσια συνολική αμοιβή για όλους τους εργαζομένους (εξαιρουμένου του ατόμου με την υψηλότερη αμοιβή)	x60

Πρωθώντας μια συμπεριληπτική κουλτούρα και εξασφαλίζοντας ισότητα και ευκαιρίες για όλους, ο Όμιλος δημοσιεύει τόσο τη διάμεσο όσο και την μέση τιμή (μέσος όρος) της καθαρής αναλογίας μισθολογικού χάσματος, χωρίς προσαρμογές για παράγοντες όπως η θέση και οι αρμοδιότητες.

Όμιλος	Μέσος	Διάμεσος
Δείκτης μισθολογικού χάσματος μεταξύ ανδρών και γυναικών (%)	36%	24%

Αυτοί οι δείκτες αναδεικνύουν τη συγκέντρωση των ανδρών σε θέσεις με μεγαλύτερες απολαβές, παρέχοντας πληροφορίες σχετικά με την εκπροσώπηση των φύλων σε διάφορους ρόλους.

Στοχεύοντας στην περεταίρω ποσοτικοποίηση της πιθανής επίδρασης εκπροσώπησης των φύλων στην ανώτατη διοίκηση, ο Όμιλος υπολογίζει τον δείκτη μισθολογικού χάσματος ανά τεταρτημόριο μισθολογικών κλιμάκων, με το 4ο τεταρτημόριο να περιλαμβάνει επίσης τις υψηλότερες ιεραρχικά θέσεις του Ομίλου.

Η μέση τιμή (μέσος) της διαφοράς αμοιβών σε επίπεδο Ομίλου με βάση τον πίνακα των τεταρτημορίων των συνολικών αμοιβών:

Επίπεδο Ομίλου	Μέσος
1° Τεταρτημόριο	6%
2° Τεταρτημόριο	0%
3° Τεταρτημόριο	2%
4° Τεταρτημόριο	22%

Τα αποτελέσματα αυτής της ανάλυσης καθιστούν σαφές ότι ο κύριος παράγοντας της διαφοράς αμοιβών είναι η εκπροσώπηση των φύλων ανώτερα ιεραρχικά θέσεις, όπως απεικονίζεται επίσης στον Δείκτη εργαζομένων στην Ανώτατη Διοίκηση που παρέχεται στους Δείκτες Μέτρησης Διαφορετικότητας [S1-9].

Ο Όμιλος, ως μέρος της δέσμευσής του για διαφορετικότητα και συμπεριληψη, εισήγαγε τον 3ο Κύκλο του "Women in Banking" (WiB) το 2024, μετά τους ιδιαίτερα επιτυχημένους και βραβευμένους προηγούμενους δύο κύκλους.

Το WiB είναι ένα πρόγραμμα που στοχεύει στην ενδυνάμωση των γυναικών εντός της Eurobank να εξελιχθούν σε υψηλότερες θέσεις ευθύνης, να γίνουν πρέσβειρες των σημαντικών αλλαγών εντός του οργανισμού, και να υποστηρίξουν ένα συμπεριληπτικό και ισότιμο εργασιακό περιβάλλον.

Το WiB όχι μόνο αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο για τη γυναικεία ενδυνάμωση, αλλά παίζει και καίριο ρόλο στην προώθηση της διαφορετικότητας και της συμπεριληψης, και την καλλιέργεια ενός εργασιακού περιβάλλοντος που βασίζεται στην αποδοχή και τον αμοιβαίο σεβασμό. Με μακρόπνοη προσέγγιση και δέσμευση, η κοινότητα WiB υποστηρίζει ενεργά της προσπάθειας για

ενδυνάμωση των γυναικών και καλλιέργεια ενός πιο συμπεριληπτικού τοπίου σε επίπεδο ηγεσίας. Επιπλέον, το 2024, η Eurobank υπέγραψε τις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών (WEPs) που παρέχουν ουσιαστική καθοδήγηση για τις επιχειρήσεις που επιδιώκουν να προωθήσουν την ισότητα των φύλων και να ενδυναμώσουν τις γυναίκες στον χώρο εργασίας, στην αγορά και στην ευρύτερη κοινότητα. Ιδρυθείσες από τις UN Women και το UN Global Compact, αυτές οι αρχές βασίζονται σε διεθνή πρότυπα εργασίας και ανθρωπίνων δικαιωμάτων, αναγνωρίζοντας ότι οι επιχειρήσεις παίζουν κρίσιμο ρόλο στην προώθηση της ισότητας των φύλων και της ενδυνάμωσης των γυναικών.

Με επίμονη έμφαση στην ενδυνάμωση των γυναικών και στην ενίσχυση των ηγετικών ευκαιριών τους εντός του Ομίλου, η δέσμευση της Eurobank στις WEPs αντιπροσωπεύει ένα σημαντικό βήμα προς αυτόν τον στόχο. Υιοθετώντας τις Αρχές Ενδυνάμωσης των Γυναικών, ο Όμιλος επιβεβαιώνει την δέσμευσή του να προάγει ένα βιώσιμο και συμπεριληπτικό μέλλον για τον οργανισμό, τους εργαζομένους του και την ευρύτερη κοινότητα στην οποία δραστηριοποιείται.

Οι προαναφερθείσες πρωτοβουλίες που είναι αυτές που εφαρμόζονται με το ευρύτερο φάσμα αφορούν τους εργαζομένους των ελληνικών οντοτήτων. Υπάρχουν επιπλέον πρωτοβουλίες που υλοποιούνται σε τοπικό επίπεδο, βασισμένες στα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά και τις ανάγκες κάθε οντότητας.

Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων [S1-17]

Η Eurobank συμμορφώνεται με πλαίσια όπως οι Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα και το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ. Πληροφορίες αναφορικά με τα περιστατικά, και τις καταγγελίες που έλαβαν χώρα κατά την διάρκεια του έτους αναφοράς 2024 παρατίθενται κατωτέρω:

Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα		
Όμιλος	Μονάδα	Κατά το τέλος του έτους
Συνολικός αριθμός περιστατικών διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης, που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς	Αριθμός	10
Αριθμός καταγγελιών που υποβλήθηκαν μέσω των διαύλων για τα άτομα του εργατικού δυναμικού του ίδιου του οργανισμού για να εκφράσουν ανησυχίες (συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών καταγγελιών)	Αριθμός	17
Συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως αποτέλεσμα των περιστατικών και των καταγγελιών που γνωστοποιήθηκαν	€	0
Αριθμός σοβαρών περιστατικών για τα ανθρώπινα δικαιώματα	Αριθμός	0
Αριθμό των σοβαρών περιστατικών στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων που συνδέονται με το εργατικό δυναμικό του Ομίλου κατά την περίοδο αναφοράς, συμπεριλαμβανομένης ένδειξης του αριθμού των περιστατικών που αφορούν τη μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, της Διακήρυξης της ΔΟΕ σχετικά με τις θεμελιώδεις αρχές και δικαιώματα στην εργασία ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις.	Αριθμός	0
Συνολικό ποσό των προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων για τα περιστατικά που περιγράφονται ανωτέρω	€	0

Όσον αφορά τον αριθμό των καταγγελιών που υποβλήθηκαν μέσω επίσημων διαύλων, οι περισσότερες περιπτώσεις αφορούν καταγγελίες του προσωπικού που παραλήφθηκαν γραπτώς από το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού. Τα εν λόγω παράπονα αφορούσαν θέματα όπως η αξιολόγηση της απόδοσης, η εκπαίδευση, η μετάθεση του προσωπικού και η οργανωτική δομή. Όλες οι περιπτώσεις διερευνήθηκαν σύμφωνα με τις αντίστοιχες πολιτικές του Ομίλου. Ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος δεν είχε κανένα ποσό προστίμων και κυρώσεων ως αποτέλεσμα των περιστατικών και καταγγελιών που γνωστοποιήθηκαν, καθώς και μηδενικό αριθμό υποθέσεων που αφορούσαν σοβαρά περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

3.2 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες [ESRS S4]

3.2.1 Στρατηγική

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Οι πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις στους καταναλωτές ή/και τους τελικούς χρήστες που εντοπίστηκαν κατά το DMA συνδέονται με τη στρατηγική της Eurobank. Η Eurobank έχει δεσμευτεί να συμβάλει στην επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (SDG) και της Ατζέντας 2030 των Ηνωμένων Εθνών, ως συμβαλλόμενο μέρος στο Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών από το 2008, καθώς και με την προώθηση και εφαρμογή των θεμελιωδών αρχών της Προληπτικής Προσέγγισης. Σε αυτό το πλαίσιο, το 2022 ο Όμιλος εκπόνησε μια νέα ολιστική Στρατηγική Βιωσιμότητας, η οποία αναθεωρήθηκε το 2024, η εφαρμογή της οποίας βασίζεται σε δύο βασικούς πυλώνες: Επιχειρησιακή Επίδραση και Επίδραση Χρηματοδοτήσεων. Βασικές συνιστώσες της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης είναι η Κοινωνική Επίδραση και η Επίδραση Διακυβέρνησης και Επιχειρηματική Επίδραση. Έχουν τεθεί διάφορες δεσμεύσεις προς το σκοπό αυτό, όπως η ενίσχυση της

προσβασιμότητας και της συμπερίληψης των πελατών, καθώς και η εξωτερική ευαισθητοποίηση σε θέματα ESG. Αυτές οι βασικές στρατηγικές δεσμεύσεις αντιμετωπίζουν σημαντικά IRO της υπεύθυνης τραπεζικής έναντι των πελατών.

Οι τύποι καταναλωτών ή/και τελικών χρηστών που θα μπορούσαν να επηρεαστούν ουσιαστικά από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες είναι οι εξής:

- πελάτες και τελικοί χρήστες που εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από ακριβείς και προσβάσιμες πληροφορίες για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα.

Όλες οι εντοπισμένες αρνητικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τους πελάτες και/ή τους τελικούς χρήστες της Eurobank και προέκυψαν από την DMA έχουν χαρακτηριστεί ως δυνητικές. Η Eurobank, μέσω διαφόρων μέτρων και μηχανισμών, όπως η εφαρμογή του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας, η ανάπτυξη απλών διαδικασιών και προσβάσιμων πληροφοριών σχετικά με τις υπηρεσίες, καθώς και εξειδικευμένων τμημάτων υποστήριξης πελατών, διασφαλίζει ότι δεν θα υλοποιηθούν οποιεσδήποτε σχετικές επιπτώσεις με εκτεταμένες ή συστημικές επιπτώσεις.

Μέσω του υπεύθυνου μάρκετινγκ και της επικοινωνίας, η οποία καθοδηγείται από την ανθρωποκεντρική κουλτούρα της, η Eurobank σχεδιάζει προϊόντα και υπηρεσίες προσαρμοσμένες στις εξατομικευμένες ανάγκες των πελατών της. Με στόχο τη βελτιστοποίηση των επικοινωνιακών μηνυμάτων που χρησιμοποιούνται στις εκστρατείες μάρκετινγκ, ο Όμιλος διεξάγει συστηματική έρευνα αγοράς για κάθε επιμέρους κατηγορία πελατών, εστιάζοντας τόσο σε ποσοτικά όσο και σε ποιοτικά χαρακτηριστικά που αναδεικνύουν τις τάσεις και τις προσδοκίες των πελατών της. Με τη χρήση αποτελεσματικών εργαλείων Customer Relationship Management, έχει τη δυνατότητα να προτείνει και να προσφέρει σε κάθε έναν πελάτη ξεχωριστά το προϊόν ή την υπηρεσία που έχει πραγματικά ανάγκη. Μέσω της αξιολόγησης της σημαντικότητας, λαμβάνεται υπόψη το μέγεθος και το εύρος των δυνητικών και πραγματικών επιπτώσεων και αναλύονται περαιτέρω. Οι εντοπισμένες επιπτώσεις που αφορούν τους καταναλωτές ή/και τους τελικούς χρήστες μπορούν να συνδεθούν μόνο με μεμονωμένα περιστατικά περιορισμένης πρόσβασης σε πληροφορίες.

Η Eurobank έχει υλοποιήσει διάφορες πρωτοβουλίες για την ενίσχυση της προσβασιμότητας και της εξυπηρέτησης των πελατών με αναπηρία. Οι βασικές δραστηριότητες περιγράφονται στο κεφάλαιο «ESRS 3.5 Οικονομική συμπερίληψη».

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης σημαντικότητας, προσδιορίστηκαν οι κύριες επιπτώσεις στους πελάτες. Τούτο παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Επιπτώσεις που σχετίζονται με την πληροφόρηση για τους καταναλωτές ή/και τους τελικούς χρήστες

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Ο Όμιλος παρέχει στους πελάτες πρόσβαση σε ακριβείς, σχετικές και υψηλής ποιότητας ασφαλείς πληροφορίες, ενισχύοντας τη διαφάνεια και προωθώντας τις αρχές της υπεύθυνης τραπεζικής
-----------------	---------------	-------------------	---

Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης της σημαντικότητας, εντοπίστηκαν οι κύριοι τύποι πελατών που επηρεάζονται ή θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά. Ορισμένοι πελάτες ενδέχεται να διατρέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο ζημίας. Για την απόκτηση αυτής της γνώσης, η αξιολόγηση της σημαντικότητας ενημερώνεται από την Πολιτική για την Διαφορετικότητα, την ισότητα και την συμπερίληψη, η οποία προσδιορίζει ως ευάλωτες ομάδες τους ηλικιωμένους και τα άτομα με αναπηρία. Οι ηλικιωμένοι είναι πιο επιρρεπείς στην εκμετάλλευση δεδομένων ή σε απειλές κυβερνοασφάλειας λόγω ελλείψεων στον ψηφιακό αλφαριθμητισμό. Και για τις δύο ευάλωτες ομάδες οι ψηφιακές πλατφόρμες που δεν τηρούν τα πρότυπα προσβασιμότητας (όπως το WCAG) θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σημαντικά εμπόδια στη χρήση και στη συνολική εξυπηρέτηση.

3.2.2 Πολιτικές & Δράσεις

Πολιτικές σχετικές με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες [S4-1]

Η Eurobank έχει υιοθετήσει πολιτικές για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους πελάτες και/ή τους τελικούς χρήστες της και τις δημοσιοποιεί σύμφωνα με τις ελάχιστες απαιτήσεις αναφοράς που ορίζονται στις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης σχετικά με τις πολιτικές (MDR-P), στο ESRS 2. Η Eurobank δεσμεύεται να συνεργαστεί με τα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας υψηλό επίπεδο λογοδοσίας κατά την ανάπτυξη πολιτικών και την θέση αυτών σε εφαρμογή. Οι πολιτικές εγκρίνονται από τα κατάλληλα όργανα διακυβέρνησης, όπως το Διοικητικό Συμβούλιο ή εξειδικευμένες επιτροπές, τα οποία διασφαλίζουν ότι υπάρχει ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.

Η Eurobank δίνει προτεραιότητα στο σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα. Ο Όμιλος αποφεύγει να προκαλεί ή να συμβάλλει σε δυσμενείς επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα μέσω των δικών του δραστηριοτήτων και επιχειρηματικών σχέσεων. Έχοντας υπογράψει το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ από το 2008, η Eurobank υποστηρίζει ενεργά τις 10 αρχές που σχετίζονται με τα ανθρώπινα δικαιώματα, τα εργασιακά δικαιώματα, την προστασία του περιβάλλοντος και την καταπολέμηση της διαφθοράς, αναφέροντας επιπλέον τα θέματα αυτά στον Απολογισμό Βιωσιμότητας. Η Eurobank είναι επίσης ιδρυτικό μέλος των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής του UNEP FI, δημοσιοποιώντας εκθέσεις αυτοαξιολόγησης στο πλαίσιο της δέσμευσής της για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, όπως περιγράφεται λεπτομερώς στην ενότητα 3.1.2.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας & Ηθικής της Eurobank όσον αφορά τους πελάτες επικεντρώνεται στη διατήρηση της διαφάνειας, την προστασία των πελατών και την ηθική συμπεριφορά. Διασφαλίζει ότι οι πελάτες λαμβάνουν σαφείς, ακριβείς και πλήρεις

πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες, επιτρέποντάς τους να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις. Η Eurobank ταξινομεί επίσης τους πελάτες σύμφωνα με νομικές κατηγορίες για την παροχή εξατομικευμένης προστασίας, ιδίως για συναλλαγές που σχετίζονται με επενδύσεις. Για τη διατήρηση υψηλών προτύπων επαγγελματισμού, η Eurobank επενδύει στη συνεχή εκπαίδευση και πιστοποίηση του προσωπικού της. Επιπλέον, δίνει έμφαση στην πρόληψη της σύγκρουσης συμφερόντων, απαγορεύοντας στο προσωπικό να χρησιμοποιεί τη θέση του ή τις εσωτερικές πληροφορίες για προσωπικό όφελος και εξασφαλίζοντας δίκαιους όρους για όλους τους πελάτες. Το προσωπικό υποχρεούται να ζητά την έγκριση της κανονιστικής συμμόρφωσης για ενέργειες που ενδέχεται να παρουσιάζουν σύγκρουση συμφερόντων, ενισχύοντας τη δέσμευση του Ομίλου για ηθική συμπεριφορά και διαφάνεια στις σχέσεις με τους πελάτες. Η Κανονιστική Συμμόρφωση και τα αρμόδια ελεγκτικά όργανα της Eurobank είναι υπεύθυνα για την παρακολούθηση και την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής. Μέσω του πυλώνα Επίδρασης Διακυβέρνησης και Επιχειρηματική Επίδρασης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, και συγκεκριμένα της δέσμευσης για εντατικοποίηση της δεοντολογίας και της διαφάνειας έως το 2025, ο Όμιλος έχει θέσει στόχους για την απόκτηση πιστοποιήσεων Συστημάτων Διαχείρισης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων πιστοποιήσεων που έχουν ήδη επιτευχθεί:

- ISO 37002 - Σύστημα Διαχείρισης Καταγγελιών,
- ISO 37001 - Σύστημα Διαχείρισης για την Καταπολέμηση της Διαφθοράς και της Δωροδοκίας, και
- ISO 9001 για την Πιστοποίηση Υπηρεσιών Πρόληψης Χρηματοοικονομικού Εγκλήματος.

Η διαδικασία προετοιμασίας της πιστοποίησης ISO 37301 - Συστήματα Διαχείρισης Συμμόρφωσης έχει προγραμματιστεί να ξεκινήσει εντός του 2025.

Η **Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων** ακολουθεί τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και είναι σύμφωνη με τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος (Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 157/2019). Η πολιτική είναι πιστοποιημένη κατά ISO 9001 και ISO 10002 και στοχεύει στην παροχή δίκαιων, διαφανών και αποτελεσματικών λύσεων. Όλα τα παράπονα αντιμετωπίζονται ισότιμα, με ενιαίες διαδικασίες που εφαρμόζονται, ενώ οι απαντήσεις προσαρμόζονται στις εκάστοτε συνθήκες. Τα παράπονα μπορούν να υποβληθούν μέσω των καθορισμένων διαύλων και κάθε περίπτωση εξετάζεται άμεσα για να διασφαλιστεί η επίλυσή της. Οι κύριοι στόχοι της πολιτικής είναι η ενίσχυση της ικανοποίησης των πελατών, η βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών και η αποτελεσματική και δίκαιη επίλυση των παραπόνων. Η Διαχείριση Παραπόνων της Eurobank είναι υπεύθυνη για την υποβολή της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων και των αντίστοιχων στατιστικών στοιχείων στην ΤτΕ σε ετήσια βάση.

Το **Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας** της Eurobank περιγράφει τις δεσμεύσεις για την υποστήριξη των πελατών στη μετάβασή τους σε ένα πιο βιώσιμο μέλλον. Ένας βασικός στόχος αυτού του πλαισίου είναι να βοηθήσει τους πελάτες στην επίτευξη των στόχων τους για την απανθρακοποίηση, παρέχοντας καινοτόμες χρηματοοικονομικές λύσεις που επιτρέπουν επενδύσεις με θετικές περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις. Ενσωματώνοντας τις αρχές της βιωσιμότητας και τις εκτιμήσεις ESG στις δραστηριότητές της, η Eurobank στοχεύει στην αποτελεσματική αντιμετώπιση των αναδυόμενων προκλήσεων βιωσιμότητας. Μέσω αυτής της προσέγγισης, η Eurobank διασφαλίζει ότι οι πελάτες της έχουν πρόσβαση στους απαραίτητους πόρους και την τεχνογνωσία για να περιηγηθούν στην πολυπλοκότητα της βιωσιμότητας. Η Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας είναι υπεύθυνη για την έγκριση των Πλαισίων Βιωσιμότητας (π.χ. Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων, Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας και Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων), καθώς και άλλων πολιτικών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Όλες οι προαναφερθείσες πολιτικές είναι άμεσα προσβάσιμες σε όλους τους δυνητικά ενδιαφερόμενα μέρη, καθώς και στους υπεύθυνους για την εφαρμογή τους, μέσω της επίσημης εταιρικής ιστοσελίδας.

Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις [S4-2]

Ο Όμιλος θεωρεί την ενίσχυση των πελατειακών του σχέσεων και την προώθηση της συνεργασίας ως σημαντικά εγχειρήματα και βασικούς στρατηγικούς στόχους. Η Eurobank συνεργάζεται με τους πελάτες της μέσω της υπεύθυνης ενημέρωσης, της εξυπηρέτησης πελατών και της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών με βαθύ αίσθημα σεβασμού και διαφάνειας, χρησιμοποιώντας τα ακόλουθα μέσα επικοινωνίας και ανταπόκρισης:

Διαδικασίες συνεργασίας με τους πελάτες:	
1	Δίκτυο καταστημάτων λιανικής τραπεζικής και ηλεκτρονικά/ψηφιακά κανάλια (ATM, APS e-Banking, Eurobank Mobile App, v-Banking, Digital On boarding).
2	Εξειδικευμένοι Relationship Managers (RMs) στα καταστήματα και στο v-Banking (Personal Banking, Retail Business Banking, Εξειδικευμένοι RMs).
3	Λειτουργία καταστημάτων ειδικού σκοπού: Κατάστημα εξυπηρέτησης διεθνών πελατών (πελάτες golden visa, non dom, κ.λπ.), ναυτιλιακό κατάστημα και κατάστημα νομικών υποθέσεων.
4	Δίκτυο Private Banking.
5	Εξειδικευμένα κέντρα εξυπηρέτησης μεγάλων επιχειρήσεων.
6	24ωρο τηλεφωνικό κέντρο μέσω του EuroPhone Banking για πελάτες λιανικής, πελάτες Private Banking και εταιρικούς πελάτες, ειδική τηλεφωνική γραμμή εξυπηρέτησης International πελατών / κατοίκων εξωτερικού.
7	Οικονομικές αναλύσεις και μελέτες σε τακτική βάση, από τους αναλυτές και οικονομολόγους της ομάδας Eurobank Research.
8	Ευκολία πρόσβασης μέσω της συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία (ΕΛΤΑ).

Διαδικασίες συνεργασίας με τους πελάτες:	
9	Δημοσίευση πληροφοριών και επικοινωνία μέσω των σελίδων eurobank.gr, eurobankholdings.gr.
10	Ενίσχυση της επικοινωνίας με πελάτες – βιντεοκλήσεις / click2chat / αυτοματοποιημένο κλείσιμο ραντεβού.
11	Αυτοματοποιημένα customer journeys μέσα από ψηφιακά και εναλλακτικά κανάλια, που προσφέρουν μια μοναδική εμπειρία εξυπηρέτησης.
12	Πωλήσεις online και απλοποιημένες (lean) διαδικασίες για την κάλυψη των αναγκών των πελατών χωρίς φυσική παρουσία.
13	Ενεργή συμβολή των πελατών σε προγράμματα έρευνας αγοράς, συμμετέχοντας έτσι στη δημιουργία προτάσεων πελατών.
14	Μέσα κοινωνικής δικτύωσης.
15	Στοχευμένες Direct ενέργειες σε πελάτες (viber, email, sms).
16	Webinars και αρθρογραφία μέσω του Digital Academy for Business, για την ενίσχυση της επιχειρηματικής ανταγωνιστικότητας κατά το ψηφιακό ταξίδι μετασχηματισμού.
17	Ενημερωτικά δελτία (newsletter).
18	Business insight: εξωτερικό ηλεκτρονικό ενημερωτικό δελτίο (e-newsletter) για την ενίσχυση των δεσμών με τους πελάτες και τους φορείς, με περιεχόμενο που προωθεί τραπεζικά και μη τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες Business Banking προστιθέμενης αξίας, με στόχο να ενισχύσει την εμπιστοσύνη και την επαφή με τους πελάτες.
19	Διοργάνωση ειδικών συνεδρίων.
20	Ενημερωτικές εκδηλώσεις στον τομέα Retail Business Banking (BB, Τουρισμός, Χρηματοδότηση, Υγεία, Χρηματοδοτικά εργαλεία κ.λπ.).
21	Ενημερωτικές συναντήσεις με ομάδες πελατών.
22	Μη τραπεζικές υπηρεσίες μέσω μεγάλου δικτύου επιλεγμένων συνεργατών (Οικοσυστήματα).
23	Έρευνες ικανοποίησης πελατών και NPS.
24	Συνεντεύξεις πελατών με βάση την προσέγγιση της μεθοδολογίας Design Thinking.
25	Κεντρική διαχείριση παραπόνων πελατών- Ακριβείς απαντήσεις σε όλα τα εισερχόμενα αιτήματα.
26	Βελτίωση της εξυπηρέτησης πελατών.
27	Πρωτοβουλίες για άτομα με αναπηρία.
28	Συζητήσεις σε focus group με Relationship Managers για Retail Business Banking για τον εντοπισμό των προσδοκιών των πελατών σε θέματα ESG.
29	Ειδική έκδοση ετήσιου περιοδικού Limited Edition για πελάτες Private Banking.
30	Ενημερωτικά podcasts «Οι προσωπικοί σας εμπειρογνώμονες» για τους πελάτες του Personal Banking.
31	Ενημερωτικές εκδηλώσεις για πελάτες Private και Personal Banking.
32	Ενημερωτικές εκδηλώσεις για πελάτες και Αναλύσεις σε σχέση με τις Επενδύσεις, από την Eurobank Equities και την Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ.

Οι προοπτικές των πελατών ή/και των τελικών χρηστών διαμορφώνουν τις αποφάσεις και τις δραστηριότητες του Ομίλου που αποσκοπούν στη διαχείριση των πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεών τους. Οι πελάτες συμμετέχουν στη αλληλεπίδραση των ενδιαφερόμενων μερών στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, η οποία επιτρέπει την κατανόηση των ανησυχιών και των προτεραιοτήτων τους. Τα ουσιώδη θέματα που εντοπίζονται μέσω αυτής της αλληλεπίδρασης λαμβάνονται στη συνέχεια υπόψη και ενημερώνουν τις πολιτικές, τις δράσεις και τους στόχους του Ομίλου. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι τα θέματα που έχουν μεγαλύτερη σημασία για τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες αντιμετωπίζονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, η αλληλεπίδραση πραγματοποιείται απευθείας με τους πελάτες ή/και τους τελικούς χρήστες, μέσω της συμπλήρωσης ερωτηματολογίων σχετικά με τις πιθανές σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες.

Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλογο υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες [S4-3]

Η Eurobank έχει θεσπίσει πολιτικές και μηχανισμούς που επιτρέπουν στους πελάτες να εκφράζουν τις ανησυχίες τους και να διασφαλίζουν την κατάλληλη αποκατάσταση τυχόν αρνητικών επιπτώσεων.

Για τη Eurobank, η σχέση και η συνεργασία με τους πελάτες της αποτελεί πρωταρχικό στρατηγικό στόχο. Με στόχο την ειλικρινή και διαφανή επικοινωνία, έχει δημιουργήσει συγκεκριμένες διαδικασίες για την επικοινωνία πληροφοριών γύρω από τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Μέσω της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων και των πιστοποιημένων κατά ISO διαδικασιών της, ο Όμιλος χειρίζεται τα παράπονα των πελατών του με ενσυναίσθηση, ενώ η απόδοση υπολογίζεται με σχετικούς ποιοτικούς δείκτες.

Προσβλέποντας στην ενδυνάμωση των σχέσεων με τους πελάτες, η Eurobank σύστησε το Customer Excellence, για την ενίσχυση της εξυπηρέτησης των πελατών μέσω όλων των σημείων επαφής και τη διασφάλιση σχέσεων εμπιστοσύνης.

Η Eurobank διαχειρίζεται τα παράπονα των πελατών της με πνεύμα καλής συνεργασίας, κατανόησης και σεβασμού, επιδιώκοντας πάντα την εξεύρεση μιας κατάλληλης και αμοιβαία αποδεκτής λύσης. Όλα τα παράπονα αντιμετωπίζονται με αμεροληψία και ειλικρινή πρόθεση για την επίτευξη δίκαιης λύσης. Η Eurobank έχει εναρμονίσει την Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων με διατάξεις της ΠΕ157/2019 της Τράπεζας της Ελλάδος, και την έχει αναθεωρήσει σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 9001 και ISO 10002 για την ενίσχυση της διαχείρισης των παραπόνων των πελατών. Αυτή η επικαιροποιημένη πολιτική στοχεύει στη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και της ανταπόκρισης της διαδικασίας επίλυσης παραπόνων της Eurobank. Επιπλέον, ο πελάτης ενημερώνεται ότι εάν δεν είναι ικανοποιημένος από την προτεινόμενη λύση, μπορεί να απευθυνθεί στον Ελληνικό Χρηματοοικονομικό Διαμεσολαβητή. Η απόδοση όσον αφορά τις εν λόγω ενέργειες υπολογίζεται με τη χρήση ποιοτικών δεικτών που έχει θέσει η Τράπεζα, ενώ εξάγονται στατιστικά στοιχεία, τα οποία αποτυπώνονται σε εκθέσεις που χρησιμοποιούνται για την ενημέρωση της Διοίκησης της Eurobank. Η δέσμευση στην εξυπηρέτηση των πελατών και το ειλικρινές ενδιαφέρον της Eurobank αποτυπώνονται σε κάθε στάδιο αυτής της διαδικασίας διαχείρισης παραπόνων, καθώς οι πελάτες ενημερώνονται συνεχώς για την πορεία της υπόθεσής τους. Παράλληλα, διατηρείται επικοινωνία, σε ένα δείγμα περιπτώσεων, ακόμη και μετά την επίλυση της υπόθεσης, για να διαπιστωθεί αν ο πελάτης έμεινε ικανοποιημένος από το αποτέλεσμα, καθώς και για να ληφθούν τα σχόλια και οι παρατηρήσεις του. Όλες οι πληροφορίες χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό και την ανάδειξη των λόγων δυσaréσκειας των πελατών και για τη σύσταση βελτιώσεων όσον αφορά την παροχή καλύτερων υπηρεσιών και την πρόληψη τυχόν μελλοντικών θεμάτων.

Η Eurobank παρακολουθεί στενά την αποτελεσματικότητα των ενεργειών επίλυσης μέσω μιας σειράς δεικτών απόδοσης παραπόνων πελατών, οι οποίοι είναι οι εξής:

- Ποσοστό ικανοποίησης πελατών
- Επίλυση παραπόνων εντός 2 εργάσιμων ημερών: 50% για το 2024
- Ετήσια μείωση των νέων παραπόνων: ετήσια μείωση 15,3% για το 2024
- Υποθέσεις πελατών που ελήφθησαν: 10.825 για το 2024
- Υποθέσεις πελατών που επιλύθηκαν: 10.522 για το 2024
- Συνολικό ποσοστό επίλυσης: 97,2% για το 2024

Λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία της διαχείρισης των παραπόνων, η εποπτεία των αποτελεσμάτων πραγματοποιείται σε τακτική βάση από τη Διοικητική Επιτροπή της Τράπεζας καθώς και από μια επιτροπή σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, η Eurobank αξιοποιεί στο έπακρο τα δεδομένα εμπειρίας πελατών (Voice of Customer) από όλες τις διαθέσιμες πηγές, εσωτερικές και εξωτερικές, όπως παράπονα, έρευνες κ.λπ. προσθέτοντας συνεχώς νέες πηγές, ξεκινώντας νέες έρευνες NPS σε διάφορα σημεία επαφής (καταστήματα, e-Banking, Eurobank Mobile App, v-Banking, ATMs, EuroPhone Banking) και για σημαντικά προϊόντα. Αυτές αναλύονται και αξιολογούνται για τον εντοπισμό τομέων που χρήζουν βελτίωσης και τη λήψη διορθωτικών και προληπτικών μέτρων, ώστε οι υπηρεσίες της Eurobank να ανταποκρίνονται πλήρως στις επιθυμίες και τις προσδοκίες των πελατών της. Επιπλέον, για την καλύτερη παρακολούθηση των αποτελεσμάτων, έχουν προσδιοριστεί ορισμένοι ποιοτικοί δείκτες, οι οποίοι παρακολουθούνται τακτικά. Το 2024:

- Πάνω από 149.000 αξιολογήσεις πελατών σχετικά με την τραπεζική εμπειρία συλλέχθηκαν μέσω τακτικών μετρήσεων.
- Αναλύθηκαν 62.000 σχόλια, τα οποία συνέβαλαν στη βελτίωση των υφιστάμενων υπηρεσιών ή/και στο σχεδιασμό νέων.
- Πραγματοποιήθηκε προσωπική επικοινωνία με πάνω από 1.042 πελάτες για να ενημερωθούν για τις ενέργειες που δρομολόγησε η Eurobank σχετικά με τα σχόλιά τους.

Ο αρμόδιος υπάλληλος για την παραλαβή και παρακολούθηση των αναφορών (ΥΠΠΑ) είναι επιφορτισμένος με την παροχή σαφούς καθοδήγησης σχετικά με τον τρόπο υποβολής μιας αναφοράς, την παραλαβή και επιβεβαίωση της παραλαβής της αναφοράς αυτής, εντός επτά εργάσιμων ημερών και τη διενέργεια μιας αρχικής αξιολόγησης. Είναι επίσης υπεύθυνος για τον ορισμό της κατάλληλης μονάδας ή του κατάλληλου προσώπου που θα χειριστεί την αναφορά, διασφαλίζοντας την εμπιστευτικότητα της ταυτότητας του καταγγέλλοντος και τυχόν τρίτων που αναφέρονται. Επιπλέον, ο υπεύθυνος παρακολουθεί την πρόοδο της έρευνας, διατηρεί τακτική επαφή με το πρόσωπο που έχει κάνει την αναφορά και διασφαλίζει την παροχή ανατροφοδότησης εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, το οποίο δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες από την επιβεβαίωση παραλαβής. Ο υπεύθυνος σχεδιάζει και συντονίζει επίσης τις σχετικές πρωτοβουλίες εκπαίδευση για την υποστήριξη της διαδικασίας.

Σύμφωνα με την Πολιτική για την Αναφορά Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς, η Eurobank παρέχει προστασία από αντίποινα και διατηρεί εμπιστευτική την ταυτότητα όσων έχουν υποβάλει πληροφορίες που γνωρίζουν και θεωρούν ότι είναι ακριβείς και αληθείς. Επιπλέον, υπάρχουν πολιτικές που αποτρέπουν οποιαδήποτε μορφή αντιποίνων κατά ατόμων, συμπεριλαμβανομένων των πελατών, που χρησιμοποιούν αυτά τα κανάλια. Για περαιτέρω πληροφορίες, ανατρέξτε στο ESRS G1-1 Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και εταιρική κουλτούρα.

Η Eurobank δίνει επίσης προτεραιότητα στην ασφάλεια στον κυβερνοχώρο, στα προσωπικά δεδομένα και στην ανθεκτικότητα των συστημάτων Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) της έναντι των εξελισσόμενων απειλών στον

κυβερνοχώρο. Η στρατηγική κυβερνοασφάλειας ακολουθεί ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο Πρόβλεψης, Πρόληψης, Ανίχνευσης και Αντίδρασης.

Οι πελάτες μπορούν να επικοινωνούν με τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων για οποιοδήποτε θέμα σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων. Επιπλέον, για την άσκηση των δικαιωμάτων τους, οι πελάτες μπορούν να υποβάλουν γραπτό αίτημα στο Retail Business Planning and Customer Excellence Retail Banking Unit. Η Eurobank καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την αντιμετώπιση των αιτημάτων αυτών εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή τους.

Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων [S4-4]

Η Eurobank αντιμετωπίζει ενεργά και προλαμβάνει τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στους πελάτες και τους τελικούς χρήστες μέσω των διαφόρων δράσεων που πραγματοποιούνται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και αφορούν την εκτέλεση σχεδίων δράσης στις δικές της δραστηριότητες καθώς και στους πελάτες της, ως μέρος της κατάντη (downstream), αξιακής αλυσίδας.

- Ενίσχυση των δυνατοτήτων πληροφοριών για απειλές μέσω της χρήσης τεχνολογιών/υπηρεσιών τελευταίας τεχνολογίας και της συνεργασίας με ομολόγους από άλλες Τράπεζες, καθώς και με την Ελληνική Αστυνομία και την Εθνική Αρχή Κυβερνοασφάλειας.
- Ενίσχυση των δυνατοτήτων κυβερνοασφάλειας για νέα ψηφιακά προϊόντα/υπηρεσίες, τηλεργασία και υιοθέτηση τεχνολογιών cloud, καθώς και για την αντιμετώπιση των συνεχώς αυξανόμενων απειλών (π.χ. Ransomware) και τη διατήρηση της συμμόρφωσης με τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις.
- Εφαρμογή πολυεπίπεδης προστασίας Endpoint Protection Detection Response, φιλτράρισμα μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και διαδικτυακού περιεχομένου, προστασία DDoS και υπηρεσίες SIEM για τον εντοπισμό ύποπτων δραστηριοτήτων.
- Αξιολογήσεις ευπάθειας και δοκιμαστικές επιθέσεις για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση των αδυναμιών των συστημάτων IT.
- Λειτουργία σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 27001, ISO 22301, ISO 20000 και ISO 27701. Το πεδίο εφαρμογής της πιστοποίησης ISO 27001 έχει επεκταθεί ώστε να καλύπτει και τις λειτουργίες των υπηρεσιών cloud.
- Εκπαίδευση και ενημερώσεις σε θέματα ασφάλειας IT και ασκήσεις προσομοίωσης phishing για την εκπαίδευση του προσωπικού στην αναγνώριση των απειλών ασφάλειας.
- Διασφάλιση της συμμόρφωσης με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ), τον νόμο 4624/2019 και τη σχετική ελληνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.
- Λήψη των καταλλήλων μέτρων για την ενημέρωση των υποκειμένων των δεδομένων (π.χ. πελατών) σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων με σαφή, συνοπτικό και εύκολα προσβάσιμο τρόπο.
- Υποχρεωτική εκπαίδευση για όλο το προσωπικό σε θέματα προστασίας προσωπικών δεδομένων (ΓΚΠΔ) και ασφάλειας IT.
- Ανάπτυξη και επιβολή ολοκληρωμένων πλαισίων για τη διασφάλιση της ασφάλειας δεδομένων και ιδιωτικότητας: Πολιτική Ασφάλειας IT, Μεθοδολογία Διαχείρισης Κινδύνων Κυβερνοασφάλειας, Πολιτική για την Ταξινόμηση των Δεδομένων.
- Αντιμετώπιση των παραπόνων των πελατών με συνεργασία, κατανόηση και σεβασμό, επιδιώκοντας αμοιβαία αποδεκτές λύσεις.
- Εναρμονισμένη Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 157/2019.
- Επικαιροποιημένες διαδικασίες διαχείρισης παραπόνων βάσει διεθνών προτύπων (ISO 9001, ISO 10002).
- Αξιοποίηση δεδομένων εμπειρίας πελατών (Voice of Customer) από διάφορες πηγές, συμπεριλαμβανομένων παραπόνων, ερευνών και ερευνών NPS (Net Promoter Score) σε σημεία επαφής, όπως καταστήματα, e-Banking, Eurobank Mobile App, v-Banking, ATM και EuroPhone Banking.
- Ανάλυση και αξιολόγηση της ανατροφοδότησης των πελατών για τον εντοπισμό περιοχών προς βελτίωση και την εφαρμογή διορθωτικών και προληπτικών μέτρων.
- Τήρηση του κανονιστικού πλαισίου και του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας, με μηχανισμούς ελέγχου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης.
- Οι διαφημιστικές και προωθητικές εκστρατείες υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση από τις αρμόδιες μονάδες του Ομίλου, ενώ το περιεχόμενο ελέγχεται ως προς τη συμμόρφωση.

Για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των δράσεων αυτών, έχουν καθοριστεί ορισμένοι ποσοτικοί και ποιοτικοί δείκτες, οι οποίοι παρακολουθούνται τακτικά. Στους δείκτες αυτούς περιλαμβάνονται δείκτες επιδόσεων για τα παράπονα πελατών, καθώς και δείκτες προστασίας της ιδιωτικότητας των πελατών και των πληροφοριών.

Οι δράσεις που προωθούν τις θετικές επιπτώσεις στην ασφάλεια δεδομένων και την προστασία της ιδιωτικής ζωής/πληροφορίας των πελατών περιλαμβάνουν διάφορες πρωτοβουλίες, οι οποίες πραγματοποιούνται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου

αναφοράς και αφορούν την εκτέλεση σχεδίων δράσης στις δικές της δραστηριότητες καθώς και στους πελάτες της, ως μέρος της κατάντη αξιακής αλυσίδας.

- Ξεκίνησε η πρωτοβουλία Customer Excellence για την παροχή εξαιρετικής εξυπηρέτησης σε όλα τα σημεία επαφής με τους πελάτες και την ενίσχυση των σχέσεων εμπιστοσύνης.
- Αναγνωρίζει τις άριστες επιδόσεις και ενθαρρύνει τις επισκέψεις στο front-office για να διασφαλίσει ότι όλα τα μέλη του προσωπικού μοιράζονται μια πελατοκεντρική κουλτούρα.
- Παρέχει εξατομικευμένες πληροφορίες σε κάθε πελάτη, εξασφαλίζοντας διαφανή επικοινωνία σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες.
- Σύσταση τμημάτων υποστήριξης πελατών και δικτύων εξυπηρέτησης τόσο παραδοσιακών όσο και διαδικτυακών υπηρεσιών.
- Ανέπτυξε εύληπτες διαδικασίες και φυλλάδια για την ακριβή ενημέρωση των πελατών σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες.

Για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των αποτελεσμάτων αυτών, έχουν καθοριστεί ορισμένοι ποσοτικοί και ποιοτικοί δείκτες, οι οποίοι παρακολουθούνται τακτικά. Αυτοί περιλαμβάνουν έρευνες ικανοποίησης πελατών καθώς και μετρήσεις του Net Promoter Score (NPS). Την αποτελεσματικότητα των δράσεων και ενεργειών έρχεται να ενισχύσει η Επιτροπή Retail Customer Excellence, στην οποία συμμετέχουν ανώτατα διοικητικά στελέχη του Ομίλου, με σκοπό να λαμβάνονται αποφάσεις που θα επιφέρουν τα επιθυμητά αποτελέσματα στα θέματα ποιότητας και εξυπηρέτησης πελατών.

Η διαδικασία σχετικά με τον προσδιορισμό των απαιτούμενων ενεργειών και της ανταπόκρισης σε μια συγκεκριμένη πραγματική ή δυνητική αρνητική επίπτωση στους πελάτες ή/και τους τελικούς χρήστες χαρακτηρίζεται από την Αξιολόγηση Κινδύνου ESG. Η Eurobank συνεχίζει να ενισχύει την ικανότητά της να εντοπίζει και να διαχειρίζεται τους κοινωνικούς κινδύνους που απορρέουν από τις δραστηριότητες των πελατών της.

Η προσέγγιση για την ανάληψη δράσης σε σχέση με συγκεκριμένες σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στους πελάτες ή/και τους τελικούς χρήστες χαρακτηρίζεται από τον προληπτικό εντοπισμό και την αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με το σχεδιασμό, το μάρκετινγκ και τις πωλήσεις των προϊόντων, με έμφαση στην παρακολούθηση και τον μετριασμό των πιθανών αρνητικών αποτελεσμάτων. Αυτό περιλαμβάνει τη διασφάλιση ότι οι διαφημιστικές και προωθητικές εκστρατείες υπόκεινται σε προηγούμενη έγκριση για την αποφυγή παραπλανητικών ή επιβλαβών μηνυμάτων, καθώς και τη λήψη μέτρων για την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων για την προστασία του απορρήτου των δεδομένων. Η Eurobank επιδιώκει συνεχώς να βελτιώνει τη διαφάνεια και τη δικαιοσύνη του σχεδιασμού προϊόντων και των στρατηγικών μάρκετινγκ για τη διασφάλιση των συμφερόντων των πελατών.

Διαδικασίες για την παροχή διορθωτικών μέτρων σε περίπτωση σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων είναι διαθέσιμες και αποτελεσματικές ως προς την εφαρμογή και τα αποτελέσματά τους. Οι διαδικασίες αυτές περιλαμβάνουν την ενεργή αναζήτηση της ανατροφοδότησης των πελατών μέσω προσαρμοσμένων εργαλείων επικοινωνίας και τη διασφάλιση ότι οι πελάτες λαμβάνουν άμεση και έγκαιρη ενημέρωση για τυχόν νέες προσφορές ή αλλαγές στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που επιλέγουν.

Δεν έχουν αναφερθεί σοβαρά ζητήματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και περιστατικά που σχετίζονται με τους πελάτες ή/και τους τελικούς χρήστες. Το 2024, δεν εντοπίστηκαν περιστατικά μη συμμόρφωσης με κανονισμούς και εθελοντικούς κώδικες σχετικά με την πληροφόρηση για προϊόντα και υπηρεσίες και την επισήμανση ή την επικοινωνία μάρκετινγκ και, ως εκ τούτου, δεν επιβλήθηκαν πρόστιμα ή κυρώσεις στον Όμιλο.

Οι πόροι που διατίθενται για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων εμπλέκουν εσωτερικές μονάδες, όπως η μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, Ασφάλειας IT και Βελτίωση Εμπειρίας Πελάτη, τα οποία αναλαμβάνουν δράσεις όπως η ενίσχυση των πληροφοριών σχετικά με τις απειλές και τα μέτρα κυβερνοασφάλειας, η διεξαγωγή προγραμμάτων εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης του προσωπικού, η διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα διεθνή πρότυπα και η παρακολούθηση της ικανοποίησης των πελατών.

3.2.3 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι

Στόχοι που σχετίζονται με την διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση των θετικών επιπτώσεων και την διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S4-5]

Η Eurobank έχει θέσει τους ακόλουθους ποιοτικούς στόχους για να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις της για τη βελτίωση της προσβασιμότητας και της συμπερίληψης των πελατών, καθώς και για την αύξηση της εξωτερικής ευαισθητοποίησης σε θέματα ESG έως το 2025.

- Ενίσχυση των πρωτοβουλιών προσβασιμότητας για υπηρεσίες και προϊόντα που απευθύνονται σε υποεξυπηρετούμενες κοινωνικές ομάδες.
- Αύξηση της ευαισθητοποίησης και εξοικείωσης του προσωπικού με τις αναπηρίες (μέσα από προγράμματα βιωματικής εκπαίδευσης).
- Ενίσχυση της ενημέρωσης των πελατών για τη βιωσιμότητα μέσω της Digital Academy.
- Ανάπτυξη μηχανισμών υπεύθυνης τραπεζικής για αύξηση της ευαισθητοποίησης των πελατών σε θέματα ESG.

Οι στόχοι της Eurobank για την ενίσχυση της εξωτερικής ευαισθητοποίησης σε θέματα ESG, καθώς και της προσβασιμότητας και συμπερίληψης για τους πελάτες ευθυγραμμίζονται με το Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας και τις αρχές που περιγράφονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής της, δίνοντας έμφαση στη διαφάνεια, την ηθική συμπεριφορά και τον επαγγελματισμό. Μέχρι το 2025, η Eurobank στοχεύει στην ενίσχυση της ευαισθητοποίησης των πελατών σε θέματα ESG, διασφαλίζοντας ότι μπορούν να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις, γεγονός που προάγει τη διαφάνεια. Η Τράπεζα βοηθά τα ενδιαφερόμενα μέρη να αφομοιώσουν την ορολογία, τις ευκαιρίες και την εφαρμογή των ESG. Η αύξηση της ενημέρωσης των εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών και ιδιαίτερα των πελατών σε θέματα ESG αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης Βιωσιμότητας της Eurobank. Για το σκοπό αυτό, η Eurobank υποστηρίζει ενεργά τις ελληνικές επιχειρήσεις στη μετάβασή τους στο ψηφιακό μοντέλο και τη βιωσιμότητα, μέσω μιας σειράς άρθρων και διαδικτυακών σεμιναρίων της Digital Academy.

Ο Όμιλος σχεδιάζει επίσης να αναπτύξει μηχανισμούς υπεύθυνης τραπεζικής για την αύξηση της ευαισθητοποίησης σε θέματα ESG μέσω της παροχής αξιόπιστων πληροφοριών, ιδίως για όσους εμπλέκονται σε βιώσιμες επενδυτικές αποφάσεις. Εστιάζοντας στις ευάλωτες ομάδες, διασφαλίζεται η ισότιμη πρόσβαση στις τραπεζικές υπηρεσίες και η ενίσχυση της συμπερίληψης. Το προσωπικό λαμβάνει βιωματική εκπαίδευση για την παροχή ποιοτικότερων υπηρεσιών σε πελάτες με αναπηρία, ενισχύοντας τη δέσμευση της Eurobank για συμπερίληψη.

Τα ενδεικτικά επιτεύγματα σε σχέση με τους στόχους για το 2024 έχουν ως εξής:

- Συνεχής βελτίωση των υπηρεσιών και δρομολόγηση πρόσθετων πρωτοβουλιών συμπερίληψης που απευθύνονται σε συγκεκριμένες κοινωνικές ομάδες:
 - Οι υπηρεσίες περιλαμβάνουν πλέον υποστήριξη στη νοηματική γλώσσα μέσω του v-Banking για πελάτες με προβλήματα ακοής και έγγραφα σε γραφή Braille και προσβάσιμα PDF για πελάτες με προβλήματα όρασης. Επιπλέον το 100% των ATM έχει προσαρμοστεί στις απαιτήσεις προσβασιμότητας (με φωνητική βοήθεια), ενώ 92 υποκαταστήματα είναι εξοπλισμένα με ράμπες.
 - Εφαρμογή εκπαιδευτικών σεμιναρίων «Εξοικείωση με τις αναπηρίες», με επίκεντρο το Δίκτυο καταστημάτων Λιανικής τραπεζικής (Retail Banking) για την ενίσχυση της προσβασιμότητας και της συμπερίληψης των πελατών. 1900 υπάλληλοι έχουν εκπαιδευτεί να βοηθούν άτομα με αναπηρίες.
 - Εμπνευσμένες ομιλίες από τους Πρεσβευτές Προσβασιμότητας της Eurobank.
 - Βραβείο Real Life Heroes σε συνάδελφο που διακρίθηκε για την εξυπηρέτηση πελατών με αναπηρία.
- Εξωτερικές ESG πρωτοβουλίες ευαισθητοποίησης για τους πελάτες, συμπεριλαμβανομένης της σειράς διαδικτυακών σεμιναρίων της Digital Academy: Πραγματοποιήθηκαν 3 εργαστήρια για τη «Βιώσιμη Μετάβαση: Νέες Προοπτικές και Νέες Απαιτήσεις», «Χρηματοδότηση της Βιώσιμης Ανάπτυξης για τις ΜΜΕ» και «Διατραπεζικό Ερωτηματολόγιο ESG - Μετάβαση από τη Θεωρία στην Πράξη» με τη συμμετοχή 441 πελατών.

Η Στρατηγική Βιωσιμότητας καθορίζει τις προτεραιότητες και τους στόχους βιωσιμότητας του Ομίλου. Η Στρατηγική Επιχειρησιακής Επίδρασης αναπτύσσεται μέσω ορόσημων και δεικτών απόδοσης που υποστηρίζουν τους ετήσιους και τους μακροπρόθεσμους ενδιάμεσους στόχους που τίθενται σε πολλαπλές ροές έργων, που εκτείνονται κατά την επόμενη δεκαετία. Αναπτύσσεται κατά μήκος 3 πυλώνων και αντίστοιχων εταιρικών στόχων, υποστηριζόμενη από μια δομή διακυβέρνησης ροών έργων (μία ανά δέσμευση) και την Εποπτική Επιτροπή ESG/OIS. Η πρόοδος επανεξετάζεται τακτικά από την Διοικητική Επιτροπή Βιωσιμότητας. Δημιουργούνται συνδέσεις με τις ροές του Προγράμματος Μετασχηματισμού καθώς και με τα αντίστοιχα πρότυπα συστημάτων διαχείρισης ISO, ώστε να διασφαλίζεται η τεκμηρίωση και η πιστοποίηση των δραστηριοτήτων, να επικυρώνεται ο καθορισμός των στόχων και η μετρούμενη απόδοση και να παρακολουθείται συστηματικά η πρόοδος μέσω εσωτερικών ελέγχων και εξωτερικής διασφάλισης. Ο Όμιλος σχεδιάζει να επανεξετάζει και να επικαιροποιεί τη στρατηγική του για τη βιωσιμότητα σε ετήσια βάση, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των στόχων αξιοποιούνται έρευνες ανατροφοδότησης των πελατών, ποσοτικά δεδομένα σχετικά με τις αλλαγές στα δημογραφικά στοιχεία των χρηστών και τα μαθήματα που ολοκληρώνονται ανά εκπαίδευση ή/και τον αριθμό των συμμετεχόντων. Η πρόοδος τους θα παρακολουθείται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, ώστε να διασφαλίζεται η επίτευξή τους με τελική αξιολόγηση στο τέλος της περιόδου που έχουν τεθεί.

3.3 Ενίσχυση της καινοτομίας [Ειδικώς για την οντότητα]

3.3.1 Στρατηγική

Περιγραφή των σημαντικών επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών και της αλληλεπίδρασής τους με το την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Η καινοτομία αποτελεί στρατηγική επιχειρηματική ευκαιρία για τη Eurobank σε σχέση με την αύξηση των θετικών και τη μείωση των αρνητικών επιπτώσεων που έχει εντοπίσει. Έτσι, δίνει μεγάλη έμφαση στη δημιουργία ενός περιβάλλοντος που ευνοεί τη βιώσιμη ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜμΕ) τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο και ενισχύει την εξωστρέφεια των ελληνικών επιχειρήσεων με στόχο την προώθηση της αποτελεσματικής επιχειρηματικότητας και τη βελτίωση της ποιότητας βασικών επιχειρηματικών τομέων μέσω καινοτόμων υπηρεσιών. Η Eurobank προωθεί επίσης καινοτόμα κανάλια παροχής υπηρεσιών και σχεδιάζει λύσεις προστιθέμενης αξίας, προσαρμοσμένες στις ανάγκες των πελατών της.

Για το σκοπό αυτό, μια βασική συνιστώσα του κοινωνικού πυλώνα της στρατηγικής βιωσιμότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην ενίσχυση της καινοτομίας, χωρίς αποκλεισμούς και με επίκεντρο την επιχειρηματικότητα της νέας γενιάς.

Η αποστολή της Eurobank ξεπερνά κατά πολύ τη χρηματοοικονομική της πτυχή και στοχεύει να συμβάλει στην οικονομική ανάπτυξη, αλλά και να καταστήσει εφικτό ένα οικονομικό μοντέλο χωρίς αποκλεισμούς και βιώσιμο, ένα μοντέλο που προασπίζεται την καινοτομία, στηρίζει τις κοινότητες και δημιουργεί ευρεία ευημερία.

Αναφορικά με περισσότερες πληροφορίες που σχετίζονται με την Διακυβέρνηση, παρακαλώ ανατρέξτε στο: 1.3 Διακυβέρνηση

3.3.2 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα [ESRS 2 IRO-1]

Μέσω της DMA η Eurobank εντόπισε τους ακόλουθους σημαντικούς κινδύνους και ευκαιρίες:

Πρώθηση Καινοτομίας

Κίνδυνος	Η ραγδαία τεχνολογική ανάπτυξη στον τραπεζικό τομέα μπορεί να δημιουργήσει ανταγωνιστικές απειλές και κινδύνους εάν η Eurobank δεν καταφέρει να προσαρμοστεί και να καινοτομήσει με τον ίδιο ρυθμό.
Ευκαιρία	Η ικανοποίηση των εξελισσόμενων προσδοκιών των πελατών και των αναγκών του σύγχρονου τρόπου ζωής μέσω της αξιοποίησης ψηφιακών εργαλείων και καινοτόμων υπηρεσιών μπορεί να βελτιώσει τη δέσμευση των πελατών.

Η διαδικασία αξιολόγησης της πρώθησης της καινοτομίας εφαρμόζεται σε όλες τις περιοχές όπου λειτουργεί η Eurobank.

3.3.3 Πολιτικές και Δράσεις

Πολιτικές σχετικές με την υποστήριξη της καινοτομίας [MDR-P]

Το Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας του Ομίλου είναι η βασική πολιτική που περιγράφει τον στρατηγικό του στόχο να προσαρμόσει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και τις λειτουργίες του με τρόπο που να εξυπηρετεί τις κοινωνικές ανάγκες στο πλαίσιο του επιχειρηματικού του μοντέλου.

Το Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας κάνει αναφορά στη σημασία της πρώθησης ενός καινοτόμου περιβάλλοντος και στο ρόλο του στη συνολική στρατηγική βιωσιμότητας, η οποία περιλαμβάνει τις δεσμεύσεις και τους στόχους του κοινωνικού πυλώνα προς αυτή την κατεύθυνση.

Δράσεις σχετικές με την υποστήριξη της καινοτομίας [MDR-A]

Η Eurobank καινοτομεί σε ό,τι αφορά τις πρωτοβουλίες και τις δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (CSR) που υποστηρίζουν την καινοτόμο επιχειρηματικότητα, ενισχύουν τη βιώσιμη ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (SMEs), τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο, και ενισχύουν την εξωστρέφεια των ελληνικών επιχειρήσεων, με στόχο την πρώθηση της αποτελεσματικής επιχειρηματικότητας και τη βελτίωση της ποιότητας βασικών επιχειρηματικών τομέων μέσω καινοτόμων υπηρεσιών.

Eurobank Next – Ψηφιακή Ανάπτυξη & Ανταγωνιστικότητα στο Μέλλον

Η Eurobank Next - Ψηφιακή Ανάπτυξη και Ανταγωνιστικότητα στο Μέλλον είναι μια στρατηγική πρωτοβουλία που δρομολογήθηκε τον Ιανουάριο του 2024, στο πλαίσιο της οποίας λειτουργούν τόσο το Κέντρο Καινοτομίας όσο και η Μονάδα Συντονισμού GenAI, φιλοδοξώντας να αποτελέσουν την κινητήρια δύναμη πίσω από μετασχηματιστικές τραπεζικές λύσεις. Στοχεύει στη διασφάλιση της μελλοντικής σημασίας της Τράπεζας μέσω της πρώθησης της νοοτροπίας και της πρακτικής της καινοτομίας σε ολόκληρη την τράπεζα, ενώ παράλληλα διερευνά και αξιοποιεί ανατρεπτικές προτάσεις αξίας για την επιδίωξη της ανάπτυξης και της μελλοντικής ανταγωνιστικότητας.

Αποστολή του Κέντρου Καινοτομίας είναι να παρέχει ταχείς ρυθμούς, εστιασμένη καινοτομία ευθυγραμμισμένη με την ευρύτερη στρατηγική της Eurobank για την αύξηση της κερδοφορίας και της αποδοτικότητας. Με τα Innovation & UX Labs, το Κέντρο Καινοτομίας προωθεί τόσο την επιχειρηματικότητα όσο και την ενδοεπιχειρηματικότητα σε ολόκληρη τη Eurobank και συνδέει τον οργανισμό με εταιρείες Fintech για την περαιτέρω αύξηση της ικανοποίησης των πελατών. Η ομάδα ανίχνευσε περισσότερες από 50 start up επιχειρήσεις και παρείχε συστάσεις προς τις Επιχειρηματικές Μονάδες για πιθανές ευκαιρίες, με αποτέλεσμα την πραγματοποίηση POCs ή συνεργασιών. Παράλληλα, η Μονάδα παρακολουθεί συνεχώς τις τάσεις και παρέχει πληροφορίες για την αγορά σε ολόκληρο τον Όμιλο μέσω του μηνιαίου ενημερωτικού δελτίου και της τριμηνιαίας έκθεσης. Επίσης, δημιούργησε στρατηγικές συνεργασίες με διεθνείς οργανισμούς και πλατφόρμες για την αξιοποίηση των δικτύων για την ανοικτή καινοτομία. Ξεκίνησε την ιδέα της συνεδρίασης Brainstorming Session για την επιτάχυνση των κορυφαίων ιδεών από όλες τις επιχειρηματικές μονάδες της Eurobank και τους πελάτες εκτός Eurobank, ενθαρρύνοντας τη συλλογική καινοτομία στην ανάπτυξη προϊόντων μέσω μιας δυναμικής, συνεργατικής προσέγγισης.

Σε συνεργασία με το Κέντρο Καινοτομίας, η Μονάδα Συντονισμού GenAI είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό των στρατηγικών φιλοδοξιών της Eurobank στον τομέα της Παραγωγικής Τεχνητής Νοημοσύνης (GenAI). Η μονάδα επικεντρώνεται στον καθορισμό περιπτώσεων χρήσης για το GenAI σε ολόκληρο τον οργανισμό, στο συντονισμό των διαφόρων εμπλεκόμενων μερών και στην επίβλεψη της ανάπτυξης τεχνολογιών GenAI σε ενεργά έργα. Το έργο τους διασφαλίζει την επιτυχή υιοθέτηση και ενσωμάτωση του GenAI, ευθυγραμμίζοντάς το με τις φιλοδοξίες ψηφιακής ανάπτυξης της Eurobank.

Κατά τη δημιουργία του Πλαισίου λειτουργίας της, η Μονάδα Συντονισμού του GenAI συνεργάζεται στενά με όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες για τον εντοπισμό πιθανών Περιπτώσεων Χρήσης. Μέχρι σήμερα, μία περίπτωση χρήσης έχει ξεκινήσει την παραγωγή, έξι βρίσκονται σε πιλοτική φάση και περισσότερες από 10 περιπτώσεις χρήσης αξιολογούνται και ιεραρχούνται.

Πέραν των ανωτέρω, με στόχο την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, την προώθηση, την υποστήριξη και την ενσωμάτωση της Καινοτομίας σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας του Οργανισμού, συστάθηκε Συμβούλιο Καινοτομίας υπό την ηγεσία του Διευθύνοντος Συμβούλου. Η σύστασή του αποτελεί σημαντικό βήμα για την ενίσχυση της κουλτούρας της καινοτομίας και τη διασφάλιση της συνεχούς προσαρμογής του Ομίλου στις νέες τεχνολογικές και επιχειρηματικές προκλήσεις.

egg - enter grow go

Στον τομέα της καινοτόμου επιχειρηματικότητας, η Eurobank - σε συνεργασία με το Corallia, μια μονάδα του Ερευνητικού Κέντρου Αθηνά που υλοποιεί εμβληματικά προγράμματα και στοχευμένες παρεμβάσεις με επίκεντρο τη διαχείριση συνεργατικών σχηματισμών (Clusters), Θερμοκοιτίδων (Incubators) και Προγραμμάτων Επιχειρηματικότητας - εισήγαγε το 2013 μια πρωτοβουλία: το egg - enter grow go. Αυτός ο επιχειρηματικός επιταχυντής προσφέρει στους επιχειρηματίες ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο επιχειρηματικής επώασης, επιτάχυνσης και συνεργασίας μεταξύ νεοφυών επιχειρήσεων. Ο 12ος κύκλος ξεκίνησε το 2024, συνεχίζοντας την υποστήριξη καινοτόμων επιχειρήσεων σε 3 βασικούς τομείς: την εξωστρέφεια, τη χρηματοδότηση και διασύνδεση των επιχειρήσεων με την παγκόσμια αγορά.

Τα τελευταία 12 χρόνια, το egg έχει γίνει μια από τις πιο σημαντικές πρωτοβουλίες επιχειρηματικής επιτάχυνσης στη χώρα. Επίσης, έχει ενισχύσει σημαντικά τη φήμη του στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και έχει γίνει πρότυπο στο ελληνικό οικοσύστημα νεοφυών επιχειρήσεων. Από το 2019 το egg αποτελείται από 3 διακριτές και συμπληρωματικές πλατφόρμες υποστήριξης της επιχειρηματικότητας: egg pre - acceleration, egg Start-Up και egg Scale-Up.

Οι πρωτοβουλίες egg pre - acceleration στοχεύουν στην υποστήριξη της ακαδημαϊκής κοινότητας, στη σύνδεση της έρευνας και της καινοτομίας με την επιχειρηματικότητα και στην υποστήριξη ομάδων που θέλουν να εντρυφήσουν στις αρχές της επιχειρηματικότητας. Πιο συγκεκριμένα, μέσα από στοχευμένα pre-acceleration προγράμματα, το egg παρέχει στα μέλη της ακαδημαϊκής κοινότητας (προπτυχιακούς και μεταπτυχιακούς φοιτητές, ερευνητές, καθηγητές κ.λπ.) mentoring, καθοδήγηση και πρακτική εκπαίδευση για να τους φέρει σε επαφή με την επιχειρηματικότητα και το οικονομικό σύστημα.

Πιο συγκεκριμένα, το egg ξεκίνησε το 2022 ένα **διαδικτυακό πρόγραμμα επιτάχυνσης** σε συνεργασία με το ICC Hellas, το Cluster τους, το Female Founders' Startup, το ΔΠΘ και το ΑΠΘ. Στο πρόγραμμα αυτό συμμετείχαν οκτώ startups με επικεφαλής γυναίκες, επιτυγχάνοντας 100% γυναικεία εκπροσώπηση. Με βάση την επιτυχία και τα αποτελέσματα αυτής της πρωτοβουλίας, το egg εισήγαγε το 2023 το πρόγραμμα **Γυναικεία Επιχειρηματικότητα – Μίνι Πρόγραμμα Επιτάχυνσης**, προσαρμοσμένο σε γυναίκες ερευνητές και φοιτήτριες πανεπιστημίων σε τομείς STEAM. Το πρόγραμμα, το οποίο υλοποιήθηκε δύο φορές (2) από το egg το 2023, είναι μια πολύπλευρη προσέγγιση που περιλαμβάνει καθοδήγηση, ανάπτυξη δεξιοτήτων και ευκαιρίες δικτύωσης, ειδικά προσαρμοσμένες για γυναίκες ερευνητές και επιχειρηματίες σε ελληνικά Πανεπιστήμια και Ινστιτούτα. Ενισχύει τις γυναίκες να ξεπεράσουν τα εμπόδια, να αδράξουν τις ευκαιρίες και να ευδοκιμήσουν στους αντίστοιχους τομείς τους. Συνολικά, το 2023 συμμετείχαν 48 ερευνητικές ομάδες, με τις γυναίκες να αντιπροσωπεύουν το 67% των συμμετεχόντων. Με βάση αυτή την επιτυχία, το 2024, το egg εγκαινίασε ένα **Μίνι Πρόγραμμα Επιτάχυνσης για Ερευνητές**. Αυτή η επανάληψη του προγράμματος ακολούθησε παρόμοια δομή, παρέχοντας καθοδήγηση και υποστήριξη σε ερευνητικές ομάδες. Συμμετείχαν συνολικά 24 ομάδες, με 32% γυναικεία εκπροσώπηση. Πρωταρχικός στόχος ήταν η προώθηση της έρευνας και της καινοτομίας στα πανεπιστήμια, βοηθώντας τους συμμετέχοντες να κατανοήσουν την επιχειρηματικότητα και να αναπτύξουν τις επιχειρηματικές τους ιδέες. Παράλληλα, το egg, σε συνεργασία με την EBAN, εισήγαγε ένα **Διεθνές Πρόγραμμα Προ-Επιτάχυνσης**, προσφέροντας υποστήριξη, καθοδήγηση και κατεύθυνση σε 8 διεθνείς νεοφυείς επιχειρήσεις. Το πρόγραμμα αυτό επικεντρώνεται στο να βοηθήσει τις νεοφυείς επιχειρήσεις να επεκτείνουν τις επιχειρήσεις τους και να εδραιώσουν την παρουσία τους στην Ελλάδα.

Cluster Τουρισμού και Πολιτισμού

Με διαχειριστή το egg - enter grow go, η Eurobank στηρίζει το πρώτο ελληνικό Συνεργατικό Σχηματισμό Καινοτομίας στις ψηφιακές τεχνολογίες στους Τομείς του Τουρισμού και του Πολιτισμού (Cluster τουρισμού και πολιτισμού). Κύριος σκοπός του Cluster είναι η διασφάλιση της οικονομικής βιωσιμότητας και η επίτευξη οικονομικών κλίμακας και οικονομικών εύρους σε ψηφιακές εφαρμογές και τεχνολογίες για τον Τουρισμό και τον Πολιτισμό. Προωθεί επίσης ένα περιβάλλον συνεργασίας και δημιουργικότητας και ενθαρρύνει την ανταλλαγή γνώσεων και τη κοινή διάθεση πόρων μεταξύ των εταιρειών που το απαρτίζουν, με αποτέλεσμα πιο αποτελεσματικές και βιώσιμες πρακτικές. Η πρωτοβουλία περιλαμβάνει καινοτόμες εταιρείες και άλλους οργανισμούς που εδρεύουν στην Ελλάδα και προωθούν την καινοτομία, την έρευνα και τη δικτύωση και δραστηριοποιούνται στον ευρύτερο τομέα των ψηφιακών τεχνολογιών του τουρισμού και των ΤΠΕ.

Η προσέγγιση αυτή ευθυγραμμίζεται απόλυτα με τις προτεραιότητες που θέτει ο Παγκόσμιος Οργανισμός Τουρισμού (UNWTO) και οι τουριστικοί οργανισμοί παγκοσμίως. Στόχος του Cluster είναι η ψηφιοποίηση των τουριστικών και πολιτιστικών προϊόντων, μεγιστοποιώντας το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Ελλάδας μέσω της χρήσης τεχνολογιών λογισμικού και ψηφιακού περιεχομένου, έξυπνων εφαρμογών για κινητά τηλέφωνα και άλλων εφαρμογών υψηλής τεχνολογίας. Οι εξελίξεις αυτές θα προσφέρουν στους επισκέπτες νέες και βελτιωμένες ταξιδιωτικές εμπειρίες, ευθυγραμμιζόμενες με τον γενικότερο στόχο της πρωτοβουλίας. Μέσω της ενσωμάτωσης καινοτόμων τεχνολογιών, το Cluster στοχεύει στον εκσυγχρονισμό του τουριστικού τομέα, παρέχοντας στους επισκέπτες εξατομικευμένες και πρωτοποριακές εμπειρίες, εξασφαλίζοντας παράλληλα ότι η Ελλάδα διατηρεί την ανταγωνιστικότητά της και τη θέση της στην παγκόσμια αγορά τουρισμού. Το πρόγραμμα έρευνας και ανάπτυξης (R&E) «Ανάπτυξη καινοτόμων τεχνολογιών και νέας γενιάς ψηφιακών εφαρμογών στον τουρισμό και τον πολιτισμό» υποβλήθηκε

με επιτυχία στο CfP Innovation Cluster της Γενικής Γραμματείας Έρευνας & Καινοτομίας, με συνολικό προϋπολογισμό 2,8 εκατ. ευρώ, που κατανέμεται σε 6 φιλόδοξα συνεργατικά έργα E&A από 13 εταιρείες.

Exportgate και πρωτοβουλίες εξωστρέφειας

Στόχος της Eurobank είναι να συμβάλει ενεργά στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας και αναγνωρίζει τη σημασία της επιχειρηματικότητας ως βασικού μοχλού για την επέκταση της ελληνικής οικονομίας. Η Eurobank εστιάζει επίσης στη στήριξη της εξωστρέφειας των ελληνικών επιχειρήσεων, ενθαρρύνοντας νέες επιχειρηματικές πρωτοβουλίες. Με την υποστήριξη 4 κορυφαίων ελληνικών εξαγωγικών συνδέσμων (Πανελλήνιος Σύνδεσμος Εξαγωγέων, Ελληνικός Σύνδεσμος Επιχειρήσεων Εξωτερικού, Σύνδεσμος Εξαγωγέων Κρήτης και ΣΕΒ-Ελληνικός Σύνδεσμος Επιχειρήσεων), η Eurobank δημιούργησε το Exportgate, μια πρωτοποριακή διαδικτυακή πύλη διεθνούς εμπορίου που προσφέρει ευκαιρίες δικτύωσης στην παγκόσμια αγορά σε ελληνικές και κυπριακές επιχειρήσεις και παρέχει πρόσβαση σε προηγμένα εργαλεία για τις διεθνείς επιχειρηματικές τους δραστηριότητες. Πάνω από 5.500 ελληνικές εταιρείες συμμετέχουν στην πλατφόρμα, η οποία πλέον καλύπτει όλους τους σημαντικούς κλάδους της οικονομίας.

Τα μέλη της Exportgate έχουν online πρόσβαση σε πληροφορίες για περισσότερους από 1.000.000 συνεργάτες σε 200 χώρες. Το 2023 συμπληρώθηκαν 10 χρόνια από την έναρξη λειτουργίας του Exportgate και η Eurobank προγραμματίσει μια σειρά πρωτοβουλιών για να γιορτάσει αυτό το σημαντικό ορόσημο και να ευχαριστήσει ουσιαστικά τους πολύτιμους συνεργάτες και μέλη της που αποτελούν τους καλύτερους πρεσβευτές στην ανάπτυξη της στρατηγικής της με γνώμονα την εξωστρέφεια. Το Exportgate είναι μέλος του δικτύου Trade Club Alliance (TCA), μετά τη στρατηγική συμφωνία μεταξύ της Eurobank και της Santander, μιας κορυφαίας τράπεζας τραπεζικής ιδιωτών και επιχειρήσεων με έδρα την Ισπανία. Υποστηριζόμενο από διεθνείς τράπεζες που καλύπτουν πάνω από το 65% των σημαντικών παγκόσμιων αγορών, το TCA είναι το πρώτο δίκτυο e-business που επιτρέπει στα μέλη του να εντοπίζουν εύκολα, γρήγορα και αξιόπιστα συνεργάτες σε όλο τον κόσμο, επενδύοντας δυναμικά σε προηγμένες τεχνολογίες τεχνητής νοημοσύνης. Το δίκτυο εξακολουθεί να επεκτείνεται, ενώ η πιο πρόσφατη προσθήκη στην αγορά της Κίνας αφορούσε την Bank of China. Επιπλέον, υπάρχει στενή συνεργασία με τον Enterprise Greece, τον επίσημο οργανισμό προώθησης επενδύσεων και εμπορίου του ελληνικού κράτους, με στόχο την αύξηση της εξαγωγικής δραστηριότητας και την προσέλκυση ξένων επενδύσεων. Μέσω των πρωτοβουλιών εξωστρέφειας του ΣΕΒ (Export Ready Workshops και Doing Business Events), ο ΣΕΒ και η Eurobank έχουν δημιουργήσει ισχυρές συνέργειες που προσφέρουν ολοκληρωμένη υποστήριξη στις ελληνικές επιχειρήσεις.

Growth Awards

Η Eurobank καθιέρωσε τα «Growth Awards.» το 2016, σε συνεργασία με την Grant Thornton. Στόχος ήταν η επιβράβευση των επιχειρήσεων που συνδυάζουν υψηλές οικονομικές επιδόσεις με επιτυχημένη εταιρική ιστορία και συμβάλλουν στη διαμόρφωση ενός νέου επιχειρηματικού τοπίου και εργασιακής κουλτούρας στην Ελλάδα. Τα βραβεία φιλοδοξούν να αποτελέσουν έναν από τους κορυφαίους τρόπους αναγνώρισης της επιχειρηματικής αριστείας και στήριξης της ανάπτυξης υγιών επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Οι 7 τελετές απονομής των Growth Awards μέχρι σήμερα έχουν βραβεύσει 44 από τις πιο δυναμικές ελληνικές επιχειρήσεις. Περισσότεροι από 2.000 προσκεκλημένοι παρακολουθούν κάθε χρόνο την τελετή απονομής, 7 διεθνούς φήμης ομιλητές έχουν φιλοξενηθεί και περίπου 80 επιχειρήσεις υποβάλλουν αίτηση συμμετοχής ετησίως. Η Επιτροπή των Βραβείων αποτελείται από 20 διακεκριμένα άτομα από τον ελληνικό επιχειρηματικό και ακαδημαϊκό χώρο.

Digital banking

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, η Eurobank δεσμεύτηκε πλήρως να συνεχίσει να παρέχει καινοτόμες και φιλικές προς τον χρήστη ψηφιακές υπηρεσίες, στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της, επενδύοντας σε τεχνολογικές υποδομές και ανθρώπινους πόρους και υποστηρίζοντας όλους τους χρήστες στην πρόσβαση σε ψηφιακές λύσεις. Η μονάδα Group Digital Banking του Ομίλου Eurobank αξιοποιεί την τεχνογνωσία της για την παροχή καινοτόμων, βασισμένων στα δεδομένα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών. Τοποθετώντας τους πελάτες στο επίκεντρο, παρέχει απλά, εξατομικευμένα προϊόντα και εξασφαλίζει εύκολη πρόσβαση σε αυτά. Φέρνοντας την τεχνολογία πιο κοντά σε όλους, ενεργεί ως βασικός ψηφιακός και phygital μοχλός προόδου και κύριος πρεσβευτής της ψηφιακής κουλτούρας της Eurobank. Στην πορεία ψηφιοποίησής της εντοπίζονται 2 κύριες πτυχές:

- 1) Εξωτερική ψηφιοποίηση - Το ψηφιακό της αποτύπωμα μέσω της διαδικτυακής και κινητής τραπεζικής, των ιστοσελίδων και της παρουσίας της στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης.
- 2) Εσωτερική ψηφιοποίηση – Οι απλοποιημένες εσωτερικές διαδικασίες της σε όλα τα σημεία επαφής με τους πελάτες.

Η ψηφιακή προσέγγιση της Eurobank έχει οδηγήσει σε σημαντική επέκταση του ψηφιακού χαρτοφυλακίου της, προσφέροντας μια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών για τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών και την κάλυψη των αναγκών τους, όπως αυτές εκφράζονται απευθείας από τους ίδιους. Το κύριο θέμα για το 2024 αφορούσε την παροχή νέων ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών τόσο για ιδιώτες όσο και για επιχειρήσεις.

Βασικά ψηφιακά προϊόντα και πρωτοβουλίες για το 2024:

- **Group Sales Digital Onboarding:** μια, μοναδική στην ελληνική αγορά, ψηφιακή υπηρεσία που επιτρέπει στις εταιρείες να ψηφιοποιήσουν τη διαδικασία μισθοδοσίας τους, ενώ παράλληλα δίνει τη δυνατότητα στους υπαλλήλους τους να εισέλθουν ψηφιακά στην υπηρεσία μισθοδοσίας του εργοδότη τους.
- **Νέα πιστοδοτικά προϊόντα:** Εισήγαγε εξατομικευμένα και προ-συμβουλευτικά προϊόντα με αυτοματοποιημένες πιστωτικές αποφάσεις, επιτρέποντας μια απρόσκοπτη και γρήγορη ψηφιακή εμπειρία. Εισήγαγε μια πρώτη στην αγορά εικονική πιστωτική κάρτα.
- **Ασφαλιστικά προϊόντα -** Εισήγαγε πρόσθετα προϊόντα γενικών ασφαλίσεων μέσω ψηφιακών καναλιών, όπως προϊόντα ασφάλισης αυτοκινήτου και ασφάλισης κατοικίδιων ζώων.
- **Μια νέα προσφορά προϊόντος για εφήβους:** μια εικονική προπληρωμένη κάρτα που εκδίδεται από τον γονέα/κηδεμόνα και χρησιμοποιείται από τον ανήλικο.
- **Ψηφιακή προσφορά για επιχειρήσεις -** Εισήγαγε την ηλεκτρονική δημιουργία συμφωνιών προθεσμιακών καταθέσεων με εφαρμογή εξατομικευμένων επιλογών για τη διευκόλυνση POS, καθώς και πολυάριθμα ψηφιακά εργαλεία για τη διαχείριση των νομικών εγγράφων μιας εταιρείας.

Τα προϊόντα αυτά καλύπτουν τις καθημερινές ανάγκες των επιχειρήσεων, παρέχοντας αποτελεσματικές χρηματοοικονομικές λύσεις για την υποστήριξη των δραστηριοτήτων και της ανάπτυξής τους, ανακουφίζοντας την ανάγκη επίσκεψης σε υποκατάστημα και εξοικονομώντας πολύτιμο χρόνο.

Εκτός από αυτά τα ψηφιακά προϊόντα, η Eurobank πραγματοποίησε αξιοσημείωτες εξελίξεις το 2024:

- **Διεύρυνε τις συνεργασίες σε λύσεις ενσωματωμένης χρηματοδότησης -** Ξεκίνησε νέες συνεργασίες με εμπόρους στον τομέα της ενσωματωμένης χρηματοδότησης. Η πρωτοβουλία αυτή δίνει τη δυνατότητα στους πελάτες να χρηματοδοτούν τις online αγορές τους απευθείας μέσω του Ομίλου όταν πραγματοποιούν ηλεκτρονικές αγορές, απλοποιώντας τη διαδικασία πληρωμής και βελτιώνοντας την ευκολία για τους πελάτες.
- **Ενισχυμένη εξυπηρέτηση πελατών -** Εισήγαγε διάφορες λειτουργίες για την αναβάθμιση της εμπειρίας των πελατών και την εξοικονόμηση χρόνου από την επίσκεψη σε υποκατάστημα για αιτήματα εξυπηρέτησης, όπως η προσθήκη ενός νέου δικαιούχου λογαριασμού και η δυνατότητα έκδοσης πιστοποιητικών με ένα απλό κλικ ενός κουμπιού.
- **Open Banking -** Η Eurobank σημείωσε περαιτέρω πρόοδο στο Open Banking, προσφέροντας νέα προσαρμοσμένα APIs προστιθέμενης αξίας, σε συνεργαζόμενες εταιρείες, στους τομείς του onboarding, της διαχείρισης λογαριασμών και συναλλαγών κ.λπ.
- **Το κανάλι Open Banking:**
 - Εξυπηρέτησε 150.000 πελάτες με 12.000.000 κλήσεις.
 - Αύξησε τον όγκο των συναλλαγών σε 171 εκατ. ευρώ, αύξηση 7 εκατ. ευρώ σε σχέση με το 2023.

Οι ψηφιακές πρωτοβουλίες της Eurobank αντανakλούν τη στρατηγική της δέσμευση να αξιοποιεί την τεχνολογία με σκοπό την παροχή πρωτοποριακών λύσεων και εξατομικευμένων εμπειριών για ιδιώτες και επιχειρήσεις. Οι προσπάθειες αυτές αναγνωρίστηκαν με αξιοσημείωτες διακρίσεις. Το 2024, η Eurobank τιμήθηκε ως «Best Consumer Digital Bank in Western Europe for 2024» για 5η συνεχή χρονιά, από το έγκριτο αμερικανικό περιοδικό Global Finance, επιβεβαιώνοντας τη συνεχή υπεροχή της στην ψηφιακή τραπεζική σε διεθνή κλίμακα. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2024 η Eurobank η εφαρμογή Eurobank Mobile App κατέλαβε την 1η θέση στο App store και στο iOS μεταξύ όλων των άλλων τραπεζών στην Ελλάδα.

Ψηφιακές και υβριδικές πωλήσεις - Το 2024 ο όγκος των ψηφιακών και υβριδικών πωλήσεων αυξήθηκε σημαντικά κατά 28% (σε τεμάχια) μέσω:

- **Εμπλουτισμού της προσφοράς προϊόντων** σε όλες τις κατηγορίες προϊόντων και σε όλα τα τμήματα της αγοράς όπως νέα πιστωτικά προϊόντα (προσωποποιημένα και προκαθορισμένα δάνεια), εικονική πιστωτική κάρτα, εικονική προπληρωμένη κάρτα για εφήβους, υπηρεσία «Salary Link» (που επιτρέπει στους εργαζόμενους να καταθέτουν μισθό σε λογαριασμό Eurobank), προϊόντα ασφάλισης αυτοκινήτων και κατοικίδιων ζώων.
- **Αύξηση της επισκεψιμότητας και βελτιστοποίηση ταξιδιών** μέσω διαφόρων ψηφιακών καμπανιών, προωθητικών ενεργειών και εκδηλώσεων για σημαντικό αριθμό ψηφιακών προϊόντων. Επιπλέον σχεδιασμός και αξιοποίηση νέων δυνατοτήτων για την προώθηση της αφοσίωσης και των πωλήσεων (π.χ. εξατομικευμένοι προωθητικοί τομείς σε e/m banking, δημιουργία δυναμικών πελατών από το eurobank.gr).
- **Σχεδιασμού και ανάπτυξης νέων υβριδικών δυνατοτήτων, συμβάλλοντας στο phygital μοντέλο της Eurobank.** Οι βασικές πρωτοβουλίες περιλάμβαναν βελτιώσεις και προσθήκη νέων προϊόντων στο Digital Safebox (η εφαρμογή ξεκινά από το κατάστημα ή μέσω τηλεμάρκετινγκ και ολοκληρώνεται από τον πελάτη μέσω e/m banking), καθοδήγηση των πελατών σε ψηφιακά κανάλια κατά τη διαδικασία «Κλείστε ραντεβού στο κατάστημα».

User Experience (εμπειρία χρήστη) - Η ομάδα User Experience (UX) δίνει προτεραιότητα στον πελάτη/χρήστη σε όλες τις λειτουργίες της Τράπεζας. Οι ερευνητές και οι σχεδιαστές UX εργάζονται για τη βελτίωση της εμπειρίας τόσο των πελατών όσο και του προσωπικού σε διάφορα κανάλια και σημεία επαφής, εφαρμόζοντας καθιερωμένα πρότυπα σχεδιασμού, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για την προσβασιμότητα και των βέλτιστων πρακτικών. Για τη διεξαγωγή της έρευνας χρηστών, η ομάδα χρησιμοποιεί τις υπερσύγχρονες εγκαταστάσεις του UX Lab, χρησιμοποιεί μια ποικιλία μεθόδων και

προσαρμοσμένων εργαλείων (όπως συνεντεύξεις χρηστών, design thinking, δοκιμές χρηστικότητας, ταξινόμηση καρτών, tree testing). Η προσέγγιση αυτή περιλαμβάνει την πρόσληψη τόσο εξωτερικών όσο και εσωτερικών χρηστών, ώστε να διασφαλίζεται η ολιστική κατανόηση των αναγκών και των συμπεριφορών των χρηστών.

Η ομάδα UX δημιούργησε 4 ομάδες χρηστών: Digital Community (πελάτες ψηφιακής τραπεζικής), Digiators (εσωτερικό προσωπικό), Friends & Family και Accessibility for all (άτομα με αναπηρία) για την απλοποίηση των διαδικασιών και την αποτελεσματική απόκτηση γνώσεων.

Κατά τη διάρκεια του 2024, περίπου 179 χρήστες, συμπεριλαμβανομένων των χρηστών με αναπηρίες, συμμετείχαν σε 31 ερευνητικές δραστηριότητες και δοκιμές, καθώς και 326 χρήστες συμμετείχαν σε διαδικτυακό ερωτηματολόγιο για 9 έργα. Δημιουργήθηκαν ροές χρηστών και σχέδια για 117 έργα. Υλοποιήθηκαν επίσης συστήματα σχεδιασμού για το mobile app, την ηλεκτρονική τραπεζική, το eurobank.gr, το unify και το drive+, ώστε να λειτουργούν με συγκεκριμένα πρότυπα σχεδιασμού, μοτίβα και επιμέρους στοιχεία, με σκοπό την παροχή συνεπούς εμπειρίας και αποδοτικότητας στις ομάδες σχεδιασμού και ανάπτυξης. Οργάνωσε εξειδικευμένη εκπαίδευση σε θέματα προσβασιμότητας και βιωματικά workshops για διατμηματικές συνεργαζόμενες ομάδες (25 ώρες).

Δικτυακοί τόποι - Το 2024, το eurobank.gr προσέκλυσε πάνω από 27,2 εκατομμύρια επισκέψεις, όπου το 55% αυτής της επισκεψιμότητας προήλθε μέσω μηχανών αναζήτησης, όπως η Google. Το έτος αυτό σηματοδότησε επίσης μια σημαντική τεχνολογική πρόοδο με μια ολοκληρωμένη αναβάθμιση της υποδομής Sitecore, ενσωματώνοντας χαρακτηριστικά όπως το **Sitecore Personalise** για την τροφοδοσία εξατομικευμένων διαδρομών χρηστών. Επιπλέον, υλοποιήθηκαν συνεχείς βελτιώσεις σε αριθμομηχανές και διαδραστικά εργαλεία για την ενίσχυση της εμπειρίας του χρήστη και την προώθηση της παραγωγής πρωτοβουλιών.

Μέσα κοινωνικής δικτύωσης - Με 11 ενεργά κανάλια σε διάφορες πλατφόρμες, όπως το Facebook, το LinkedIn, το Instagram, το TikTok και το YouTube, η Eurobank:

- Κατέγραψε 334.951 αλληλεπιδράσεις.
- Παρήγαγε περιεχόμενο με 866 αναρτήσεις σε όλες τις πλατφόρμες κοινωνικής δικτύωσης.
- Διαχειρίστηκε την κοινότητα, απαντώντας σε 9.466 σχόλια χρηστών.

Η διαχείριση της κοινότητας στα κανάλια κοινωνικής δικτύωσης της Eurobank βοηθά την τράπεζα να δημιουργήσει καλύτερες σχέσεις με τους πελάτες της στο ψηφιακό περιβάλλον, αλλά και να εισάγει μια νέα προσέγγιση στη σχέση τράπεζας-πελάτη και στις ψηφιακές πωλήσεις. Όσον αφορά τις αλληλεπιδράσεις, η Eurobank κατέλαβε την 1η θέση στο LinkedIn και στο TikTok και τη 2η θέση στο YouTube σε όλο τον ελληνικό τραπεζικό τομέα. Η σελίδα πελατειακής πίστης *Επιστροφή* στο Facebook ήταν 1η σε αλληλεπιδράσεις και αύξηση των ακολούθων σε όλο τον ελληνικό τραπεζικό τομέα. Επίσης, η Eurobank ήταν η πρώτη τράπεζα που εγκαινίασε μια σειρά στο TikTok στην Ελλάδα & δημιούργησε native περιεχόμενο στο TikTok, προσαρμοζόμενη στο μοναδικό στυλ και τις προτιμήσεις των χρηστών της πλατφόρμας. Επιπλέον, μεταμόρφωσε πλήρως τον τόνο της φωνής της για τη διαχείριση της κοινότητας στο TikTok, διασφαλίζοντας ότι παραμένει σχετική και ελκυστική για το κοινό της πλατφόρμας.

Digital Creative Hub - Η κορυφαία ομάδα μας σε θέματα περιεχομένου με εξειδικευμένους ψηφιακούς κειμενογράφους και σχεδιαστές ανταποκρίθηκε στην αυξημένη ζήτηση (+39%) για ψηφιακό περιεχόμενο μέσω 2.436 παραδοτέων για 597 έργα σε ιστοσελίδες του ομίλου (συμπεριλαμβανομένων των χαρακτηριστικών Robochat, chatBot), 175 καμπάνιες ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, 93 σελίδες προϊόντων ψηφιακών καναλιών, ροές και έργα μικροσκοπικού κειμένου.

Performance marketing - Μέσα από πλατφόρμες ψηφιακής διαφήμισης, συμβάλλει στην ανάπτυξη των εργασιών άμεσα, καθώς στηρίζει τις ομάδες ψηφιακών πωλήσεων να επιτύχουν τους στόχους πωλήσεων, και έμμεσα με καμπάνιες μάρκετινγκ που έχουν στόχο την αύξηση της αναγνωρισιμότητας του brand. Το 2024, δρομολογήθηκαν 111 ψηφιακές καμπάνιες, οι οποίες έφτασαν:

- Πάνω από 4 εκατ. χρήστες
- 1 δις εντυπώσεις
- 67,2 εκατ. προβολές βίντεο
- Περίπου 16 εκατομμύρια κλικ. Χρησιμοποιώντας cookies σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία προστασίας δεδομένων, η Eurobank συνεχίζει να συλλέγει δεδομένα από τις αλληλεπιδράσεις των χρηστών στις ιστοσελίδες της, για να παρέχει εξατομικευμένο διαφημιστικό περιεχόμενο.

Customer journeys και εσωτερική ψηφιοποίηση - Η Eurobank συνέχισε να επανασχεδιάζει journey πελατών και εσωτερικά journey, παραμένοντας πιστή στην αρχή της απλότητας και της στόχευσης, και διατηρώντας τον πελάτη και την καινοτομία στο επίκεντρο. Υλοποιήθηκαν πολλές πρωτοβουλίες σε όλα τα κανάλια και τμήματα, με σκοπό την επίτευξη customer excellence και επιχειρησιακής αριστείας με βιώσιμο τρόπο. Ως αποτέλεσμα, η Eurobank πέτυχε Net Promoter Score (NPS) άνω του 40 σε σημαντικά journey πελατών.

Βασικά σημεία ανά journey:

- Ένταξη νέων πελατών (onboarding) και διαχείριση - Έκανε ευκολότερη και ταχύτερη την έναρξη και διαχείριση της σχέσης των πελατών μαζί της μέσω φυσικών καναλιών, ενσωματώνοντας διάφορες τεχνολογίες και βελτιώσεις, όπως: αυτοματοποίηση της υποβολής εγγράφων και των υπηρεσιών e-κyc, μειώνοντας τις υπογραφές των πελατών κατά 80% και το χρόνο εξυπηρέτησης ακόμη περισσότερο. Μάλιστα, για τους πελάτες του Private Banking, η Τράπεζα μείωσε τις

υπογραφές κατά 66% στο πλαίσιο της δέσμευσής της για αριστεία σε όλο το φάσμα των εργασιών διαχείρισης περιουσίας.

- Τραπεζική εξυπηρέτηση παντού - Ενδυναμώθηκαν οι υπεύθυνοι σχέσεων (Relationship Managers) και τους Διευθυντές των καταστημάτων ώστε να παρέχουν τραπεζικές υπηρεσίες απευθείας στους πελάτες, όπου κι αν βρίσκονται, σε μια προσπάθεια να ενισχύσει την προσβασιμότητα και την ευκολία των υπηρεσιών. Από το άνοιγμα λογαριασμού έως την έκδοση καρτών, φέρνει τον Όμιλο στο κατώφλι των πελατών του, με ασφάλεια.
- Δανειοδοτικά journey – Μειώθηκε ακόμη περισσότερο ο χρόνος που απαιτείται μέχρι κάποιος να λάβει το ποσό του δανείου (λιγότερο από μιάμιση ημέρα), με στόχο την ταχύτερη ανταπόκριση στα αιτήματα των πελατών. Επιπλέον, η διαδικασία χορήγησης καταναλωτικών δανείων πέτυχε αξιοσημείωτη αποτελεσματικότητα, με πάνω από το 50% των αιτήσεων να εξελίσσονται απρόσκοπτα χωρίς την αρχή του διπλού ελέγχου (4-eyes principle), λόγω αυτοματοποιημένων ελέγχων. Επιπλέον, η Eurobank διατήρησε ένα ισχυρό ποσοστό αυτοματοποίησης 80% στη διαδικασία λήψης πιστοδοτικών αποφάσεων, αποδεικνύοντας τη δέσμευσή της στη λειτουργική αριστεία και τη διαχείριση κινδύνων. Επίσης, κατέγραψε σημαντική βελτίωση στη χρηματοδότηση των επιχειρήσεων, οδηγώντας σε μείωση του χρόνου μέχρι την εκταμίευση κατά 50%, με την αυτοματοποίηση της πιστοληπτικής αξιολόγησης (40% σε απλά προϊόντα) και της σύνταξης συμβάσεων (90% αυτοματοποίηση). Ως αποτέλεσμα, εντός του 2024 περισσότερες από 1.000 επιχειρήσεις μπόρεσαν να προχωρήσουν στην υπογραφή σύμβασης την ίδια ημέρα που επισκέφθηκαν το υποκατάστημα για να υποβάλουν αίτηση. Ομοίως, εφάρμοσε αυτοματοποιημένη απόφαση πίστωσης στην ανανέωση ανακυκλωμένων δανείων, με στόχο να ενισχύσει την επεκτασιμότητα των λύσεων.

Business Analytics & Customer Value Management

Το 2024, η Eurobank συνέχισε να προωθεί τη στρατηγική μετασχηματισμού της με βάση τα δεδομένα, αξιοποιώντας την προηγμένη ανάλυση και την ενσωμάτωση δεδομένων για την ενίσχυση της αποδοτικότητας και την εξατομίκευση σε κλίμακα. Μέσω της διαχειριστικής πλατφόρμας Campaign Management, η ομάδα Business Analytics and Customer Value Management εκτέλεσε πάνω από 30.000 ενέργειες και 47 εκατ. επαφές με πελάτες, βελτιστοποιώντας την επικοινωνία τόσο σε ψηφιακά όσο και σε φυσικά κανάλια.

Το όραμα της Eurobank για μετασχηματισμό με βάση τα δεδομένα αποδεικνύεται στην πράξη μέσα από την επιτυχή ανάπτυξη και υλοποίηση μιας ολοκληρωμένης μηχανής προτάσεων, η οποία συνδυάζει αλγόριθμους μηχανικής μάθησης με επιχειρηματικούς κανόνες για την αποτελεσματική ιεράρχηση των επιχειρηματικών στόχων. Η πρωτοβουλία αυτή είχε ως αποτέλεσμα 2,1 εκατομμύρια πελάτες να λάβουν τουλάχιστον μία εξατομικευμένη πρόταση, καλύπτοντας το 87% της συναλλακτικής πελατειακής βάσης. Επιπλέον, η Eurobank βελτίωσε σημαντικά τις διαδικασίες ταυτοποίησης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) μέσω της εφαρμογής ποικίλων τεχνικών μηχανικής μάθησης, επιτυγχάνοντας εικοσαπλάσια αύξηση της ακρίβειας. Η ενσωμάτωση των δεδομένων AML με προηγμένα εργαλεία οπτικοποίησης απλοποίησε περαιτέρω τις έρευνες υποθέσεων, υποστηριζόμενη από κείμενο που παράγεται από τη GenAI για να βοηθήσει τους πράκτορες να διατυπώσουν τα αποτελέσματα των αναλύσεων που βασίζονται στην ML.

Η Eurobank ενίσχυσε επίσης την ολοκλήρωση και την αυτοματοποίηση συστημάτων, συνδέοντας με επιτυχία το σύστημα Campaign Management με την εφαρμογή για κινητά, επιτρέποντας τη ροή δεδομένων σε πραγματικό χρόνο ώστε να υπάρχει η δυνατότητα να πραγματοποιούνται αδιάλειπτες καμπάνιες με δεδομένα σε πραγματικό χρόνο. Αξίζει να σημειωθεί ότι πάνω από το 60% των ψηφιακών πωλήσεων προήλθαν από το οικοσύστημα Campaign Management, γεγονός που αντικατοπτρίζει την αποτελεσματική χρήση των επιχειρηματικών αναλύσεων και της τεχνητής νοημοσύνης.

Όλα αυτά τα επιτεύγματα αποδεικνύουν στην πράξη τη δέσμευση της Eurobank να στηρίζει την επιχειρηματική ανάπτυξη και αποδοτικότητα μέσω της χρήσης τεχνικών προηγμένης ανάλυσης, αυτοματοποίησης και στρατηγικών ενοποίησης δεδομένων.

Ενίσχυση της εξωτερικής ευαισθητοποίησης σε θέματα ESG

Η Eurobank έχει λάβει μέτρα για να βοηθήσει τα ενδιαφερόμενα μέρη να αφομοιώσουν την ορολογία, τις ευκαιρίες και τον τρόπο εφαρμογής του ESG. Η ανάπτυξη δεξιοτήτων ESG για εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, και κυρίως για πελάτες, αποτελεί βασικό κομμάτι της Στρατηγικής Επιχειρησιακής Επίδρασης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας της Τράπεζας.

Digital Academy for Business -Η Eurobank υποστηρίζει ενεργά τις ελληνικές επιχειρήσεις στην ψηφιακή μετάβαση και τη βιωσιμότητα, μέσω μιας πρωτοποριακής πρωτοβουλίας ΕΚΕ, αποτελώντας καταλύτη για τον μετασχηματισμό και την επιτυχία των επιχειρήσεων. Από το 2019, το Digital Academy προσφέρει μια εμπειρία μάθησης, ειδικά σχεδιασμένης για τις εξελισσόμενες ανάγκες των επιχειρήσεων στην ψηφιακή εποχή. Με ισχυρή δέσμευση στην καλλιέργεια της ψηφιακής γνώσης, της καινοτομίας και της επιχειρηματικότητας, το Digital Academy αποτελεί υπόδειγμα αριστείας στην ανάπτυξη των απαραίτητων δεξιοτήτων.

Το αντικείμενο των δράσεων αυτών είναι η συνεπής παροχή εξαιρετικών υπηρεσιών και η αξιοποίηση των ψηφιακών καινοτομιών. Το χρονοδιάγραμμα για την ολοκλήρωση αυτών των δράσεων είναι σε εξέλιξη, αντανακλώντας τη δέσμευση της Eurobank να προσαρμόζεται και να προωθεί την καινοτομία.

3.3.4 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι

Δείκτες μέτρησης υποστήριξης της καινοτομίας [MDR-M]

Οι μετρήσεις αντιπροσωπεύουν την Eurobank, που είναι η βασική οντότητα του Ομίλου. Οι κύριες μετρήσεις που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της απόδοσης και της αποτελεσματικότητας σε σχέση με την ηλεκτρονική τραπεζική και την εφαρμογή Eurobank Mobile App, καθώς και τις ψηφιακές και υβριδικές πωλήσεις περιλαμβάνουν:

	2023	2024
Χρήση ψηφιακών καναλιών		
% mobile χρηστών που χρησιμοποιούν αποκλειστικά το Mobile App για τις συναλλαγές τους με την Τράπεζα σε μηνιαία βάση	78%	78%
Συναλλαγές		
Όγκος ψηφιακών συναλλαγών σε σχέση με τις συναλλαγές (εκτός από αναλήψεις/καταθέσεις) από όλα τα κανάλια της Eurobank	95%	96%
Αξία των ψηφιακών συναλλαγών σε σχέση με τις συναλλαγές (εκτός από αναλήψεις/καταθέσεις) από όλα τα κανάλια της Eurobank	54%	54%
Ποσοστιαία μεταβολή των ψηφιακών συναλλαγών σε όγκο	15%	21%
Ποσοστιαία μεταβολή των ψηφιακών συναλλαγών σε αξία	12%	26%
Αντίγραφα		
e-Statements (εκατομμύρια)	4,7	5,3
Επιπλέον εξοικονόμηση από τη χρήση e-Statements (€)	1.154.000	620.000

egg Start-Up Platform - Η πρωτοβουλία απευθύνεται σε νεοσύστατες επιχειρήσεις και επιχειρηματικές ομάδες με καινοτόμες επιχειρηματικές ιδέες σε διάφορα στάδια ανάπτυξης: pre-seed, seed και early stage. Παρέχει υποστήριξη για τα επιχειρηματικά τους εγχειρήματα και τους βοηθά να αναπτύξουν και να διαθέσουν το προϊόν ή την υπηρεσία τους ταχύτερα στην αγορά. Μόλις οι επιχειρηματικές ομάδες συστήσουν την εταιρεία που θα υλοποιήσει το επιχειρηματικό τους σχέδιο, αποκτούν πρόσβαση σε συγκεκριμένα χρηματοδοτικά εργαλεία για να λάβουν χρηματοδότηση με βάση τις ανάγκες τους.

egg Scale-Up platform - Απευθύνεται σε επιχειρήσεις με σημαντικές δυνατότητες ανάπτυξης, οι οποίες επιθυμούν να αυξήσουν την ανάπτυξή τους και να φτάσουν στον επόμενο γύρο χρηματοδότησης μέσω της επιταχυνόμενης επέκτασής τους. Ο επιχειρηματικός επιταχυντής egg - enter grow go έχει αφήσει το επιχειρηματικό και κοινωνικό του στίγμα:

- 1.500 επιχειρηματίες έχουν φιλοξενηθεί στις εγκαταστάσεις του egg
- 450 επιχειρηματικές ομάδες συμμετείχαν στις πλατφόρμες του egg
- 220 επιχειρηματικές ομάδες δημιούργησαν νομικές οντότητες
- 96 νεοφυείς επιχειρήσεις είναι spin-offs από Πανεπιστήμια στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- €49,2 εκατ. έσοδα από 159 startups αποφοίτων του egg
- €55,2 εκατ. από ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (Equity funding - Funds/Business Angels) σε 76 egg startups
- €3,3 εκατ. χρηματοδότηση από την Eurobank σε 51 egg startups (Eurobank Financing Tool)
- Πάνω από €12 εκατ. επενδύσεις της Eurobank στο egg τα τελευταία 12 χρόνια
- 360 προσλήψεις (μερική απασχόληση/πλήρης απασχόληση)
- 61 εταιρείες έχουν καταθέσει διπλώματα ευρεσιτεχνίας
- 83 εταιρείες συμμετείχαν σε 17 επιχειρηματικά ταξίδια σε 10 καινοτόμα οικοσυστήματα στο εξωτερικό (Ευρώπη, ΗΠΑ, Καναδάς, Μέση Ανατολή) μέσω του προγράμματος εξωστρέφειας egg
- €75.000 από την Eurobank σε χρηματικά βραβεία
- €100.000 δωρίστηκαν σε φιλανθρωπικά ιδρύματα
- 130 συνέργειες μεταξύ των αποφοίτων του egg
- 45 γυναίκες διευθύνοντες σύμβουλοι στις νεοσύστατες επιχειρήσεις του egg
- 26,4% της κοινότητας του egg είναι γυναίκες
- Από το 2020, το egg έχει συνδιοργανώσει 52 οργανώσεις
- Από το 2019, το egg έχει χορηγήσει 32 πρωτοβουλίες.

Στόχοι υποστήριξης της καινοτομίας [MDR-T]

Μέσω του πυλώνα «Κοινωνική Επίδραση» της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, ο Όμιλος έχει θέσει στόχους για την ενίσχυση των πρωτοβουλιών προσβασιμότητας για υπηρεσίες και προϊόντα που απευθύνονται σε υπο-εξυπηρετούμενες κοινωνικές ομάδες και για την ενημέρωση και εξοικείωση του προσωπικού σε θέματα αναπηρίας μέσω βιωματικής εκπαίδευσης έως το 2025.

3.4 Οικονομική Συμπερίληψη [Ειδικώς για την οντότητα]

3.4.1 Στρατηγική

Περιγραφή σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών και της αλληλεπίδρασής τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Η Eurobank θεωρεί την οικονομική συμπερίληψη ως βασική πτυχή της στρατηγικής και του επιχειρηματικού της μοντέλου και την προσεγγίζει με διττό τρόπο.

Προσφέροντας χρηματοδοτικά προϊόντα που αφορούν ειδικά τις υποδομές και τις υποστηριζόμενες υπηρεσίες, με στόχο να βοηθήσει τις επιχειρήσεις να αναπτυχθούν, να εξελιχθούν, και να ενισχύσουν την ανταγωνιστικότητά τους.

Κάνοντας τις υπηρεσίες, τα περιουσιακά στοιχεία, τους πόρους και τις ευκαιρίες της προσιτές σε όλους. Αυτό σημαίνει συνεχείς επενδύσεις σε τραπεζικές υπηρεσίες φιλικές προς τα άτομα με αναπηρία, αλλά κυρίως εκπαίδευση και ενημέρωση όλων σχετικά με την προσβασιμότητα σε τραπεζικά θέματα. Για το σκοπό αυτό, μέσω του δικτύου της, η Eurobank στοχεύει στη διατήρηση της παρουσίας της σε απομακρυσμένες και δυσπρόσιτες περιοχές, εξυπηρετώντας πληθυσμούς που δυσκολεύονται να έχουν φυσική πρόσβαση σε τραπεζικές υπηρεσίες.

Ο Όμιλος έχει προσδιορίσει τη χρηματοδότηση της κοινωνικής επίδρασης, η οποία αφορά δραστηριότητες όπως η εκπαίδευση, η αναβάθμιση της υγειονομικής περιθάλψης, η οικονομική συμπερίληψη, η κοινωνική συνοχή και η ισότητα των φύλων, ως βασικό τομέα εστίασης. Ο Όμιλος κατανοεί ότι η διαχείριση των κοινωνικών κινδύνων είναι ζωτικής σημασίας για τη διασφάλιση ενός αποτελεσματικού και βιώσιμου επιχειρηματικού μοντέλου και, ως εκ τούτου, έχει λάβει μέτρα για την προσαρμογή του επιχειρηματικού του μοντέλου, της στρατηγικής και των διαδικασιών του, καθώς και του χρηματοοικονομικού του σχεδιασμού, ώστε να λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους που προκύπτουν από κοινωνικά θέματα, σχεδιάζοντας να ενισχύσει περαιτέρω τις εν λόγω δραστηριότητες στο ορατό μέλλον. Βασική στρατηγική για τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων είναι η προώθηση της οικονομικής συμπερίληψης.

Η οικονομική συμπερίληψη, η οποία αποτελεί στρατηγική επιχειρηματική ευκαιρία σε σχέση με την αύξηση των θετικών και τη μείωση των αρνητικών επιπτώσεων, έχει εντοπίσει και έχει εργαστεί προς αυτήν την κατεύθυνση κατά την περίοδο αναφοράς, εντοπίζοντας συνεχώς καινοτόμα κανάλια για την παροχή υπηρεσιών και σχεδιάζοντας λύσεις προστιθέμενης αξίας, προσαρμοσμένες στις ανάγκες των πελατών της.

Αναφορικά με περισσότερες πληροφορίες που σχετίζονται με την Διακυβέρνηση, παρακαλώ ανατρέξτε στο: **1.3 Διακυβέρνηση**

3.4.2 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Περιγραφή διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]

Μέσω της DMA η Eurobank έχει εντοπίσει την ακόλουθη σημαντική ευκαιρία που σχετίζεται με την οικονομική συμπερίληψη:

Ευκαιρία	Η συμβολή στην οικονομική συμπερίληψη ευθυγραμμίζεται με τους στόχους κοινωνικής επίδρασης, επηρεάζοντας θετικά τη φήμη του εμπορικού σήματος και προσφέροντας χρηματοδότηση σε υποεξυπηρετούμενους πληθυσμούς, όπως οι φοιτητές και οι γεωγραφικά απομονωμένες κοινότητες.
-----------------	---

Η διαδικασία αξιολόγησης της οικονομικής συμπερίληψης τυχάνει εφαρμογής σε όλες τις περιοχές, όπου λειτουργεί η Eurobank.

3.4.3 Πολιτικές σχετικές με την οικονομική συμπερίληψη

Πολιτικές σχετικές με την οικονομική συμπερίληψη [MDR-P]

Το Πλαίσιο Πολιτικής Βιωσιμότητας του Ομίλου είναι η βασική πολιτική που περιγράφει τον στρατηγικό του στόχο να προσαρμόσει τις επιχειρηματικές και λειτουργικές του δραστηριότητες κατά τρόπο που:

- Αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής,
- Προσαρμόζει τις κοινωνικές ανάγκες στο πλαίσιο του επιχειρηματικού του μοντέλου, και
- Διασφαλίζει συνετή διακυβέρνηση για τον Όμιλο και τους αντισυμβαλλομένους του, σύμφωνα με τις εποπτικές πρωτοβουλίες και ακολουθώντας τα διεθνή πρότυπα/καλές πρακτικές.

Το πλαίσιο πολιτικής για τη βιωσιμότητα κάνει ρητή αναφορά στη σημασία της οικονομικής συμπερίληψης και στο ρόλο της στη συνολική στρατηγική βιωσιμότητας, η οποία περιλαμβάνει τις δεσμεύσεις και τους στόχους του κοινωνικού πυλώνα για την ενίσχυση της προσβασιμότητας και της συμπερίληψης των πελατών έως το 2025.

Επιπλέον, σε σχέση με την προώθηση της κοινωνικής χρηματοδότησης, ο Όμιλος έχει θεσπίσει το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης το οποίο καθορίζει τις χρηματοδοτικές προσεγγίσεις, τις δραστηριότητες και τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται προκειμένου οι χρηματοδοτήσεις να χαρακτηρίζονται ως βιώσιμες. Ειδικότερα για τον κοινωνικό πυλώνα, το Πλαίσιο ορίζει τις ακόλουθες επιλέξιμες δραστηριότητες και τα σχετικά κριτήρια που πρέπει να πληρούνται προκειμένου οι χρηματοδοτήσεις να συμβάλλουν σε σκοπούς οικονομικής συμπερίληψης:

Δραστηριότητα	Κριτήρια Επιλεξιμότητας	Αποκλεισμοί
Δημιουργία απασχόλησης & πρόσβαση στη χρηματοδότηση	Έργα υποδομής & άλλα έργα που δημιουργούν τοπική απασχόληση Μικροχρηματοδοτήσεις & χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων (ΜμΕ)	Δάνεια σε επιχειρήσεις σε αποκλεισμένους τομείς
Ισότιμη πρόσβαση και έλεγχος των περιουσιακών στοιχείων, υπηρεσιών, πόρων και ευκαιριών	Χρηματοδότηση ευάλωτων ομάδων Χρηματοδότηση περιουσιακών στοιχείων, υπηρεσιών και πόρων που είναι προσβάσιμα από το κοινό	

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις Πολιτικές που σχετίζονται με την Οικονομική Συμπερίληψη, ανατρέξτε στο: “3.2.2: Πολιτικές που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες [S4-1]” και 2.5.4 Πολιτικές και Δράσεις.

Δράσεις σχετικές με την οικονομική συμπερίληψη [MDR-A]

Στήριξη μικρών επιχειρήσεων και χρηματοδοτήσεις με κοινωνικό αντίκτυπο

Η Eurobank προωθεί χρηματοδοτικά προϊόντα που αφορούν συγκεκριμένα, υποδομές και υποστηριζόμενες υπηρεσίες, με στόχο την ανάπτυξη και τον εκσυγχρονισμό των επιχειρήσεων, την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους, και τη βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών τους. Αυτές οι διαδικασίες έχουν ενσωματωθεί στο λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου και εκτελούνται σε συνεχή βάση στο πλαίσιο της συνεχούς οικονομικής συμπερίληψης:

- Χρηματοδότηση στο πλαίσιο του προγράμματος InvestEU RRF _GR, στο πλαίσιο της ιδιότητας κράτους μέλους του προγράμματος InvestEU για την Ελλάδα, το οποίο χρηματοδοτείται από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) και είναι σύμφωνο με το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας για την Ελλάδα, το οποίο στοχεύει σε δράσεις σε τρεις τομείς:
 1. Ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας «RRF GR SME Ανταγωνιστικότητα» - μόνο RBB.
 2. Ανάπτυξη της Καινοτομίας και της Ψηφιοποίησης «RRF GR Καινοτομία & Ψηφιοποίηση» (Δεν είναι ακόμη διαθέσιμο CBN & RBB).
 3. Βιωσιμότητα «RRF GR Βιωσιμότητα» (Δεν είναι ακόμη διαθέσιμο CBN & RBB) με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (EIF). Η χρηματοδότηση που διατίθεται στο πλαίσιο των νέων (υπο)προγραμμάτων απευθύνεται σε ΜμΕ, για την κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαιο κίνησης ή/και για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων, με στόχο τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας & καινοτομίας, της βιωσιμότητας, της ψηφιοποίησης και της ψηφιακής αναβάθμισης των δραστηριοτήτων τους.
- Χρηματοδότηση μέσω του προγράμματος για την ανταγωνιστικότητα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων «InvestEU SME Competitiveness», η οποία επωφελείται από τη στήριξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης στο πλαίσιο του Ταμείου InvestEU. (Μόνο για το RBB). Μέσω του προγράμματος εγγυήσεων για την ανταγωνιστικότητα των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων InvestEU, με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ), οι επιλέξιμες επιχειρήσεις μπορούν να έχουν πρόσβαση σε ρευστότητα με μειωμένες απαιτήσεις ενέχυρων και ευνοϊκούς όρους τιμολόγησης για την κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαιο κίνησης ή/και για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που αποσκοπούν στη βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους.
- Χρηματοδότηση από την ΕΤΕπ (ΣΠ 88311/2017, 89424/2018, 90866/2019) (Επαναχρησιμοποίηση κεφαλαίων για CBN).

Τυπική διευκόλυνση του δανείου της ΕΤΕπ για Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και εταιρείες μεσαίας κεφαλαιοποίησης, η οποία επικεντρώνεται (τουλάχιστον κατά το 1/3) στη χρηματοδότηση Τελικών Δικαιούχων που προωθούν την απασχόληση των νέων, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της ΕΤΕπ «Θέσεις εργασίας για τη νεολαία».

Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης (Midcaps) που χρηματοδοτούνται στα πλαίσια του «Απασχόληση για τη Νεολαία» έχουν πρόσθετο χρηματοδοτικό πλεονέκτημα μεταφοράς 20 μονάδων.

- Κριτήρια για την πρωτοβουλία «Θέσεις εργασίας για τη νεολαία»:
 - Τους τελευταίους 6 μήνες να έχει απασχολήσει τουλάχιστον έναν νέο (5 για MidCaps), ή τους επόμενους 6 μήνες σχεδιάζει να απασχολήσει τουλάχιστον έναν νέο (5 για MidCaps), υπολογιζόμενο από την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης δανεισμού- δεσμεύεται να διατηρήσει τους νέους στην απασχόληση για τουλάχιστον 1 έτος.
 - Τους τελευταίους 6 μήνες παρέιχε θέση επαγγελματικής κατάρτισης ή πρακτικής άσκησης σε τουλάχιστον έναν νέο (5 για MidCaps), ή τους επόμενους 6 μήνες σχεδιάζει να παράσχει θέση επαγγελματικής κατάρτισης ή πρακτικής άσκησης σε τουλάχιστον έναν νέο (5 για MidCaps), υπολογιζόμενο από την ημερομηνία υπογραφής της συμφωνίας δανεισμού. Η εκπαίδευση/πρακτική άσκηση έχει διάρκεια τουλάχιστον 3 μηνών και επισημοποιείται με ενεργή συμφωνία συνεργασίας με τεχνική σχολή, πανεπιστήμιο ή δημόσιο οργανισμό απασχόλησης ή/και επιβεβαιώνεται με επιστολή υπογεγραμμένη από ένα από τα ιδρύματα αυτά ή/και αποτελεί μέρος του δικού του επίσημου προγράμματος επαγγελματικής κατάρτισης ή πρακτικής άσκησης του Τελικού Δικαιούχου, ή/και
 - Τους τελευταίους 6 μήνες έχει συμμετάσχει σε πρόγραμμα νεανικής επιχειρηματικότητας Μη Κυβερνητικής Οργάνωσης ή εκπαιδευτικού ιδρύματος ή σχεδιάζει να συμμετάσχει σε τέτοιο πρόγραμμα τους επόμενους 6 μήνες.

Προγράμματα HDB

Συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα

- **ΤΕΠΙΧ III** (ποσοστό συγχρηματοδότησης 40%-60% HDB/ERB)
Το Ταμείο βελτιώνει την πρόσβαση στη χρηματοδότηση όλων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜμΕ) και στοχεύει στη στήριξη και ανάπτυξη της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, ώστε να καλύψει ένα ευρύ φάσμα των χρηματοδοτικών τους αναγκών. Επιπλέον, το πρόγραμμα στοχεύει στην ενίσχυση της παραγωγικότητας των επιχειρήσεων, μέσω της βελτίωσης των διαδικασιών τους για προϊόντα & υπηρεσίες και στη βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους.
- **Micro Agri** (ποσοστό συγχρηματοδότησης 50%-50% HDB/ERB).
Το Ταμείο στοχεύει στην παροχή μικροδανείων για επενδυτικούς σκοπούς, καλύπτοντας επενδύσεις στον αγροτικό τομέα, καθώς και σε επενδύσεις που σχετίζονται με τη μεταποίηση γεωργικών προϊόντων με τελικό προϊόν που είναι επίσης γεωργικό. Κεφάλαιο κίνησης μπορεί να χορηγηθεί υπό την προϋπόθεση και για τους σκοπούς της επένδυσης.
- **Ταμείο Επιχειρηματικής Ανάπτυξης** (ποσοστό συγχρηματοδότησης HDB/ERB 40%-60%).
Πρόγραμμα πράσινων δανείων
Το Ταμείο στοχεύει στην υποστήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων για την επίτευξη των επενδυτικών τους σκοπών στην υλοποίηση έργων Πράσινης Μετάβασης που διευκολύνουν τη μείωση των εκπομπών, την προστασία του περιβάλλοντος και τη μείωση του κόστους κατανάλωσης ενέργειας.
- **Πρόγραμμα ψηφιακών δανείων**
Το Ταμείο στοχεύει στην υποστήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων για την επίτευξη των επενδυτικών τους σκοπών, οι οποίοι υποβάλλονται μέσω επιχειρηματικού σχεδίου, προκειμένου να ψηφιοποιήσουν και να αναβαθμίσουν ψηφιακά τις δραστηριότητές τους, ώστε να αυξήσουν την παραγωγικότητα, να επιτύχουν επιχειρηματική ανάπτυξη και να δημιουργήσουν νέες θέσεις εργασίας.

Προγράμματα Εγγυήσεων

- **ΤΕΠΙΧ III**
Το Ταμείο αυτό σχεδιάστηκε από την HDB για να στηρίξει τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις προσφέροντάς τους όχι μόνο την απαραίτητη ρευστότητα και κεφάλαιο για επενδύσεις, αλλά και τη δυνατότητα να μειώσουν το κόστος χρηματοδότησής τους. Η μηδενική προμήθεια εγγύησης, η περίοδος χάριτος και η επιδότηση επιτοκίου καθιστούν τη χρηματοδότηση πιο προσιτή, ενώ οι ανακυκλούμενες πιστώσεις παρέχουν την ευελιξία που χρειάζονται οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις για να ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες της αγοράς. Επιπλέον, τα επενδυτικά δάνεια και τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού επιτρέπουν στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις να υλοποιήσουν τις στρατηγικές τους επενδύσεις, να επεκταθούν και να ενισχύσουν την ανταγωνιστικότητά τους.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας ΤΜΕΔΕ**
Το Ταμείο στοχεύει στην ενίσχυση της ρευστότητας των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων του κατασκευαστικού και του μηχανολογικού τομέα που επιθυμούν να αναλάβουν ή έχουν αναλάβει την εκτέλεση έργων ή/και μελετών δημοσίου ενδιαφέροντος, ανεξαρτήτως του σταδίου εκτέλεσης του έργου ή της μελέτης, μέσω της παροχής εγγυήσεων προς τα συνεργαζόμενα πιστωτικά ιδρύματα που χορηγούν δάνεια κεφαλαίου κίνησης, τακτής διάρκειας, με εκταμίευση. (Μόνο για την ΕΤΕ). Ενεργό πρόγραμμα το 1ο εξάμηνο του 2024, αναμένεται να ενεργοποιηθεί εκ νέου.
 - Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας χρηματοδοτεί καινοτόμες Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων, με στόχο την έρευνα και την καινοτομία, μέσω της δημιουργίας και εφαρμογής ενός νέου ή σημαντικά βελτιωμένου προϊόντος ή μιας διαδικασίας, μιας νέας μεθόδου μάρκετινγκ ή μιας νέας οργανωτικής μεθόδου στις επιχειρηματικές πρακτικές, στην οργάνωση του χώρου εργασίας. (Μόνο για το RBB). Ενεργό πρόγραμμα στο 1ο εξάμηνο του 2024, αναμένεται να επανενεργοποιηθεί και πάλι.
- **DeLFI GF**
Εφαρμόζεται σε υφιστάμενες και νεοσύστατες Πολύ Μικρές, Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (ΜμΕ) που έχουν καταταγεί σε καθεστώς στήριξης μέσω του νέου αναπτυξιακού νόμου 4887/2022. (RBB & CBN).

Στον τομέα της οικονομικής συμπερίληψης, υπάρχουν επίσης οι ακόλουθες δράσεις:

- **Πρωθώντας την Εκπαίδευση – Επαγγελματικό ΠΜΣ για τον Ψηφιακό Μετασχηματισμό:** καλύπτουμε όλα τα έξοδα ενός νέου ΠΜΣ στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και με αυτόν τον τρόπο βοηθάμε έως και 25 νέους να σπουδάσουν με πολύ χαμηλά διδάκτρα σε έναν τομέα υψηλής ζήτησης και να εισέλθουν με επιτυχία στην αγορά εργασίας. Έχουμε επίσης δεσμευτεί να προσλαμβάνουμε 10 από αυτούς κάθε χρόνο.
- **Πρωθώντας την Εκπαίδευση** - miprostagiatinpraideia.gr: χρηματοδοτούμε την ανάπτυξη και λειτουργία μιας ψηφιακής πλατφόρμας για τη σύνδεση των φοιτητών με την αγορά εργασίας, μέσω της κατάρτισης για σκληρές και ήπιες δεξιότητες, της συμβουλευτικής, της καθοδήγησης και της πρακτικής άσκησης.
- **Πρωθώντας την Οικογένεια** - Στο πλαίσιο του προγράμματός της Eurobank για την αντιμετώπιση του δημογραφικού προβλήματος, εστιάζοντας στα ανατολικά σύνορα της χώρας, μεταφέραμε 75 θέσεις europhone banking, στον Έβρο και στα νησιά του Βορείου Αιγαίου, δημιουργώντας ευκαιρίες για νέους ανθρώπους να εργάζονται από το σπίτι τους και να έχουν την οικογένειά τους εκεί.
- **Πρωθώντας την Οικογένεια** - Δωρεάν θεραπεία εξωσωματικής γονιμοποίησης σε μη προνομιούχα νέα ζευγάρια: Στηρίζουμε νέες οικογένειες που χρειάζονται θεραπεία εξωσωματικής γονιμοποίησης για να αποκτήσουν παιδί. Με

αυτόν τον τρόπο τους δίνουμε πρόσβαση σε ιατρικές υποδομές και υπηρεσίες που δεν θα μπορούσαν να χρησιμοποιήσουν διαφορετικά. Μέχρι στιγμής έχουν γεννηθεί 50 παιδιά με αυτόν τον τρόπο.

- **Αναβιώνοντας την κουλτούρα της αποταμίευσης** - συνεργαζόμαστε με το Ελληνικό Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού προκειμένου να βοηθήσουμε τα μικρά παιδιά να κατανοήσουν την έννοια της αποταμίευσης, μέσω δύο υπόεργων: (1) **Βράβευση μαθητικών εκθέσεων** κατά την Παγκόσμια Ημέρα Αποταμίευσης – 31^η Οκτωβρίου, και **κατάρτιση εκπαιδευτικών σε θέματα αποταμίευσης και άλλων θεμάτων χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού** προκειμένου να μεταδώσουν τις γνώσεις αυτές στους μικρούς μαθητές τους.

Τραπεζικές υπηρεσίες για όλους

Στο πλαίσιο της αφοσίωσής της στην εξυπηρέτηση πελατών, η Eurobank έχει στόχο να καταστήσει τις υπηρεσίες, τα στοιχεία ενεργητικού, τους πόρους και τις ευκαιρίες προσβάσιμες για όλους. Για το σκοπό αυτό, μέσω του δικτύου καταστημάτων της (266 καταστήματα), του δικτύου των Ελληνικών Ταχυδρομείων (469 γραφεία) και του δικτύου των self-service banking terminal (1.627 σημεία εξυπηρέτησης), η Eurobank στοχεύει να διατηρήσει την παρουσία της σε απομακρυσμένες και δυσπρόσιτες περιοχές, εξυπηρετώντας ανθρώπους που αντιμετωπίζουν δυσκολίες φυσικής πρόσβασης σε υπηρεσίες, καθώς και ανθρώπους με αναπηρίες. Το 100% των ATM εμπεριέχει φωνητική καθοδήγηση και 117 ATM (10%) της Eurobank είναι προσβάσιμα για ανθρώπους με αμαξίδιο. Μέσω των καταστημάτων του Ελληνικού Ταχυδρομείου, η Eurobank είναι παρούσα σε 238 Δημοτικές Κοινότητες με πληθυσμό κάτω των 5.000 ατόμων, πολλοί από τους οποίους έχουν δυσκολία πρόσβασης σε υπηρεσίες, ιδιαίτερα σε απομακρυσμένα νησιά (π.χ. Αγαθονήσι, Ανάφη, Κάρπαθος, Νίσυρος, Τήλος, Χάλκη, Φολέγανδρος, Αμοργός κ.ά.). Επιπλέον, σε 242 περιοχές με πληθυσμό μικρότερο των 5.000 κατοίκων, η πρόσβαση στις υπηρεσίες παρέχεται μέσω off-site ATM (π.χ. Άγιος Ευστράτιος, Αλόνησος, Σύμη κ.λπ.). Το 2024, ο αριθμός των ATM με δυνατότητες κατάθεσης αυξήθηκε κατά 206, καθώς τα εκτός Υποκαταστημάτων ATM με δυνατότητα κατάθεσης προστέθηκε και ο στόλος των παλιών ATM των ΕΛΤΑ έχει αντικατασταθεί. Το 52% των ATM της Τράπεζας έχει ήδη δυνατότητα κατάθεσης.

Με την εξυπηρέτηση των πελατών να αποτελεί βασική προτεραιότητα, η Eurobank έχει επίσης ιδιαίτερη επίγνωση της ανάγκης να καταστήσει τις υπηρεσίες της προσβάσιμες σε άτομα με αναπηρία και λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα. Εξειδικευμένο προσωπικό εντός τραπεζών μέσω της καινοτόμου υπηρεσίας v-Banking εκπαιδεύεται συνεχώς στη νοηματική γλώσσα για να καθοδηγήσει βήμα-βήμα τους κωφούς και βαρήκοους πελάτες μέσω βιντεοεπικοινωνίας. Η ηλεκτρονική τραπεζική είναι πλέον προσβάσιμη σε άτομα με προβλήματα όρασης, κινητικά ζητήματα, επιληψία, δυσλεξία, απώλεια ακοής και άλλα, μέσω συνεχών ελέγχων προσβασιμότητας και βελτιώσεων βάσει του επιπέδου AA των WCAG. Συγκεκριμένα, έχουν προσαρμοστεί τα μεγέθη γραμματοσειράς για κείμενα, εικόνες κ.λπ., καθώς και τα χρώματα και οι αναλογίες αντίθεσης μεταξύ κειμένου και φόντου για να πληρούν τον κανόνα ελάχιστης αντίθεσης 4.5:1. Η πλοήγηση μπορεί να γίνει μέσω του πληκτρολογίου, και ο κώδικας είναι κατάλληλα δομημένος για να λειτουργεί με οποιαδήποτε τεχνολογία υποστήριξης. Η δομή του περιεχομένου διευκολύνει την πλοήγηση για χρήστες που χρησιμοποιούν τεχνολογίες υποστηρικτικής πλοήγησης, όπως η σωστή σειρά επικεφαλίδων, κειμένων και διάφορων στοιχείων με τη χρήση κατάλληλων ετικετών HTML.

Επιπλέον, η Eurobank δημιουργεί συνθήκες για απρόσκοπτες τραπεζικές υπηρεσίες για άτομα στο φάσμα του αυτισμού. Σε συνεργασία με την Happy Act, ο Όμιλος χαρτογραφεί τα περιβάλλοντα των μελλοντικών καταστημάτων για να εντοπίσει συνθήκες και περιοχές που μπορούν να λειτουργήσουν ως “relief spaces”. Επιπλέον, αναπτύσσονται αισθητηριακοί χάρτες και κοινωνικές ιστορίες, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες σε τραπεζία αλληλεπίδρασης και στην ιστοσελίδα, επιτρέποντας στους πελάτες και τους συνοδούς τους να κατανοήσουν εκ των προτέρων τις συνθήκες που θα συναντήσουν στο εκάστοτε κατάστημα.

Επιπλέον η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της τη δυνατότητα να εξυπηρετούνται στην αγγλική γλώσσα στα καταστήματα και μέσω του EuroPhone Banking, ενώ η αγγλική γλώσσα είναι επίσης διαθέσιμη ως επιλογή στα ATM. Το EuroPhone Banking, το v-Banking, το e-Banking και η εφαρμογή Eurobank Mobile App συμβάλλουν σημαντικά στην πρόσβαση των πελατών στις υπηρεσίες. Η νέα προσέγγιση του Ομίλου «Going from physical to phygital», μια καινοτόμος νοοτροπία που συνδυάζει τη φυσική εξυπηρέτηση με την τεχνολογία, εισάγει μια νέα προοπτική στη σχέση της Τράπεζας με τους πελάτες της. Επιπλέον, το “Retail International Customers One-Stop Hub” προσφέρει συνεχή υποστήριξη σε πελάτες που δεν είναι κάτοικοι της χώρας.

Όπως αναφέρεται αναλυτικότερα στην ενότητα 3.4 Ενίσχυση της καινοτομίας, η ψηφιακή τραπεζική του Ομίλου Eurobank αξιοποιεί την τεχνογνωσία της για την παροχή καινοτόμων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που βασίζονται σε δεδομένα. Τοποθετώντας τους πελάτες στο επίκεντρο, παρέχει απλά, εξατομικευμένα προϊόντα και εξασφαλίζει εύκολη πρόσβαση σε αυτά. Φέρνοντας την τεχνολογία πιο κοντά σε όλους, ενεργεί ως βασικός ψηφιακός και ψηφιακός φορέας ενεργοποίησης και κύριος πρεσβευτής της ψηφιακής κουλτούρας της Eurobank.

Οι ενέργειές μας για να καταστήσουμε τις υπηρεσίες, τα περιουσιακά στοιχεία, τους πόρους και τις ευκαιρίες της Eurobank προσβάσιμες σε όλους τους πελάτες, προσαρμόζονται στρατηγικά και αναπτύσσονται στις θυγατρικές στη Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο. Παραδείγματα σχετικών πρωτοβουλιών είναι οι κάρτες Touch Credit και Debit, που έχουν σχεδιαστεί για να κάνουν τις πληρωμές πιο προσβάσιμες σε πελάτες με προβλήματα όρασης, η προσβασιμότητα ATM/καταστημάτων για άτομα με αναπηρίες, η ύπαρξη υπεύθυνου σε κάθε κατάσταση για να βοηθά άτομα με αναπηρίες, κ.λπ. Αν και αυτά τα προγράμματα είναι προσαρμοσμένα για να ανταποκρίνονται στα συγκεκριμένα τοπικά πλαίσια και ρυθμιστικά περιβάλλοντα, παραμένουν ευθυγραμμισμένα με τους ευρύτερους στόχους βιωσιμότητας της Eurobank.

Επιπλέον, το 2024, ο Όμιλος προσπάθησε να βελτιώσει την εξυπηρέτηση των πελατών και την παραγωγικότητα μέσω:

- Προγραμματισμός ραντεβού σε όλα τα υποκαταστήματα της Eurobank - Πάνω από 1.114.000 ραντεβού προγραμματίστηκαν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Η δυνατότητα ηλεκτρονικής κράτησης ραντεβού (μέσω του eurobank.gr) έγινε διαθέσιμη προς το τέλος Ιουλίου 2023. Τα συνολικά ραντεβού καθ' όλο το έτος 2024 ήταν 32%.

- Αύξηση του χρόνου που διαθέτουν οι διαχειριστές σχέσεων σε κάθε πελάτη - Για να επιτευχθεί αυτό, η Eurobank εφάρμοσε 2 ακόμα μεταρρυθμίσεις:
 - Το τηλεφωνικό κέντρο της Eurobank απαντά στις εισερχόμενες κλήσεις προς όλα τα υποκαταστήματα, επιτρέποντας ταχύτερη και αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση.
 - Το προσωπικό των καταστημάτων μεταξύ 10:00 - 13:00 επικεντρώνεται στις συμβουλευτικές υπηρεσίες και οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιούν χρηματικές συναλλαγές αποκλειστικά με τη χρήση τερματικών συναλλαγών αυτοεξυπηρέτησης. Αυτό έχει εφαρμοστεί σε 264 από τα 266 υποκαταστήματα.
- Έναρξη του έργου Mobility - Το έργο επιτρέπει την τραπεζική εκτός τραπεζικών καταστημάτων, στο πλαίσιο της συμβουλευτικής προσέγγισης της Τράπεζας και της περαιτέρω ανάπτυξης των υπηρεσιών της. 1400 στελέχη έχουν πρόσβαση offsite κατά την επίσκεψή τους στον χώρο του πελάτη, ώστε να παρέχουν υπηρεσίες end-to-end για συγκεκριμένο φάσμα τραπεζικών συναλλαγών/προϊόντων.
- Ενίσχυση της ψηφιακής και υβριδικής προσφοράς με το Digital Safe Box- Αυτό επιτρέπει στους πελάτες να αποκτούν ακόμη και σύνθετα προϊόντα εξ αποστάσεως, υπογράφοντας όλα τα απαραίτητα έγγραφα μέσω του e-Banking τους, σύμφωνα με το όραμα της Eurobank για «τραπεζική εξυπηρέτηση παντού». Το Digital Safe Box αντιπροσωπεύει το 10-15% των πωλήσεων για τις διαθέσιμες κατηγορίες προϊόντων, ενώ παρατηρείται αυξητική τάση και αναμένεται μεγαλύτερο εύρος προϊόντων.

Η Τράπεζα έχει συνάψει αποκλειστική συμφωνία συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία (ΕΛΤΑ), η οποία επιτρέπει στους πελάτες της Eurobank να απολαμβάνουν βασικές τραπεζικές υπηρεσίες μέσω του δικτύου καταστημάτων των Ελληνικών Ταχυδρομείων. Με περισσότερα από 465 καταστήματα και 116 ATM σε όλη την Ελλάδα, το δίκτυο καταστημάτων των Ελληνικών Ταχυδρομείων παρέχει εκτεταμένη κάλυψη σε όλη την επικράτεια, τόσο σε αστικές όσο και σε απομακρυσμένες περιοχές, όπου η τραπεζική παρουσία είναι περιορισμένη ή ανύπαρκτη.

Επιπλέον, το Telemarketing της Eurobank είναι ένας εναλλακτικός δίαυλος που προωθεί προϊόντα και υπηρεσίες σε υφιστάμενους πελάτες της Τράπεζας. Οι προωθητικές ενέργειες και οι στοχευόμενοι πελάτες επιλέγονται σε συνεργασία με 3 τμήματα (IB, PB, SB). Το Telemarketing προσφέρει άμεση, προσωπική και αμφίδρομη επικοινωνία. Οι πωλήσεις ολοκληρώνονται τηλεφωνικά, ψηφιακά ή στον τόπο επιλογής του πελάτη. Τα κύρια προϊόντα προώθησης είναι οι πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες και τα απλά προϊόντα bancassurance. Οι πληροφορίες παρέχονται απευθείας μέσω τηλεφώνου ή μέσω παραπομπής στο δίκτυο καταστημάτων.

Το 2024, η Eurobank έλαβε τρία βραβεία στα βραβεία Diversity, Equity & Inclusion Awards 2024 που διοργάνωσε η Diversity Charter. Η Τράπεζα αναγνωρίστηκε για τα χαρακτηριστικά και τις υπηρεσίες του που αποσκοπούν στη βελτίωση της εμπειρίας των ατόμων με αναπηρία, επιτυγχάνοντας υψηλή βαθμολογία στις κατηγορίες «Στρατηγική Τράπεζας» και «Καινοτομία/Δημιουργικότητα».

- Βραβεία «Diversity, Equity & Inclusion Awards» 2024 από τον Χάρτη Διαφορετικότητας:
 - Χρυσό Βραβείο στην κατηγορία «Ψυχική Υγεία και Νευροδιαφορετικότητα» για πρωτοβουλίες υποστήριξης ατόμων στο φάσμα του αυτισμού.
 - Ασημένιο βραβείο στην κατηγορία «Αναπηρίες/Χρονικές παθήσεις» για ολοκληρωμένες προσπάθειες βελτίωσης των υπηρεσιών για άτομα με αναπηρίες.
 - Ασημένιο βραβείο στον τομέα «Σωματικές ικανότητες» για πρωτοβουλίες ενίσχυσης ατόμων με κινητικές δυσκολίες.
- Εθνικά βραβεία εξυπηρέτησης πελατών 2024:
 - Βραβείο Αριστείας στην κατηγορία «Best Outsourcing Partnership»: Αναγνωρίστηκε για τη συνεργασία με την εταιρεία The Happy Act, που ενίσχυσε την προσβασιμότητα σε υποκαταστήματα επόμενης γενιάς για άτομα στο φάσμα του αυτισμού.
 - «Καλύτερος οργανισμός για παράγοντες και πρακτικές ESG στην εξυπηρέτηση πελατών»: Αναγνωρίστηκε για τις καινοτόμες πρακτικές του σε όλα τα κανάλια εξυπηρέτησης, αναγνωρίστηκε για την ενσωμάτωση πελατών με αναπηρία μέσω της τεχνολογίας και σημειώθηκε για τη συστηματική του προσέγγιση στη μέτρηση και την αξιοποίηση των πρακτικών ESG.

Επιπλέον, η Eurobank έλαβε τρία βραβεία στα DEI Bite awards 2024.

Ο Όμιλος αναγνωρίστηκε για τα έργα Mobility & online customer appointment. Η Eurobank υιοθετεί το ανθρωποκεντρικό μοντέλο Phygital, συνδυάζοντας την τεχνολογική υποδομή με τον ανθρώπινο παράγοντα για την παροχή απλών, γρήγορων και εξατομικευμένων υπηρεσιών. Ο όρος Phygital προέρχεται από τον συνδυασμό φυσικών και ψηφιακών εμπειριών και αλληλεπιδράσεων.

- Κινητικότητα
 - Χρυσό βραβείο στον ψηφιακό μετασχηματισμό της εμπειρίας του πελάτη
 - Ασημένιο βραβείο στον ψηφιακό μετασχηματισμό του επιχειρηματικού μοντέλου
- Διαδικτυακά Ραντεβού με Πελάτες
 - Χάλκινο βραβείο στον ψηφιακό μετασχηματισμό του επιχειρηματικού μοντέλου

3.4.4 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι

Δείκτες μέτρησης οικονομικής συμπερίληψης [MDR-M]

Υποστήριξη των μικρών επιχειρήσεων και της κοινωνικής χρηματοδότησης

Όσον αφορά τη στήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και την κοινωνική χρηματοδότηση, η Eurobank, που είναι η βασική οντότητα του Ομίλου μετρά τις επιδόσεις του μέσω των ποσών χρηματοδότησης που κατευθύνονται μέσω των σχετικών προγραμμάτων:

	Εκκρεμούν υπόλοιπο στις 31.12.2024 (€ εκατ.)	Εκταμιευθέντα ποσά εντός του 2024 (€ εκατ.)
EIF - ESIF ERDF	20,7	-
Χρηματοδότηση στο πλαίσιο του EaSI της Ευρωπαϊκής Επιτροπής	1,8	-
Ελληνική Τράπεζα Ανάπτυξης (HDB) TEPIX III	125,8	169,6
Ταμείο Επιχειρηματικής Ανάπτυξης	13,4	1.4
EAT Micro AGRI	0,8	0.5
Ταμείου Εγγυοδοσίας EAT ΤΜΕΔΕ	1,3	0.4
Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας	1,5	0.3
Ενυπόθηκα δάνεια για πολύτεχνες οικογένειες σε απομακρυσμένες περιοχές	0,8	0.8
«Το σπίτι μου»	44,3	31
Σύνολο	210,5	204

Τραπεζικές υπηρεσίες για όλους

Μέσω των υποκαταστημάτων των Ελληνικών Ταχυδρομείων, η Eurobank είναι παρούσα σε 238 Δημοτικές Κοινότητες με πληθυσμό κάτω των 5.000 ατόμων, πολλοί από τους οποίους έχουν δυσκολία πρόσβασης σε υπηρεσίες, ιδίως σε απομακρυσμένα νησιά (π.χ. Αγαθονήσι, Ανάφη, Κάρπαθος, Νίσυρος, Τήλος, Χάλκη, Φολέγανδρος, Αμοργός κ.λπ.). Επιπλέον, σε 242 περιοχές με πληθυσμό μικρότερο των 5.000 ατόμων, η πρόσβαση στις υπηρεσίες παρέχεται μέσω εξωτερικών ATM (π.χ. Άγιος Ευστράτιος, Αλόνησος, Σύμη κ.λπ.).

Οι ακόλουθες μετρήσεις και δράσεις καταδεικνύουν τις προσπάθειες της Eurobank για την εξυπηρέτηση των ατόμων με αναπηρία:

- 100% ATM με φωνητική καθοδήγηση και 117 ATM (10%) για πρόσβαση σε αναπηρικό αμαξίδιο.
- Οι πελάτες με αναπηρία εξυπηρετούνται κατά προτεραιότητα σε όλα τα υποκαταστήματα, όπου υπάρχει κατάλληλη σήμανση και γραφή Braille στην είσοδο και οι διαχειριστές χρησιμοποιούν κωδικούς QR μέσω των μηχανημάτων Nemo Q για να εξασφαλίσουν τη μέγιστη δυνατή προτεραιότητα. Επιπλέον, η εξυπηρέτηση κατά προτεραιότητα παρέχεται μέσω του Europhone Banking, όπου λέξεις-κλειδιά όπως «αναπηρία» αναγνωρίζονται από τη φωνητική πύλη και δρομολογούνται σε ένα ειδικό σύνολο δεξιοτήτων που εξυπηρετούνται από ειδικά εκπαιδευμένους πράκτορες, με βάση τη δήλωση του πελάτη.
- 92 υποκαταστήματα διαθέτουν ράμπες πρόσβασης για πελάτες με μειωμένη κινητικότητα, όλα τα νέα υποκαταστήματα διαθέτουν μόνιμες ράμπες και 7 υποκαταστήματα διαθέτουν αποσπώμενες ράμπες, με σχέδια επέκτασης σε περισσότερα υποκαταστήματα έως το 2025.
- Όλα τα έγγραφα συναλλαγών αποστέλλονται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο σε μορφή αναγνώσιμη από υποστηρικτικές τεχνολογίες, επιτρέποντας στα άτομα με προβλήματα όρασης να τα διαβάζουν άμεσα, εύκολα και με ασφάλεια.
- Περισσότερα από 1117 ATM και 441 APS είναι εγκατεστημένα σε χαμηλότερο ύψος για την εξυπηρέτηση πελατών σε αναπηρικά αμαξίδια σε επιλεγμένα υποκαταστήματα, όπως περιγράφεται αναλυτικά στον εντοπισμό Bg./ATM στο Eurobank.gr.
- Τα άτομα με προβλήματα όρασης μπορούν να λαμβάνουν έγγραφα σε γραφή Braille και δηλώσεις σε pdf που μπορούν να διαβαστούν από υποστηρικτικές τεχνολογίες.
- Η καινοτόμος υπηρεσία v-Banking της Eurobank περιλαμβάνει εξειδικευμένο τραπεζικό προσωπικό εκπαιδευμένο στη νοηματική γλώσσα, επιτρέποντας στους κωφούς και βαρήκοους πελάτες να λαμβάνουν ολοκληρωμένη βοήθεια μέσω βιντεοεπικοινωνίας. Η υπηρεσία αυτή τους επιτρέπει να ενημερώνουν τις πληροφορίες τους μέσω e-banking χωρίς να επισκέπτονται υποκατάστημα και να συμβουλευονται ειδικούς για σύνθετα θέματα, εξασφαλίζοντας πλήρη πρόσβαση στις τραπεζικές υπηρεσίες από την άνεση του σπιτιού τους.

- Περισσότερα από 1186 ATM είναι εξοπλισμένα με φωνητική καθοδήγηση που δίνει οδηγίες ιδιαιτέρως για το πώς οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιήσουν τις συναλλαγές τους.
- Οι συνεχείς έλεγχοι προσβασιμότητας οδηγούν σε βελτιώσεις με βάση το επίπεδο AA της WSAG 2.1 στα ψηφιακά κανάλια.
- Ο δικτυακός τόπος διαθέτει ειδικές σελίδες που παρέχουν πληροφορίες για πολλαπλές επιλογές υπηρεσιών προσαρμοσμένες σε κάθε τύπο αναπηρίας και προσφέρει στα άτομα με αναπηρία τη δυνατότητα να κοινοποιούν τις προτάσεις τους στην τράπεζα μέσω ειδικής φόρμας επικοινωνίας.
- Η Eurobank ενισχύει την ευαισθητοποίηση μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων που παρακολούθησαν 1.827 εργαζόμενοι, συμπεριλαμβανομένων διαδικτυακών μαθημάτων και βιωματικής εκπαίδευσης, καθώς και εκδηλώσεων έμπνευσης στις οποίες συμμετείχαν περίπου 2.500 εργαζόμενοι.
- 11 μέλη του προσωπικού συμμετείχαν σε εκπαίδευση στη νοηματική γλώσσα.

Στόχοι οικονομικής συμπερίληψης [MDR-T]

Μέσω του πυλώνα «Κοινωνικός αντίκτυπος» της στρατηγικής βιωσιμότητας, και συγκεκριμένα, της δέσμευσης για την ενίσχυση της προσβασιμότητας και της απρόσκοπτης ένταξης των πελατών έως το 2025, ο Όμιλος έχει θέσει στόχους για την ενίσχυση των πρωτοβουλιών προσβασιμότητας για υπηρεσίες και προϊόντα που απευθύνονται σε κοινωνικές ομάδες που δεν εξυπηρετούνται επαρκώς και για την ευαισθητοποίηση και εξοικείωση του προσωπικού με τις αναπηρίες μέσω βιωματικής εκπαίδευσης.

Μέσα στο 2025, με την ενσωμάτωση της ψηφιακής κάρτας αναπηρίας στα συστήματα της Τράπεζας, πελάτες με αναπηρία λαμβάνουν την υψηλότερη προτεραιότητα στις υπηρεσίες σε όλα τα καταστήματα. Οι πελάτες με αναπηρία θα μπορούν να χρησιμοποιούν τη χρεωστική ή πιστωτική τους κάρτα για να λαμβάνουν ταχεία εξυπηρέτηση μέσω του συστήματος Nemo Q, εφόσον έχουν υποβάλει την ψηφιακή κάρτα αναπηρίας τους. Επιπλέον, η Eurobank προσφέρει αποκλειστικά προνόμια και εκπτώσεις με την ψηφιακή κάρτα αναπηρίας. Σε αυτά περιλαμβάνονται το πακέτο προνομίων Eurobank My Advantage Blue, το οποίο διατίθεται δωρεάν για τα έτη 2025 και 2026, καθώς και προνομιακό επιτόκιο 1,85% για ένα έτος στον αποταμιευτικό λογαριασμό «Αποταμιεύω» για ποσά έως 5.000 ευρώ, έναντι του τρέχοντος επιτοκίου 0,30%. Οι πρωτοβουλίες αυτές εντάσσονται στο πλαίσιο των ευρύτερων στόχων της Eurobank για την οικονομική συμπερίληψη, με στόχο την παροχή ισότιμης πρόσβασης σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και οφέλη.

4. Πληροφορίες σχετικά με την Διακυβέρνηση

4.1 Επιχειρηματική συμπεριφορά [ESRS G1]

4.1.1 Διακυβέρνηση

Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τη διοικητική εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία λαμβάνει αναφορές από την ανεξάρτητη λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου. Η Eurobank προσέγγισε το ρόλο των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά μέσω μιας σειράς Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου που υποστηρίζουν τη στρατηγική, τη διακυβέρνηση και τη συμμόρφωση της Eurobank με τις κανονιστικές διατάξεις:

Επιτροπή Ελέγχου

Η πρωταρχική λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου της Eurobank είναι να βοηθάει το Διοικητικό Συμβούλιο στην άσκηση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων, κυρίως όσον αφορά:

- Στην επανεξέταση της επάρκειας των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και της συμμόρφωσης με τη διαδικασία παρακολούθησης των κανόνων και των κανονισμών.
- Στην επανεξέταση της διαδικασίας υποβολής οικονομικών αναφορών και την ικανοποίηση ως προς την ακεραιότητα των Οικονομικών Καταστάσεων.
- Στην επιλογή, απόδοση και ανεξαρτησία του Εξωτερικού Ελεγκτή.
- Στην αποτελεσματικότητα και απόδοση του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και της λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 5164 (Άρθρο 43), στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee - AC) έχουν ανατεθεί επιπλέον αρμοδιότητες που αφορούν την υποβολή και διασφάλιση της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Επιτροπή Κινδύνων (BRC)

Η Επιτροπή Κινδύνων της Eurobank βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο σε θέματα κινδύνου και διασφαλίζουν ότι:

- Η παρακολούθηση της συνολικής υφιστάμενης και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων και στρατηγικής, λαμβάνει υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του ιδρύματος.
- Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων είναι κατάλληλο και ενσωματωμένο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Οι Επιτροπές καθορίζουν επίσης τις αρχές διαχείρισης κινδύνων.
- Υπάρχουν κατάλληλες μέθοδοι, εργαλεία, μοντέλα και πηγές δεδομένων, καθώς και εξειδικευμένο και ικανό προσωπικό για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων.

Μια σειρά από **επιτροπές** που συστάθηκαν από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και **λειτουργίες** υποστηρίζουν την στρατηγική, την διακυβέρνηση και την συμμόρφωση της Eurobank με τις κανονιστικές διατάξεις. Μεταξύ αυτών, οι βασικές επιτροπές και λειτουργίες με ρόλο την εποπτεία της επιχειρηματικής συμπεριφοράς περιλαμβάνουν:

- **Εκτελεστικό Συμβούλιο:** Διαχειρίζεται την εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου και ευθυγραμμίζει τους επιχειρησιακούς στόχους με τις οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου, εξασφαλίζοντας ότι οι ενέργειες εκτελούνται κατά τρόπο ηθικό και διαφανή.
- **Επιτροπή Δεοντολογίας:** Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, προωθώντας έναν κώδικα αξιών για τους εργαζόμενους, τα στελέχη και τους συνεργάτες.
- **Επιτροπή Κανονιστικών Θεμάτων:** Σκοπός της Επιτροπής Κανονιστικών Θεμάτων (RMC) είναι η προώθηση των δεοντολογικών πρακτικών και η διασφάλιση των υψηλότερων προτύπων συμπεριφοράς μέσω του συντονισμού των ενεργειών που απαιτούνται για τη βελτίωση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις υφιστάμενες ή νέες κανονιστικές απαιτήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή παρακολουθεί και επιβλέπει ενεργά τα έργα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων των νέων κανονιστικών απαιτήσεων, καθώς και τις βελτιώσεις των ελέγχων που εντοπίζονται από τις λειτουργίες ελέγχου του Ομίλου, τους εξωτερικούς ελεγκτές και τις ρυθμιστικές αρχές.
- **Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου:** Διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διατήρηση της κανονιστικής συμμόρφωσης και των προτύπων ηθικής συμπεριφοράς σε όλες τις δραστηριότητες της Eurobank, διασφαλίζοντας την τήρηση των προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και εκπαιδεύοντας τους εργαζόμενους της Eurobank στον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.
- **Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου (GIA):** Παρέχει ανεξάρτητους ελέγχους για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του υφιστάμενου πλαισίου εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με τους τομείς κινδύνου Βιωσιμότητας.
- **Επιτροπή κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία:** Κύριος στόχος της Επιτροπής είναι η εξέταση και διαχείριση καταγγελιών/αναφορών σχετικά με περιστατικά βίας και παρενόχλησης στην εργασία, καθώς και η λήψη

των αναγκαίων, κατάλληλων και κατάλληλων μέτρων κατά περίπτωση, για την πρόληψη και τη μη επανάληψη παρόμοιων περιστατικών ή συμπεριφορών.

Η εμπειρογνώσια των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς διασφαλίζεται μέσω της Διαδικασίας Εισαγωγής και Συνεχούς Επαγγελματικής Ανάπτυξης των Διευθυντικών Στελεχών. Όλα τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλονται σε ένα ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Εισαγωγής, το οποίο έχει σχεδιαστεί για την επίτευξη διαφόρων βασικών στόχων.

- Πρώτον, αποσκοπεί στη μετάδοση του οράματος και της κουλτούρας της HoldCo/Ομίλου.
- Δεύτερον, καλύπτει τα πρακτικά διαδικαστικά καθήκοντα για να εξασφαλιστεί η ομαλή μετάβαση στους ρόλους τους.
- Τρίτον, αποσκοπεί στην επιτάχυνση της παραγωγικότητάς τους με τη μείωση του χρόνου που απαιτείται για την εξοικείωση με τις αρμοδιότητές τους.
- Τέταρτον, τους εντάσσει ως πολύτιμα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Πέμπτον, τους εξοικειώνει με την οργανωτική δομή της HoldCo/Ομίλου.
- Τέλος, τους παρέχει κατανόηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, της στρατηγικής, της δυναμικής της αγοράς, των σχέσεων και των ανθρώπων της HoldCo/Ομίλου.

4.1.2 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]

Η Eurobank εντοπίζει σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τις πρακτικές Διακυβέρνησης και Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς - όπως η εταιρική κουλτούρα, τα μέτρα κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας και η προστασία των πληροφοριοδοτών - μέσω μιας εκτενούς DMA. Η προσέγγιση αυτή ενσωματώνει τα σημεία αναφοράς του κλάδου (benchmarks), τις γνώσεις των ενδιαφερομένων μερών και τη χρηματοοικονομική συνάφεια, ώστε να διασφαλίζεται μια στιβαρή αξιολόγηση των θεμάτων που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση.

Οι σημαντικές επιπτώσεις που εντοπίζονται μέσω της άσκησης DMA αποτυπώνονται στον παρακάτω πίνακα:

Εταιρική κουλτούρα

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Εφαρμογή επιχειρησιακών πρακτικών και πρωτοβουλιών που βελτιώνουν την ικανότητα των ενδιαφερόμενων μερών να επωφελούνται από αποτελεσματικούς, υπεύθυνους και χωρίς αποκλεισμούς θεσμούς, προωθώντας έτσι την επιχειρηματική δεοντολογία και ακεραιότητα.
-----------------	---------------	-------------------	---

Διαφθορά και δωροδοκία

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Η δέσμευση για εταιρική ακεραιότητα ενισχύεται μέσω της εφαρμογής ισχυρών πολιτικών κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, προωθώντας μια κουλτούρα διαφάνειας και ηθικής συμπεριφοράς.
	Αρνητική	Δυνητική	Περιστατικά που σχετίζονται με τη διαφθορά μπορεί να οδηγήσουν σε διαταραχές λειτουργίας, ανακατευθύνοντας πόρους προς τη διαχείριση κρίσεων και επηρεάζοντας αρνητικά τις καθημερινές επιχειρηματικές δραστηριότητες της Eurobank.

Προστασία των πληροφοριοδοτών

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Η δέσμευση για την προστασία των πληροφοριοδοτών επηρεάζει θετικά την κοινωνία, τους εργαζόμενους, τους πελάτες και τους μετόχους, δημιουργώντας ένα προηγούμενο για ηθική συμπεριφορά και καλλιεργώντας ένα ασφαλές περιβάλλον όπου η παραβατική συμπεριφορά εντοπίζεται έγκαιρα και σταματά.
-----------------	---------------	-------------------	--

Η διαδικασία αξιολόγησης των πρακτικών διακυβέρνησης και επιχειρηματικής συμπεριφοράς εφαρμόζεται σε όλες τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται η Eurobank και αφορά τα μέλη του προσωπικού, τους πελάτες, τους εργολάβους, τους προμηθευτές, τους δικαιούχους ή άλλα πρόσωπα ή οντότητες που συμμετέχουν ή επιδιώκουν να συμμετέχουν σε δραστηριότητες που αφορούν τη Eurobank.

Όπως αναφέρεται στη Δήλωση Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Αντιδεοντολογικής Συμπεριφοράς, όλα τα μέλη του προσωπικού και όλοι οι ενδιαφερόμενοι τρίτοι ενθαρρύνονται να υποβάλλουν αναφορά σχετικά με κάθε περιστατικό πραγματικής, απόπειρας ή εύλογης υποψίας παράνομης ή αντιδεοντολογικής συμπεριφοράς που επηρεάζει ή/και μπορεί να είναι επιζήμια για τη Eurobank και την αποστολή της, τα μέλη του προσωπικού της Eurobank ή τους ενδιαφερόμενους τρίτους. Η διαδικασία αυτή μπορεί, ενδεικτικά και όχι εξαντλητικά, να αναφέρεται σε περιστατικά σοβαρών παραπτώματων ή σοβαρών παραβιάσεων των διαδικασιών, πολιτικών, κατευθυντήριων γραμμών ή του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής της Eurobank ή σε

οτιδήποτε μπορεί να βλάψει τη φήμη της Eurobank, καθώς και σε οποιαδήποτε προσπάθεια συγκάλυψης των παραπάνω. Μπορεί επίσης να περιλαμβάνει παραβιάσεις νόμων και κανονισμών και διάφορες μορφές εγκληματικής συμπεριφοράς, παραβιάσεις της ακεραιότητας ή/και ανήθικες συμπεριφορές, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, κλοπής, υπεξαίρεσης, διαφθοράς, δωροδοκίας, σύγκρουσης συμφερόντων, νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, κατάχρησης ή μη ορθής χρήσης εμπιστευτικών πληροφοριών, κατάχρησης ή ακατάλληλης χρήσης της περιουσίας της Eurobank κ.λπ.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό, την εφαρμογή, τη λειτουργία και τη βελτίωση του συστήματος αναφοράς, καθώς και για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με την απόδοση του συστήματος αναφοράς στην ανώτατη διοίκηση.

Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και εταιρική κουλτούρα [G1-1]

Σε σχέση με τις πολιτικές της Eurobank σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς, προκειμένου να αναπτύξει, να προωθήσει και να αξιολογήσει την εταιρική κουλτούρα, η Eurobank καθιέρωσε μηχανισμούς για τον εντοπισμό, την αναφορά και τη διερεύνηση ανησυχιών σχετικά με συμπεριφορές που έρχονται σε αντίθεση με τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής. Συγκεκριμένα, έχει θεσπιστεί μια σειρά μέτρων και ελέγχων που περιλαμβάνουν τη διενέργεια ασκήσεων παρακολούθησης, τη χρήση συστημάτων, την παροχή κατάλληλης εκπαίδευσης στους εργαζόμενους και την ύπαρξη κατάλληλου οργάνου που εξετάζει υποθέσεις που σχετίζονται με τον Κώδικα μέσω ελέγχου και παρακολούθησης, ενώ παράλληλα διαχειρίζεται αναφορές από εσωτερικά ή/και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη. Η Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου είναι υπεύθυνη για τον έλεγχο και την αναθεώρηση των σχετικών πολιτικών σχετικά με την επιχειρηματική συμπεριφορά. Η Eurobank δίνει προτεραιότητα στα συμφέροντα των βασικών ενδιαφερομένων μερών της, συμπεριλαμβανομένων των πελατών, των εργαζομένων, των επενδυτών και της κοινότητας, κατά τον καθορισμό των πολιτικών. Το Διοικητικό Συμβούλιο επανεξετάζει τακτικά τις δραστηριότητες του Ομίλου για να διασφαλίσει ότι ανταποκρίνονται στις προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών και στις κανονιστικές απαιτήσεις. Με βάση τις αξιολογήσεις του, το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τυχόν αναγκαίες αλλαγές πολιτικής για την ευθυγράμμιση των πρακτικών της Eurobank με τις ανάγκες και τις αξίες των ενδιαφερομένων μερών.

Η Eurobank έχει αναπτύξει πολιτικές για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς που συνάδουν με τη Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς και προστατεύει τους πληροφοριοδότες μέσω εσωτερικών διαύλων αναφοράς, όπως ο Μηχανισμός Πληροφοριοδοτών. Όλα τα μέλη του προσωπικού ενθαρρύνονται να εγείρουν ζητήματα που τους απασχολούν και να μιλούν όταν υποπεύονται πιθανή παραβατική συμπεριφορά ή όταν έρχονται αντιμέτωποι με συμπεριφορές ή καταστάσεις που μπορεί να εγείρουν ηθικές, νομικές ή κανονιστικές ανησυχίες.

Υπάρχει Πολιτική για την Αναφορά Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς, καθώς και αντίστοιχη Δήλωση Πολιτικής που διευκολύνει τα μέλη του προσωπικού και τους ενδιαφερόμενους τρίτους να υποβάλλουν αναφορές – μέσω των συνιστώμενων εσωτερικών ή εξωτερικών καναλιών αναφοράς – για οποιαδήποτε πραγματική, αποτυχημένη ή ύποπτη απάτη ή άλλη ανήθικη συμπεριφορά, εξαλείφοντας οποιεσδήποτε ανησυχίες ότι η αναφορά τους ενδέχεται να έχει αρνητικές συνέπειες για τους ίδιους.

Η Eurobank εφάρμοσε τα ακόλουθα μέτρα για την προστασία από αντίποινα σε εργαζόμενους που είναι πληροφοριοδότες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου:

- **Πολιτική Μηδενικής Ανοχής:** Η Eurobank εφαρμόζει μια αυστηρή προσέγγιση μηδενικής ανοχής σε κάθε περίπτωση αντιποίνων κατά των πληροφοριοδοτών, εξασφαλίζοντας την προστασία όσων καταγγέλλουν απάτη, διαφθορά, ξέπλυμα χρήματος ή οποιαδήποτε συμπεριφορά που θα μπορούσε να βλάψει τη φήμη της Eurobank.
- **Διασφάλιση Εμπιστευτικότητας:** Η Eurobank δεσμεύεται για τη διατήρηση της εμπιστευτικότητας της ταυτότητας των πληροφοριοδοτών. Οι αναφορές που υποβάλλονται από εργαζόμενους, ή τρίτους, διατηρούνται εμπιστευτικές, εφόσον οι πληροφορίες που παρέχονται είναι ακριβείς και υποβάλλονται με καλή πίστη.
- **Ασφαλές Περιβάλλον Αναφοράς:** Οι επικεφαλής των μονάδων οφείλουν να καλλιεργούν ένα εργασιακό κλίμα όπου οι εργαζόμενοι αισθάνονται ασφαλείς να αναφέρουν θέματα. Αυτό περιλαμβάνει την ενθάρρυνση της ανοικτής επικοινωνίας και τη διασφάλιση ότι το προσωπικό αισθάνεται ελεύθερο να εκφράζει τις ανησυχίες του χωρίς το φόβο δυσμενών συνεπειών.
- **Πιστοποιήσεις ISO:** Επιτήρηση Πιστοποίησης ISO (37002) για τη διαχείριση του Συστήματος Καταγγελίας και νέα πιστοποίηση ISO (37001) για τα Συστήματα Διαχείρισης της Καταπολέμησης της Διαφθοράς και της Δωροδοκίας.
- **Προσβάσιμοι Δίαυλοι Αναφοράς:** Η Eurobank παρέχει πολλαπλά κανάλια αναφοράς για την αναφορά παραπτωμάτων:
 - Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (e-mail): Οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν στην ειδική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ethicshotline@eurobank.gr.
 - Τηλεφωνική γραμμή επικοινωνίας (phone hotline): Μια τηλεφωνική γραμμή 24/7 (+30 214 4058990) είναι διαθέσιμη για την αναφορά ανησυχιών ανά πάσα στιγμή.
 - Ταχυδρομείο: Οι αναφορές μπορούν επίσης να αποσταλούν ταχυδρομικά στον Υπεύθυνο Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (ΥΠΠΑ) και τον Βοηθό ΥΠΠΑ.
- **Ενθάρρυνση Έκφρασης:** Η πολιτική ενθαρρύνει ενεργά όλο το προσωπικό να εκφράζει τις ανησυχίες του και να αναφέρει ύποπτες παραβάσεις, ιδίως εάν συναντήσει συμπεριφορά που εγείρει ηθικά, νομικά ή κανονιστικά ζητήματα.

- **Κεντρική Υποβολή Αναφορών και Παρακολούθηση:** Όλες οι αναφορές, ανεξαρτήτως του εσωτερικού μέρους που τις λαμβάνει αρχικά, διαβιβάζονται στον Υπεύθυνο Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (ΥΠΠΑ) και τον Βοηθό ΥΠΠΑ, εξασφαλίζοντας συνεπή χειρισμό και παρακολούθηση των αναφερόμενων ζητημάτων.

Πέρα από τις διαδικασίες παρακολούθησης των αναφορών των πληροφοριοδοτών σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937, η Eurobank διερευνά διαδικασίες σχετικά με περιστατικά επιχειρηματικής συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων των περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας, άμεσα, ανεξάρτητα και αντικειμενικά. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο [G1-3].

Το 2023, υλοποιήθηκε ένα νέο ψηφιακό εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής συμπεριλαμβανομένων θεμάτων διαφθοράς και δωροδοκίας για όλο το προσωπικό, το οποίο συνεχίστηκε το 2024 για όλους τους νεοεισερχόμενους υπαλλήλους, με στόχο την ευαισθητοποίηση και την καλλιέργεια μιας ισχυρής κουλτούρας αξιών και ακεραιότητας. Επιπλέον, το 2024 διανεμήθηκε σε όλο το προσωπικό ο επικαιροποιημένος Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής με σκοπό την ευαισθητοποίηση και την ενημέρωση των εργαζομένων.

Η Eurobank επιβεβαιώνει ότι υπόκειται σε νομικές απαιτήσεις βάσει της εθνικής νομοθεσίας που μεταφέρει την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 όσον αφορά την προστασία των πληροφοριοδοτών. Η Eurobank εφαρμόζει τις ακόλουθες πολιτικές όσον αφορά την επιχειρηματική συμπεριφορά:

- Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής
- Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς
- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική για την Αναφορά Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς
- Πολιτική Ανταγωνισμού Ομίλου
- Πολιτική Εξωτερικής Απασχόλησης
- Κατευθυντήρια Οδηγία για την Κατάχρηση Προνομιακών Πληροφοριών
- Management of Complaints Policy
- Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Αποστολή της Eurobank είναι η προώθηση μιας βιώσιμης κουλτούρας συμμόρφωσης που ενθαρρύνει την ακεραιότητα μέσω της ηθικής συμπεριφοράς και της δέσμευσης για συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τα διεθνή πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης.

Οι βασικές δράσεις που αναλαμβάνονται για τη θέσπιση, ανάπτυξη και προώθηση της εταιρικής κουλτούρας περιλαμβάνουν:

- Επέκταση του Πλαισίου Αξιολόγησης Κινδύνων Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου του συντονισμού των δραστηριοτήτων αξιολόγησης κινδύνων Συμμόρφωσης στους τομείς της εταιρικής διακυβέρνησης και της προστασίας δεδομένων.
- Εισαγωγή μιας λύσης Regtech για τη ρυθμιστική ανάλυση και την προκαταρκτική αξιολόγηση επιπτώσεων.
- Περαιτέρω βαθμονόμηση της διαδικασίας αξιολόγησης κινδύνου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και ενίσχυση του συστήματος παρακολούθησης των συναλλαγών των σχετικών με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML).
- Θέση σε λειτουργία ενός αυτοματοποιημένου μηχανισμού αξιολόγησης του κινδύνου από την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/TF) για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα/τράπεζες, καθώς και πρόσθετων σεναρίων στο σύστημα παρακολούθησης των τραπεζικών συναλλαγών των ανταποκριτών.
- Ανάπτυξη εργαλείων αξιολόγησης (scorecards) για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, καθώς και μηνιαία έκθεση δραστηριότητας Power BI για τις ανταποκρίτριες τράπεζες.
- Παροχή συνεχούς υποστήριξης και παρακολούθηση της υλοποίησης των έργων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) e2e στη Βουλγαρία και την Κύπρο.
- Εφαρμογή περαιτέρω δράσεων για την αύξηση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων MiFID.
- Συμμετοχή με συμβουλευτική ιδιότητα σε ένα διατραπεζικής κλίμακας έργο για συμβουλευτικά προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς και σε διατραπεζικά έργα που αφορούν τις εργασίες bancassurance, τα καταθετικά προϊόντα και τις υπηρεσίες πληρωμών.
- Επιτήρηση πιστοποίησης ISO (37002) για τη διαχείριση του Συστήματος Καταγγελίας.
- Λήψη Πιστοποίησης ISO (37001) για την διαχείριση του Συστήματος Καταπολέμησης της Διαφθοράς και της Δωροδοκίας.
- Περαιτέρω αναθεώρηση της Πολιτικής για την Αναφορά Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς και διορισμός Υπευθύνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών, αρμόδιου για την παραλαβή και παρακολούθηση των αναφορών που λαμβάνονται μέσω των διαύλων αναφοράς για παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά.
- Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.
- Ανάπτυξη καταλόγου ελέγχου συμμόρφωσης.

- Συνέχιση των πρωτοβουλιών για την ανάπτυξη των δυνατοτήτων ανάλυσης δεδομένων εντός της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου και της λεπτομερούς ανάλυσης του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνου Συμμόρφωσης.
- Ολοκλήρωση της χαρτογράφησης του συνόλου δεξιοτήτων του GC και προσδιορισμός πρωτοβουλιών ανάπτυξης σε σχέση με το Target Operating model του GC.
- Επιτυχής ολοκλήρωση των ψηφιακών εκπαιδευτικών προγραμμάτων - όπως εξειδικευμένα workshops καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) ανά επιχειρησιακή γραμμή, και ψηφιακή εκπαίδευση σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής - και ολοκλήρωση της δημιουργίας ειδικού χώρου στο εσωτερικό δικτυακό τόπο της Eurobank (intranet) στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών ενημέρωσης.

Κατά τη διάρκεια του 2024, ολοκληρώθηκαν με επιτυχία οι ακόλουθες δράσεις που είχε θέσει η Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου:

- Διατήρηση του ποσοστού τουλάχιστον 65% των μελών του προσωπικού Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου που κατέχουν επαγγελματικές πιστοποιήσεις σε θέματα σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τη συμμόρφωση, τον λειτουργικό κίνδυνο και συναφή θέματα.
- Παροχή εκπαίδευσης σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής και τις συμπληρωματικές πολιτικές του σε τουλάχιστον 95% των εργαζομένων και των στελεχών της Eurobank.
- Πραγματοποίηση εκπαιδευτικών σεμιναρίων σε θέματα προστασίας του καταναλωτή, πληρωμών και καταναλωτικής πίστης, στο πλαίσιο των δράσεων της Eurobank για την προστασία του καταναλωτή.
- Επικαιροποίηση του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων, της Πολιτικής Ανταγωνισμού Ομίλου και των δημόσιων δηλώσεων (Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, Πολιτική Εξωτερικής Απασχόλησης, Πολιτική για την Αναφορά Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς).
- Παροχή εκπαίδευσης σε θέματα ανταγωνισμού (antitrust) στο αρμόδιο προσωπικό.
- Παροχή εκπαίδευσης σε θέματα Προστασίας των Καταναλωτών, με στόχο την ενημέρωση και την καλλιέργεια ισχυρής κουλτούρας αξιών εντός του Ομίλου.
- Εκπαίδευση Σύγκρουσης Συμφερόντων σε όλο το προσωπικό.
- Εκπαίδευση στην Κατάχρηση Προνομιακών Πληροφοριών – Κατάχρηση Αγοράς σε όλο το προσωπικό.

Εισαγωγή του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής Προμηθευτών, με τον οποίο καλούνται οι Προμηθευτές της Eurobank να αποδεχθούν το περιεχόμενο και τους όρους του Κώδικα. Ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής θεσπίζει σαφείς αρχές και κανόνες που πρέπει να ακολουθούνται για να διασφαλιστεί ότι οι συνεργασίες της Eurobank βασίζονται σε θεμελιώδεις αξίες όπως η ακεραιότητα, η διαφάνεια και η υπευθυνότητα.

Όσον αφορά το 2025, η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου σκοπεύει να συνεχίσει να διατηρεί το ποσοστό τουλάχιστον 65% των μελών του προσωπικού της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου που διαθέτουν επαγγελματικές πιστοποιήσεις σε θέματα σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τη συμμόρφωση, τον λειτουργικό κίνδυνο και συναφή θέματα. Η Eurobank μπορεί να μετρήσει αυτόν τον στόχο παρακολουθώντας το ποσοστό του πιστοποιημένου προσωπικού σε τακτική βάση. Με την επίτευξη αυτού του στόχου, η Eurobank θα ενισχύσει την τεχνογνωσία της ομάδας και θα βελτιώσει το συνολικό πλαίσιο συμμόρφωσης εντός του οργανισμού. Η πρόοδος θα αξιολογείται τακτικά, με τελική αξιολόγηση στο τέλος του 2025.

Επιπλέον, προκειμένου να παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των δράσεων σε σχέση με το σημαντικό θέμα της Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ποιοτικοί δείκτες:

- Παροχή εξειδικευμένων εκπαιδευτικών μαθημάτων στο προσωπικό της Eurobank σε θέματα που σχετίζονται με τη Συμμόρφωση, καθώς και ειδική εκπαίδευση σε θέματα προστασίας των καταναλωτών, μέσω διαδικτυακών λύσεων.
- Αξιολόγηση των επιπτώσεων του Νέου Πακέτου μέτρων για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML) και σχεδιασμός σχεδίου δράσης.
- Εφαρμογή ενός εργαλείου αξιολόγησης κινδύνου συμμόρφωσης.
- Να αναθέσει σε εξωτερικό σύμβουλο την ανεξάρτητη αξιολόγηση της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνου Συμμόρφωσης (CRA).
- Επέκταση της περιμέτρου CRA ώστε να καλύπτει τομείς εκτός του χώρου ευθύνης του GC, όπως οι προληπτικοί κανονισμοί, η ασφάλεια πληροφοριών, το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης (outsourcing) και βιωσιμότητας.
- Ανάπτυξη ειδικών μεθοδολογιών για την αξιολόγηση κινδύνων CFT και Κυρώσεων.
- Επικαιροποίηση της υφιστάμενης Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), ώστε να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τις εξελίξεις και τις κανονιστικές προσδοκίες.
- Επανεξέταση του Πλαισίου Ελέγχου Trade Finance από άκρη σε άκρη και δημιουργία σχεδίου δράσης για την περαιτέρω ενίσχυση των ελέγχων της Eurobank στον τομέα του εμπορίου.
- Χρήση των Αναλυτικών Στοιχείων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) για την επίτευξη αποδοτικότητας (μεταξύ άλλων πλεονεκτημάτων μείωσης του κινδύνου) καθώς και βελτιώσεις των υποδομών στις λειτουργίες AML/CFT.

- Συνέχιση της συνεχούς παρακολούθησης των ρωσικών κυρώσεων.
- Απόκτηση πιστοποίησης ISO για τις λειτουργίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), τις διαδικασίες καταπολέμησης της δωροδοκίας και της διαφθοράς και τις διαδικασίες συμμόρφωσης.
- Εφαρμογή του Σχεδίου Δράσης FATCA/CRS.
- Συνέχιση της υλοποίησης περαιτέρω δράσεων για την αύξηση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων MiFID.
- Παροχή συμβουλών και παρακολούθηση της συμμόρφωσης της Eurobank με το κανονιστικό πλαίσιο.
- Συνέχιση της συμβουλευτικής συμμετοχής σε έργα σε επίπεδο τράπεζας που αφορούν τις εργασίες bancassurance, τα καταθετικά προϊόντα και τις υπηρεσίες πληρωμών.
- Υποστήριξη των πρωτοβουλιών ετοιμότητας της Eurobank για τη συμμόρφωση με τους επερχόμενους κανονισμούς, όπως η Στρατηγική Επενδύσεων Λιανικής (Retail), οι Οδηγίες για την Καταναλωτική και Στεγαστική Πίστη, η Οδηγία III για τις Υπηρεσίες Πληρωμών.
- Επικαιροποίηση των δημόσιων δηλώσεων.
- Προετοιμασία και εφαρμογή ενός νέου ψηφιακού εκπαιδευτικού προγράμματος που απευθύνεται σε όλο το προσωπικό σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων και ενός νέου ψηφιακού εκπαιδευτικού προγράμματος που απευθύνεται σε στοχευμένο προσωπικό σχετικά με την κατάχρηση της αγοράς.
- Έλεγχος σε όλες τις πολιτικές συμμόρφωσης τουλάχιστον μία φορά το χρόνο σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή AC.

Το εύρος των αντίστοιχων βασικών ενεργειών που πραγματοποιήθηκαν και επιτεύχθηκαν με επιτυχία, καθώς και οι στόχοι της Eurobank, περιλαμβάνουν όλες τις δραστηριότητες σε όλες τις περιοχές που δραστηριοποιείται η Eurobank, σε όλη την αξιακή αλυσίδα.

Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας [G1-3]

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει τις ακόλουθες διαδικασίες με στόχο την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση τυχόν ισχυρισμών ή περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας, οι οποίες περιγράφονται στη Δήλωση Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς. Οι πολιτικές του Ομίλου έχουν αναπτυχθεί έτσι ώστε να συνάδουν με τις αρχές της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος:

- Έχει μηδενική ανοχή στη δωροδοκία και τη διαφθορά.
- Καθιερώνει και ακολουθεί αποτελεσματικές διαδικασίες ελέγχου για την πρόληψη ή τον εντοπισμό της δωροδοκίας και της διαφθοράς.
- Διασφαλίζει την εφαρμογή ενός προγράμματος ελέγχου.
- Αξιολογεί τους προμηθευτές προκειμένου να μετριάσει τον κίνδυνο δωροδοκίας και διαφθοράς. Ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής Προμηθευτών ισχύει για όλους τους προμηθευτές της Eurobank και αποτελεί οδηγό για σαφείς αρχές και κανόνες που πρέπει να ακολουθούνται. Ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής των Προμηθευτών περιλαμβάνει όρους κατά της δωροδοκίας που περιλαμβάνονται επίσης στα συμβατικά έγγραφα.
- Παρέχει αποτελεσματικούς, εμπιστευτικούς μηχανισμούς αναφοράς στο προσωπικό και ενθαρρύνει τη χρήση τους παρέχοντας προστασία στα άτομα που αναφέρουν με καλή πίστη. Το προσωπικό ενθαρρύνεται να αναφέρει απόπειρες δωροδοκίας από τρίτους.
- Καθιερώνει μηχανισμούς για την παρακολούθηση των περιστατικών δωροδοκίας.
- Βοηθά τις αρμόδιες αρχές στη διεξαγωγή ερευνών.
- Υιοθετεί τακτικούς μηχανισμούς αξιολόγησης των κινδύνων των δομών και των λειτουργιών του Ομίλου, τους οποίους επιβλέπει, επανεξετάζει, προσαρμόζει και αναθεωρεί.
- Στο πλαίσιο της διαρκούς αξιολόγησης κινδύνου, τηρείται αρχείο καταγγελιών ή/και περιστατικών δωροδοκίας.
- Καταγράφει σε επίσημο ερωτηματολόγιο τις ελάχιστες απαιτήσεις της Eurobank προς τρίτους σχετικά με θέματα δωροδοκίας.
- Παρέχει συνεχή εκπαίδευση και ενημέρωση του προσωπικού σχετικά με την πρόληψη και τον εντοπισμό περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς.
- Σε τακτική βάση, μέσω εκπαιδευτικών ενοτήτων και εσωτερικής επικοινωνίας, ευαισθητοποιείται το προσωπικό σχετικά με τους αναδυόμενους κινδύνους κατά την αντιμετώπιση περιπτώσεων δωροδοκίας και διαφθοράς. Η κατάρτιση παρέχεται σε όλο το νέο προσωπικό.
- Η σχετική πολιτική επανεξετάζεται και αναθεωρείται κάθε χρόνο από την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου, εκτός εάν οι νομοθετικές αλλαγές απαιτούν προηγούμενη αναθεώρηση.

Η Eurobank, τόσο μέσω της παρούσας Πολιτικής όσο και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Πολιτική για την Αναφορά Παράνομων ή Ανήθικων Συμπεριφορών, ενθαρρύνει την αναφορά περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς τόσο από το προσωπικό όσο και από τρίτους. Για το λόγο αυτό, έχει θεσπίσει μηχανισμό για την υποβολή και παρακολούθηση ανώνυμων αναφορών και προστατεύει τους καλόπιστους μάρτυρες, όπως αναφέρεται παραπάνω στο [G1-1].

Η Eurobank διαθέτει σαφείς πειθαρχικές διαδικασίες που εφαρμόζονται έγκαιρα και δίκαια για όλα τα μέλη του προσωπικού, ανεξαρτήτως ιεραρχίας. Η Eurobank διατηρεί το δικαίωμα να παραπέμψει υποθέσεις στην αστυνομία, στη δικαστική ή/και στην εποπτική αρχή και να ασκήσει νομικές ενέργειες, είτε αστικές ή/και ποινικές, κατά των εμπλεκόμενων στην υπόθεση. Μπορεί επίσης να λάβει πειθαρχικά μέτρα κατά του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένης της απόλυσης. Κατά τη συνεργασία με τρίτους, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, λαμβάνεται γραπτή αποδοχή της υποχρέωσής τους για την πρόληψη και καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Εάν εντοπιστούν περιπτώσεις διαφθοράς, η συνεργασία καταγγέλλεται.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου είναι υπεύθυνη για τον χειρισμό τέτοιων θεμάτων. Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου αποτελεί ανεξάρτητη λειτουργία και αναφέρεται λειτουργικά στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και για διοικητικούς σκοπούς στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου εποπτεύει τη συνολική λειτουργία συμμόρφωσης στον Όμιλο. Στο πλαίσιο αυτό, οι Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό έχουν άμεση αναφορά στην Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου.

Η Eurobank έχει καθιερώσει διαύλους επικοινωνίας για την αποτελεσματική επικοινωνία των σχετικών πολιτικών και την εύκολη κατανόησή τους από εκείνους στους οποίους εφαρμόζονται. Οι πολιτικές που αφορούν τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη είναι διαθέσιμες στο εσωτερικό δικτυακό τόπο του Ομίλου (intranet), ενώ εκείνες που αναφέρονται σε εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, όπως ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής του Ομίλου, είναι διαθέσιμες μέσω του ιστότοπου της Eurobank. Αυτά περιλαμβάνουν κυρίως τα εξής:

- Η Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς και η Δήλωση Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, η οποία ισχύει για όλο το προσωπικό της Eurobank, αποσκοπεί στην πρόληψη περιπτώσεων δωροδοκίας και διαφθοράς και στην προώθηση της ακεραιότητας στο επιχειρηματικό περιβάλλον.
- Συνεχής Εκπαίδευση και Ενημέρωση του προσωπικού για την πρόληψη και τον εντοπισμό περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς.
- Συστηματική Αξιολόγηση των Προμηθευτών, που περιλαμβάνει όρους κατά της δωροδοκίας στα συμβατικά έγγραφα.
- Εταιρικός ιστότοπος, περιλαμβάνει τμήμα εταιρικής διακυβέρνησης που αποσαφηνίζει σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη τη δυνατότητα να αναφέρουν περιστατικό παραπτώματος μέσω ταχυδρομείου ή τηλεφώνου.
- Απολογισμός Βιωσιμότητας, εξηγεί τους μηχανισμούς αναφοράς περιστατικού παραπτώματος.

4.1.3. Δείκτες Μέτρησης & Στόχοι

Περιπτώσεις διαφθοράς ή δωροδοκίας [G1-4]

Ο αριθμός των καταδικαστικών αποφάσεων ανέρχεται σε μηδέν, και κανένα πρόστιμο δεν έχει επιβληθεί για παραβιάσεις των νόμων κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσοτικά δεδομένα/δείκτες μέτρησης ESRS	2024
Αριθμός καταδικαστικών αποφάσεων για παραβίαση των νόμων κατά διαφθοράς και δωροδοκίας	0
Ποσό (€) των προστίμων για παραβίαση των νόμων κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας	0

Η Eurobank εφάρμοσε μια ολοκληρωμένη πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς, ορίζοντας σαφείς διαδικασίες και πρότυπα, όπως περιγράφονται στην Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς και στη Δήλωση Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, όπως αναφέρεται παραπάνω.

Όλες οι αναφορές διερευνώνται και λαμβάνονται τα κατάλληλα πειθαρχικά μέτρα. Για την αντιμετώπιση τυχόν παραβάσεων των διαδικασιών κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, η Eurobank έχει εφαρμόσει μια δομημένη πειθαρχική διαδικασία. Συγκεκριμένα, τυχόν διαπιστωμένες παραβάσεις των διατάξεων της Πολιτικής μπορούν να καταγγεθούν στα αρμόδια όργανα της Eurobank και να οδηγήσουν ακόμη και σε διοικητική ή πειθαρχική δίωξη, συμπεριλαμβανομένης της καταγγελίας της απασχόλησης του προσωπικού. Όταν διαπιστώνονται παραβάσεις των κανόνων κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, η ομάδα εσωτερικού ελέγχου προβαίνει σε συνολική εξέταση των περιστάσεων. Επίσης, η Eurobank παρέχει συνεχή εκπαίδευση και ενημέρωση στο προσωπικό σχετικά με την πρόληψη και τον εντοπισμό περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς. Μέσω εκπαιδευτικών ενοτήτων και εσωτερικής επικοινωνίας, το προσωπικό ευαισθητοποιείται σχετικά με τους αναδυόμενους κινδύνους κατά την αντιμετώπιση περιπτώσεων δωροδοκίας και διαφθοράς.

Μία από τις βασικές πρωτοβουλίες της Eurobank όσον αφορά την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς είναι η απόκτηση πιστοποίησης ISO 37001 για τις διαδικασίες Καταπολέμησης της Δωροδοκίας, της Διαφθοράς και της Συμμόρφωσης. Η επίτευξη της πιστοποίησης ISO αποδεικνύει τη δέσμευση της Eurobank σε αυστηρά διεθνή πρότυπα δεοντολογίας και συμμόρφωσης και χρησιμεύει ως σημείο αναφοράς για τις πολιτικές της, διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τις αναγνωρισμένες βέλτιστες πρακτικές για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση των κινδύνων δωροδοκίας και διαφθοράς.

Όπως περιγράφεται ανωτέρω στο [G1-1], η Eurobank έχει δεσμευθεί για την διατήρηση υψηλών επαγγελματικών προτύπων για το προσωπικό της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου της μέσω επαγγελματικών πιστοποιήσεων και συνεχούς εκπαίδευσης, η οποία μεταξύ άλλων καλύπτει πτυχές καταπολέμησης της δωροδοκίας, της διαφθοράς, της συμμόρφωσης και συναφείς τομείς.

Εντός του 2024, δεν υπήρχαν:

- Επιβεβαιωμένα περιστατικά δωροδοκίας και διαφθοράς.
- Επιβεβαιωμένα περιστατικά κατά τα οποία υπάλληλοι απολύθηκαν ή τιμωρήθηκαν πειθαρχικά για διαφθορά.
- Επιβεβαιωμένα περιστατικά κατά τα οποία συμβάσεις με επιχειρηματικούς εταίρους καταγγέλθηκαν ή δεν ανανεώθηκαν λόγω παραβάσεων που σχετίζονται με τη διαφθορά.
- Δημόσιες νομικές υποθέσεις σχετικά με τη διαφθορά που ασκήθηκαν κατά του οργανισμού ή των εργαζομένων του.
- Χρηματικές απώλειες από παραβιάσεις της επιχειρηματικής δεοντολογίας ως αποτέλεσμα νομικών διαδικασιών που σχετίζονται με εμπιστευτικές πληροφορίες (insider trading), αντιμονοπωλιακές πρακτικές (antitrust), αντι-ανταγωνιστική συμπεριφορά, χειραγώγηση της αγοράς ή κακοδιαχείριση.

Αυτοί οι δείκτες μέτρησης δείχνουν ότι η Eurobank διατηρεί με επιτυχία μηδενικά περιστατικά που σχετίζονται με δωροδοκία, διαφθορά και παραβιάσεις της επιχειρηματικής δεοντολογίας, συμβάλλοντας έτσι στη διατήρηση μιας διαφανούς εταιρικής κουλτούρας και επιδεικνύοντας σταθερή δέσμευση στη συμμόρφωση. Ο στόχος αυτός θα εξακολουθήσει να διατηρείται και το 2025, με την επίδοση να παρακολουθείται και να επανεξετάζεται τακτικά μέσω της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου. Οι διαδικασίες τακτικού ελέγχου και παρακολούθησης διασφαλίζουν ότι οι δείκτες μέτρησης παραμένουν εντός στόχων. Το 2024 δεν παρατηρήθηκαν σημαντικές αλλαγές στις επιδόσεις των δεικτών μέτρησης, υποδεικνύοντας μια σταθερή τάση ότι η Eurobank είναι σε καλή θέση να διατηρήσει αυτό το επίπεδο στόχου το 2025.

Η Eurobank παρακολουθεί ενεργά την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και δράσεων κατά της δωροδοκίας, της διαφθοράς και της συμμόρφωσης, για την αξιολόγηση και τον μετριασμό των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Αυτό πραγματοποιείται μέσω της ανεξάρτητης λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου, η οποία παρακολουθεί τα περιστατικά για τυχόν παραβιάσεις ή ζητήματα συμμόρφωσης και συλλέγει δεδομένα σχετικά με τα ποσοστά συμμετοχής στην εκπαίδευση, τις ανανεώσεις πιστοποίησης και το ποσοστό των ζητημάτων που σχετίζονται με τη συμμόρφωση, που εντοπίζονται και επιλύονται.

Κατά το έτος αναφοράς, η Eurobank προέβη σε διάφορες σημαντικές ενέργειες για την ενίσχυση των προσπάθειών της κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Αυτές περιλάμβαναν την ενίσχυση των προγραμμάτων εκπαίδευσης σε θέματα συμμόρφωσης για όλο το προσωπικό, την αξιολόγηση των προμηθευτών προκειμένου να μετριαστεί ο κίνδυνος δωροδοκίας και διαφθοράς, τη συμπερίληψη όρων κατά της δωροδοκίας στα συμβατικά έγγραφα, τον έλεγχο και αναθεώρηση της Πολιτικής κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς και την ενθάρρυνση της αναφοράς περιστατικών δωροδοκίας και διαφθοράς τόσο από το προσωπικό όσο και από τρίτους μέσω διαφόρων διαύλων. Οι δράσεις αυτές θα διατηρηθούν για το 2025. Οι πρωτοβουλίες αυτές αναμένεται να ενισχύσουν μια κουλτούρα ακεραιότητας, συμβάλλοντας άμεσα στους στόχους της πολιτικής της Eurobank για την ελαχιστοποίηση των κινδύνων διαφθοράς και την προώθηση της διαφάνειας, σε όλη την αξιακή αλυσίδα και σε όλες τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται η Eurobank.

4.2 Ασφάλεια δεδομένων και ιδιωτικότητα πελατών [Ειδικώς για την οντότητα]

4.2.1 Διακυβέρνηση

Ο ρόλος των διαχειριστικών, διοικητικών και εποπτικών οργάνων [ESRS 2 GOV-1]

Η Eurobank έχει ενσωματώσει την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και το απόρρητο των δεδομένων στη βασική στρατηγική και το επιχειρηματικό της μοντέλο. Η Eurobank έχει υιοθετήσει το μοντέλο των 3 γραμμών για να διασφαλίσει ότι οι κίνδυνοι και οι έλεγχοι διαχειρίζονται σωστά σε συνεχή βάση. Στη 2η γραμμή, έχει διοριστεί ένας Chief Information Security Officer (CISO), ο οποίος ηγείται της Εταιρικής Ασφάλειας Ομίλου και αναφέρεται απευθείας σε έναν Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, ο οποίος συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) και στο Εκτελεστικό Συμβούλιο (ExBo) της Eurobank. Ο CISO ενημερώνει επίσης τακτικά το ExBo, την Επιτροπή Κινδύνων (BRC) και το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να παρέχει αντικειμενική διαβεβαίωση για την αποτελεσματικότητα των ελέγχων κυβερνοασφάλειας της Eurobank.

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (Data Protection Officer - DPO) ηγείται της Μονάδας Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων της Eurobank, ενεργεί και αναφέρεται ανεξάρτητα στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο και ενημερώνει το Εκτελεστικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Κινδύνων (BRC) για βασικά θέματα συμμόρφωσης με τον GDPR. Αυτή η ανώτερη ηγετική δομή ενισχύει τη σημασία της προστασίας των δεδομένων σε ολόκληρο τον οργανισμό.

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων παρέχει, μεταξύ άλλων, συμβουλές σε έργα ψηφιακού μετασχηματισμού και νέες υπηρεσίες, ακολουθώντας την προσέγγιση "privacy by design". Η Eurobank διεξάγει επίσης τακτικές αξιολογήσεις επιπτώσεων στην προστασία δεδομένων και συνεχή εκπαίδευση για την ενημέρωση των εργαζομένων σχετικά με τις απαιτήσεις προστασίας της ιδιωτικότητας.

4.2.2 Στρατηγική

Περιγραφή σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών και της αλληλεπίδρασής τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Οι κίνδυνοι κυβερνοασφάλειας εξακολουθούν να επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό κλάδο σε όλο τον κόσμο, καθώς ο αριθμός και η πολυπλοκότητα των κυβερνοεπιθέσεων έχουν αυξηθεί σημαντικά. Οι κυβερνοεπιθέσεις, η ψηφιακή απάτη, τα εκτεθειμένα δεδομένα πελατών και οι παραβιάσεις προσωπικών δεδομένων αποτελούν μέρος της σημερινής καθημερινής πραγματικότητας, ιδίως στον χρηματοπιστωτικό/τραπεζικό τομέα, λόγω της εξέλιξης των νέων τεχνολογιών, της αυξανόμενης χρήσης ψηφιακών

καναλιών για χρηματοπιστωτικές συναλλαγές και της αυξημένης επιδεξιότητας των εγκληματιών του κυβερνοχώρου. Η Eurobank, οι πελάτες της και οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών της δεν μπορούν να αποτελέσουν εξαίρεση σε αυτό.

Συνεπεία του αυξανόμενου αριθμού και της πολυπλοκότητας των απειλών στον κυβερνοχώρο και ως αποτέλεσμα των IROs που αναφέρονται παρακάτω, η ασφάλεια των δεδομένων και η ιδιωτικότητα των πελατών αποτελούν κρίσιμους τομείς για τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της Eurobank. Ο χρηματοπιστωτικός τομέας, ιδίως οι τράπεζες, αντιμετωπίζει κινδύνους κυβερνοασφάλειας όπως «κυβερνοεπιθέσεις, ψηφιακή απάτη, παραβίαση δεδομένων πελατών και παραβίαση προσωπικών δεδομένων», οι οποίες όλες αποτελούν καθημερινή πραγματικότητα λόγω «της εξέλιξης των νέων τεχνολογιών, της αυξανόμενης χρήσης ψηφιακών καναλιών για χρηματοπιστωτικές συναλλαγές και της αυξημένης επιδεξιότητας των εγκληματιών του κυβερνοχώρου». Αυτοί οι κίνδυνοι υπογραμμίζουν τη σημασία της διασφάλισης της εμπιστοσύνης των πελατών μέσω ισχυρών μέτρων κυβερνοασφάλειας και εγγυήσεων προστασίας της ιδιωτικότητας.

Η ασφάλεια στον κυβερνοχώρο αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα, με τη Eurobank να εφαρμόζει μια «πολύπλευρη αμυντική προσέγγιση» που καθοδηγείται από ένα πλαίσιο Πρόβλεψης, Πρόληψης, Ανίχνευσης και Αντίδρασης. Όσον αφορά την ιδιωτικότητα των πελατών, η Eurobank αποδίδει μεγάλη σημασία στην προστασία των προσωπικών δεδομένων, όχι μόνο για την τήρηση των κανονιστικών απαιτήσεων, αλλά και ως ακρογωνιαίο λίθο της χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης και της οικοδόμησης εμπιστοσύνης με τους πελάτες και τους συνεργάτες.

Μέσω των ολοκληρωμένων προσπάθειών στον τομέα της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο και της προστασίας δεδομένων, η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της Eurobank υποστηρίζουν την προστασία των δεδομένων και της ιδιωτικότητας των πελατών ως προτεραιότητα, υποστηρίζουν τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές διατάξεις και ενισχύουν την ανθεκτικότητα έναντι των αυξανόμενων ψηφιακών απειλών, ενισχύοντας τελικά την εμπιστοσύνη των πελατών στις ψηφιακές υπηρεσίες της. Επιπλέον, η Eurobank διαθέτει επαρκείς τρέχοντες και μελλοντικούς οικονομικούς πόρους για την ενίσχυση της στρατηγικής της για την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο, διασφαλίζοντας την προστασία των δεδομένων των πελατών και τη συμμόρφωση με τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις.

4.2.3. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [ESRS 2 IRO-1]

Μέσω της DMA η Eurobank έχει εντοπίσει τις ακόλουθες σημαντικές επιπτώσεις και κινδύνους:

Ασφάλεια δεδομένων και ιδιωτικότητα πελατών

Επίπτωση	Θετική	Πραγματική	Εφαρμογή εσωτερικών συστημάτων διαχείρισης και πρωτοβουλιών που προστατεύουν το απόρρητο των δεδομένων των ενδιαφερομένων μερών.
	Αρνητική	Δυνητική	Η μη ορθή εφαρμογή των καθιερωμένων συστημάτων και διαδικασιών κυβερνοασφάλειας έχει ως αποτέλεσμα περιστατικά παραβίασης δεδομένων και διαρροές προσωπικών δεδομένων.
Κίνδυνος	Οι αυξανόμενες απειλές για την κυβερνοασφάλεια και οι κυβερνοεπιθέσεις με στόχο τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα δεδομένα των πελατών τους μπορεί να θέσουν σε κίνδυνο τα συστήματα, τα δίκτυα και τις ευαίσθητες πληροφορίες της Eurobank, οδηγώντας σε διαταραχές της λειτουργίας και βλάβη της φήμης.		

Η διαδικασία αξιολόγησης της ασφάλειας των δεδομένων και της ιδιωτικότητας των πελατών εφαρμόζεται σε όλες τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται η Eurobank.

Πολιτικές σχετικές με την ασφάλεια δεδομένων και την ιδιωτικότητα των πελατών [MDR-P]

Η Eurobank έχει εφαρμόσει ολοκληρωμένες πολιτικές για τη διαχείριση σημαντικών ζητημάτων βιωσιμότητας που αφορούν την ασφάλεια δεδομένων και την προστασία της ιδιωτικότητας των πελατών, με ιδιαίτερη έμφαση στη συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (GDPR). Η Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων περιγράφει το βασικό περιεχόμενο συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών διαχείρισης προσωπικών δεδομένων, τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων και τη θέσπιση σαφών πρωτοκόλλων για παραβιάσεις δεδομένων.

Η προστασία των προσωπικών δεδομένων αποτελεί σημαντική προτεραιότητα για τη Eurobank, όχι μόνο λόγω της εκ του νόμου υποχρέωσής της, αλλά και επειδή την αναγνωρίζει ως βασικό στοιχείο της χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης και υπευθυνότητας, καθώς και ως βασικό στοιχείο για την οικοδόμηση σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες και τους συνεργάτες της.

Στο πλαίσιο αυτό, μεριμνά συνεχώς για τη λήψη των απαραίτητων μέτρων για τη συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679, το Νόμο 4624/2019 και τις λοιπές διατάξεις της σχετικής ελληνικής και ευρωπαϊκής νομοθεσίας για τα προσωπικά δεδομένα. Στο πλαίσιο των υποχρεώσεών της για τον ΓΚΠΔ (GDPR) και την προστασία των προσωπικών δεδομένων, η Eurobank λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την παροχή πληροφοριών στα υποκείμενα των δεδομένων (π.χ. πελάτες) σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων σε συνοπτική, διαφανή, κατανοητή και εύκολα προσβάσιμη μορφή, χρησιμοποιώντας σαφή και απλή γλώσσα. Η κύρια ειδοποίησή της για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, η οποία είναι διαθέσιμη τόσο στο διαδίκτυο όσο και στα καταστήματα, περιγράφει λεπτομέρειες όπως οι τύποι δεδομένων που συλλέγονται, οι σκοποί συλλογής, οι παραλήπτες, οι περίοδοι διατήρησης των δεδομένων και τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων. Η κύρια

γνωστοποίηση απορρήτου της Eurobank (Πληροφορίες σχετικά με την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Eurobank σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τη σχετική νομοθεσία της ΕΕ και της Ελλάδας) είναι διαθέσιμη διαδικτυακά και σε έντυπη μορφή μέσω των καταστημάτων της. Αυτή η ειδοποίηση απορρήτου περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με:

- i. Τον τύπο προσωπικών δεδομένων που συλλέγει η Τράπεζα και από ποιες πηγές.
- ii. Τον λόγο για τον οποίο η Τράπεζα συλλέγει δεδομένα και για ποιο σκοπό.
- iii. Τους αποδέκτες των δεδομένων των υποκειμένων των δεδομένων.
- iv. Το εάν η Τράπεζα δικαιούται να διαβιβάζει τα δεδομένα των υποκειμένων των δεδομένων σε τρίτες χώρες (εκτός ΕΟΧ).
- v. Την χρονική διάρκεια για την οποία η Τράπεζα διατηρεί τα προσωπικά δεδομένα των υποκειμένων των δεδομένων.
- vi. Τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων όσον αφορά την προστασία των προσωπικών τους δεδομένων.
- vii. Τον τρόπο με τον οποίο τα υποκείμενα των δεδομένων μπορούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους.
- viii. Τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων.
- ix. Τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα προστατεύει τα προσωπικά δεδομένα των υποκειμένων των δεδομένων.

Το πεδίο εφαρμογής της παρούσας πολιτικής καλύπτει όλες τις εργασίες που αφορούν την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εντός της Eurobank, συμπεριλαμβανομένων των ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών, ενώ παράλληλα διασφαλίζει ότι οι τρίτοι εκτελούντες την επεξεργασία και οι από κοινού υπεύθυνοι ελέγχου ακολουθούν επίσης τα πρότυπα αυτά. Οι πολιτικές απορρήτου της Eurobank επικαιροποιούνται τακτικώς σύμφωνα με τις νομοθετικές εξελίξεις και ενσωματώνονται σε διάφορα έγγραφα που απευθύνονται στους πελάτες, ώστε να διασφαλίζεται η διαφάνεια.

Η Eurobank σέβεται διάφορα πρότυπα και πρωτοβουλίες τρίτων, συμπεριλαμβανομένων διεθνώς αναγνωρισμένων πλαισίων, όπως το ISO 27001 και το ISO 27701. Κατά την ανάπτυξη αυτών των πολιτικών, η Eurobank έλαβε υπόψη της τα συμφέροντα των βασικών ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των πελατών, των εργαζομένων και των ρυθμιστικών φορέων. Αυτή η εμπλοκή των ενδιαφερόμενων μερών διασφαλίζει ότι οι πολιτικές αντανακλούν τις ευρύτερες κοινωνικές προσδοκίες και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Δράσεις σχετικές με την ασφάλεια δεδομένων και την ιδιωτικότητα των πελατών [MDR-A]

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, η Eurobank συνέχισε να επενδύει προληπτικά σε σύγχρονες, αποτελεσματικές και οικονομικά αποδοτικές τεχνολογίες και ελέγχους ασφαλείας για την αντιμετώπιση των συνεχώς αυξανόμενων απειλών και των εξελισσόμενων κανονιστικών απαιτήσεων, για την ελαχιστοποίηση των διαταραχών και για την προστασία των συστημάτων και των δεδομένων από μη εξουσιοδοτημένη ή παράνομη επεξεργασία και από τυχαία απώλεια, καταστροφή ή ζημία. Αυτή η προληπτική προσέγγιση ευθυγραμμίζεται με την προσέγγιση πελατοκεντρικής στρατηγικής του Ομίλου, εξασφαλίζοντας ασφαλείς ψηφιακές συναλλαγές και οικοδομώντας παράλληλα τη μακροπρόθεσμη εμπιστοσύνη των πελατών μέσω της διαφάνειας και της ισχυρής προστασίας των δεδομένων. Κατά τη διάρκεια του 2024 η Eurobank:

- Συνέχισε να διασφαλίζει τη συμμόρφωσή της με τις εξελισσόμενες κανονιστικές και νομικές απαιτήσεις.
- Συνέχισε να ενισχύει τις ικανότητές της στον τομέα της κυβερνοασφάλειας για νέα ψηφιακά προϊόντα/υπηρεσίες, τηλεργασία και υιοθέτηση τεχνολογιών cloud, καθώς και για την αντιμετώπιση των συνεχώς αυξανόμενων απειλών (π.χ. Ransomware) και τη διατήρηση της συμμόρφωσης με τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις. Συνέχισε να πιστοποιείται και να λειτουργεί με βάση τα διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα ISO 27001, ISO 22301 και ISO 20000. Το πεδίο εφαρμογής της πιστοποίησης ISO 27001 καλύπτει την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων και επεκτάθηκε ώστε να καλύπτει και τις λειτουργίες των υπηρεσιών cloud της Eurobank. Επιπροσθέτως, η Eurobank έχει επιτύχει την πιστοποίηση κατά ISO 27701 για το Σύστημα Διαχείρισης Πληροφοριών Ιδιωτικότητας (Privacy Information Management System - PIMS), δίδοντας περαιτέρω έμφαση στην δέσμευσή της για ασφαλή διαχείριση των προσωπικών δεδομένων και πλήρη συμμόρφωση με τους κανονισμούς προστασίας δεδομένων, συμπεριλαμβανομένου του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR).
- Εκπαίδευε συνεχώς του εργαζομένου και τους πελάτες σχετικά με τις αναδυόμενες απειλές στον κυβερνοχώρο και τις απάτες μέσω διαδικτύου, με διάφορες μεθόδους.
- Πραγματοποιούσε τακτικά εκτιμήσεις κινδύνου, δοκιμαστικές επιθέσεις (penetration tests) και αξιολογήσεις ευπάθειας, και αντιμετώπισε εγκαίρως τις παγκόσμιες ευπάθειες 0 ημερών (0-day) στην κυβερνοασφάλεια σε κρίσιμες υποδομές.
- Αξιολογούσε τη στάση της κυβερνοασφάλειας των εξωτερικών συνεργατών για υπηρεσίες IT.
- Εφάρμοσε πολυεπίπεδη προστασία Endpoint Protection Detection Response, φιλτραρισμένα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και διαδικτυακό περιεχόμενο, προστασία DDoS και υπηρεσίες SIEM για τον εντοπισμό ύποπτων δραστηριοτήτων.
- Ενίσχυσε συνεχώς τις ικανότητες πληροφοριών για απειλές μέσω της χρήσης τεχνολογιών/υπηρεσιών τελευταίας τεχνολογίας και της συνεργασίας με ομολόγους από άλλες Τράπεζες, καθώς και με την Ελληνική Αστυνομία και την Εθνική Υπηρεσία Κυβερνοάμυνας.

Το πεδίο εφαρμογής των δράσεων αυτών περιλάμβανε ολοκληρωμένη εκπαίδευση των εργαζομένων και των πελατών σχετικά με τις αναδυόμενες απειλές στον κυβερνοχώρο και της οργανωμένης απάτης μέσω διαδικτύου. Το χρονοδιάγραμμα για την ολοκλήρωση αυτών των δράσεων βρίσκεται σε εξέλιξη, αντανακλώντας τη δέσμευση της Eurobank να προσαρμόζεται στο εξελισσόμενο τοπίο της κυβερνοασφάλειας.

4.2.4 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι

Δείκτες μέτρησης ασφαλείας δεδομένων και ιδιωτικότητας πελατών [MDR-M]

Οι πρωταρχικοί δείκτες μέτρησης που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της επίδοσης και της αποτελεσματικότητας σε σχέση με την ασφάλεια των συναλλαγών, των πληροφοριών και των προσωπικών δεδομένων, καθώς και την ανθεκτικότητα των συστημάτων Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών (Information and Communication Technology - ICT) έναντι των συνεχώς αυξανόμενων και διαρκώς μεταβαλλόμενων απειλών στον κυβερνοχώρο περιλαμβάνουν:

- τη διαχείριση των επιθέσεων κυβερνοασφάλειας,
- την εμφάνιση παραβιάσεων δεδομένων που αφορούν προσωπικά αναγνωρίσιμες πληροφορίες (PII),
- και επιχειρηματικές διαταραχές.

Κατά τη διάρκεια του 2024 ο Όμιλος διαχειρίστηκε με επιτυχία όλες τις επιθέσεις κυβερνοασφάλειας και ως εκ τούτου υπήρξαν:

- Καμία παραβίαση δεδομένων που να αφορά προσωπικά αναγνωρίσιμες πληροφορίες (PII).
- Καμία διακοπή της λειτουργίας της επιχείρησης.
- Κανένα χρηματικό πρόστιμο.
- Κανένα περιστατικό κυβερνοασφάλειας που έπρεπε να αναφερθεί στις Αρχές.
- Κανέναν δικαιούχο λογαριασμού δεν επηρέαστηκε.

Αυτή η αποτελεσματική διαχείριση αποδεικνύει την δέσμευση της Eurobank να διατηρεί ισχυρά πρωτόκολλα ασφαλείας στον κυβερνοχώρο και την ικανότητά της να μετριάσει αποτελεσματικά τους κινδύνους. Επιπλέον, 578 αιτήματα πρόσβασης πελατών/υποκειμένων δεδομένων διεκπεραιώθηκαν εντός των προθεσμιών που ορίζει ο ΓΚΠΔ (GDPR).

Για την υποστήριξη αυτών των αξιολογήσεων, η Eurobank έχει υιοθετήσει μια ολοκληρωμένη μεθοδολογία που περιλαμβάνει περιλαμβάνουν εκτιμήσεις κινδύνου, δοκιμαστικές επιθέσεις (penetration tests) και αξιολογήσεις ευπάθειας. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, η Eurobank πραγματοποιούσε τακτικά αυτές τις αξιολογήσεις για να διασφαλίσει ότι όλα τα πιθανά τρωτά σημεία εντοπιζόνταν και αντιμετωπιζόνταν άμεσα. Η μεθοδολογία αυτή βασίζεται στην παραδοχή ότι η πολυπλοκότητα των απειλών στον κυβερνοχώρο εξελίσσεται συνεχώς, απαιτώντας μια προσαρμοστική και προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση της κυβερνοασφάλειας. Επιπλέον, η εστίαση είναι στις αναδυόμενες απειλές, όπως το ransomware, διασφαλίζοντας ότι οι δείκτες μέτρησης της Eurobank αντικατοπτρίζουν το μεταβαλλόμενο τοπίο των κινδύνων στον κυβερνοχώρο.

Η επικύρωση των δεικτών μέτρησης της Eurobank πραγματοποιείται μέσω διαφόρων εξωτερικών φορέων, εκτός από τους παρόχους διασφάλισης της Eurobank. Η Eurobank συνεργάζεται με εμπειρογνώμονες του κλάδου και ρυθμιστικές αρχές για την επικύρωση των δεικτών μέτρησης επίδοσης και των μεθοδολογιών της κυβερνοασφάλειάς της. Η συμμετοχή εξωτερικών φορέων διασφαλίζει ότι οι δείκτες μέτρησης της Eurobank είναι αξιόπιστες και ευθυγραμμισμένες με τα πρότυπα του κλάδου. Αυτή η συνεργασία ενισχύει περαιτέρω τη στάση της Eurobank στον τομέα της κυβερνοασφάλειας και της επιτρέπει να παραμείνει συμβατή με τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις, διασφαλίζοντας ότι οι μετρήσεις επίδοσης της Eurobank είναι τόσο αξιόπιστες όσο και αποτελεσματικές στη μέτρηση της επιτυχίας της στον τομέα της κυβερνοασφάλειας.

Στόχοι ασφαλείας δεδομένων και ιδιωτικότητας πελατών [MDR-T]

Για το 2024, η Eurobank έθεσε ως στόχο να διατηρήσει μηδενικές παραβιάσεις δεδομένων που αφορούν προσωπικά αναγνωρίσιμες πληροφορίες (PII) και καμία διακοπή της λειτουργίας της, γεγονός που ευθυγραμμίζεται με τον στόχο της διασφάλισης της εμπιστοσύνης των πελατών και της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Το πεδίο εφαρμογής αυτών των στόχων περιλαμβάνει όλα τα περιστατικά κυβερνοασφάλειας και επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων εντός της Eurobank, καθώς και εκείνα που αφορούν τρίτους παρόχους υπηρεσιών. Ο στόχος διατηρείται σε διαρκή βάση, με στόχο τη συνεχή διατήρηση αυτής της επίδοσης μέσω συνεχών αξιολογήσεων, ώστε να διασφαλίζεται η καταλληλότητα απέναντι στις εξελισσόμενες απειλές στον κυβερνοχώρο.

Η Eurobank θέτει επίσης ορόσημα, όπως περιοδικές αξιολογήσεις κινδύνου, εκπαιδεύσεις εργαζομένων και ασκήσεις αντιμετώπισης περιστατικών, ώστε να διασφαλίζεται η επίτευξη των στόχων καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Οι βασικές μεθοδολογίες και προσεγγίσεις για τη μέτρηση της προόδου έναντι των στόχων περιλαμβάνουν δοκιμαστικές επιθέσεις και αξιολογήσεις ευπάθειας και μηχανισμούς παρακολούθησης συμβάντων. Η Eurobank διασφαλίζει ότι οι στόχοι της για την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο ενημερώνονται από τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη εμπλέκονται στον καθορισμό των στόχων μέσω τακτικής επικοινωνίας και εκπαίδευσεων, ενώ επιδιώκεται η συμβολή τους για την ευθυγράμμιση των στόχων με τις προσδοκίες των πελατών και τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές διατάξεις. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Eurobank δεν έχει προβεί σε σημαντικές αλλαγές στους στόχους της-ωστόσο, ο Όμιλος παραμένει σε εγρήγορση για τις εξελισσόμενες συνθήκες στην κυβερνοασφάλεια και το ρυθμιστικό περιβάλλον.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Υποδείγματα αναφοράς για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2024

0. Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού για την Ταξινόμια

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	ΒΔΕ ⁽³⁾	ΒΔΕ ⁽⁴⁾	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) ⁽⁵⁾	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)
Βασικός ΒΔΕ	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) αποθέματος	1.908	2,6	3,7	70,9	42,2	29,1

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων ⁽²⁾	ΒΔΕ ⁽³⁾	ΒΔΕ ⁽⁴⁾	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) ⁽⁵⁾	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)
Πρόσθετοι ΒΔΕ	GAR (ροή)	589	3,7	6,5	31,4	N/A	N/A
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ⁽⁶⁾						
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽⁷⁾	115	4,7	15,7			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση ⁽⁷⁾	79	1,1	2,9			
	Έσοδα από αμοιβές προμήθειες ⁽⁶⁾						

(1) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τις Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε € 2.658 εκατ.

(2) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε € 1.020 εκατ. για τη ροή GAR

(3) Βάσει του ΒΔΕ του κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου

(4) Βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου

(5) % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου

(6) Οι δείκτες ΒΔΕ του "χαρτοφυλακίου συναλλαγών" και των "εσόδων από προμήθειες" θα ισχύουν από το 2025 και μετά

(7) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τις Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε € 386 εκατ. Ευρώ για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και σε € 209 εκατ. για τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση.

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		31 Δεκεμβρίου 2024										
		Μετριάσμος κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					
							Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
							Εκ των οποίων χρήση των εσόδων				Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	€ Εκატ.	Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία										
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή											
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	28.809	17.150	1.905	1.409	15	140	123	3	0	2	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.332	1.095	127	0	9	17	18	0	0	0	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3.980	1.049	113	0	9	15	12	0	0	0	
4	Δάνεια και προκαταβολές	958	230	38	0	1	1	1	0	0	0	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3.020	819	75	0	8	14	11	0	0	0	
6	Μετοχικοί τίτλοι	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	352	46	14	0	0	2	6	0	0	0	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	6.138	2.282	1.752	1.383	6	123	105	3	0	2	
21	Δάνεια και προκαταβολές	5.416	2.084	1.679	1.383	2	84	82	2	0	2	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	705	194	71	0	4	40	22	0	0	0	
23	Μετοχικοί τίτλοι	17	3	1	0	0	0	1	0	0	0	
24	Νοικοκυριά	18.338	13.773	26	26	0	0	0	0	0	0	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	12.316	12.316	22	22	0	0	0	0	0	0	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	2.115	2.115	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	546	546	4	4	0	0	0	0	0	0	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	697	520	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	43.254										
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	33.496										
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	26.005										
35	Δάνεια και προκαταβολές	23.806										
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	7.140										
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	33										
38	Χρεωστικοί τίτλοι	1.977										
39	Μετοχικοί τίτλοι	222										
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	7.491										
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.641										
42	Χρεωστικοί τίτλοι	2.761										
43	Μετοχικοί τίτλοι	88										
44	Παράγωγα	836										
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	251										
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	617										
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ)	8.054										
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	72.759	17.670	1.905	1.409	15	140	123	3	0	2	
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	29.809										
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	14.257										
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	15.263										
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	289										
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	102.568	17.670	1.905	1.409	15	140	123	3	0	2	
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	948	295	113	0	0	10	52	1	0	1	
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	2.374	559	77	0	6	21	34	2	0	0	
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	1.529	364	52	0	4	13	23	1	0	0	
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	345	81	18	0	1	8	11	1	0	0	

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων εννοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων εννοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων εννοϊκές δραστηριότητες	
€ Εκατ.													
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή												
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0	0	0	0	14	0	0	0	9	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	14	0	0	0	9	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	10	0	0	0	1	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	3	0	0	0	8	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Νοικοκυριά					0	0	0	0				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0				
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					0	0	0	0				
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR												
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις												
34	MME και ΜΧΕ (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	Παράγωγα												
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση												
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά												
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)												
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0	0	0	0	14	0	0	0	9	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0	0	0	14	0	0	0	9	0	0	0
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	3	0	0	0	9	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	3	0	0	0	8	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		w	x	z	σα	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοοικολογία και οικοσύστημα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
€ Εκατ.		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή										
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	40	0	0	0	17.348	1.908	1.409	15	141
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	1.125	128	0	9	16
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	1.074	114	0	9	15
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	235	38	0	1	1
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	839	76	0	8	14
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	52	14	0	0	1
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	2	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	2	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	40	0	0	0	2.450	1.754	1.383	6	125
21	Δάνεια και προκαταβολές	40	0	0	0	2.217	1.681	1.383	2	86
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	228	72	0	4	40
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	4	1	0	0	0
24	Νοικοκυριά					13.773	26	26	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					12.316	22	22	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					2.115	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					546	4	4	0	0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	520	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR									
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις									
34	MME και ΜΧΕ (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	Παράγωγα									
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	40	0	0	0	17.868	1.908	1.409	15	141
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	40	0	0	0	17.868	1.908	1.409	15	141
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	350	115	0	0	12
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	606	79	0	6	22
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	389	53	0	4	13
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	103	18	0	1	8

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		31 Δεκεμβρίου 2024										
		Συνολική (ακαθάριστη) λογιστική αξία	Μετριάσμος κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	€ Εκστ.											
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή											
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	28.809	18.752	2.653	1.409	55	394	61	5	0	2	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.332	1.244	194	0	10	31	14	1	0	0	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3.980	1.017	141	0	9	25	14	1	0	0	
4	Δάνεια και προκαταβολές	958	191	38	0	1	1	1	0	0	0	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3.020	826	103	0	8	23	13	1	0	0	
6	Μετοχικοί τίτλοι	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	352	226	53	0	1	6	0	0	0	0	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	6.138	3.736	2.432	1.383	45	363	46	4	0	2	
21	Δάνεια και προκαταβολές	5.416	3.292	2.231	1.383	19	288	37	4	0	2	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	705	438	197	0	27	74	8	0	0	0	
23	Μετοχικοί τίτλοι	17	6	4	0	0	0	1	0	0	0	
24	Νοικοκυριά	18.338	13.773	26	26	0	0	0	0	0	0	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	12.316	12.316	22	22	0	0	0	0	0	0	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	2.115	2.115	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	546	546	4	4	0	0	0	0	0	0	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	697	520	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	43.254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	33.496	0									
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	26.005										
35	Δάνεια και προκαταβολές	23.806										
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	7.140										
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	33										
38	Χρεωστικοί τίτλοι	1.977										
39	Μετοχικοί τίτλοι	222										
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	7.491										
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.641										
42	Χρεωστικοί τίτλοι	2.761										
43	Μετοχικοί τίτλοι	88										
44	Παράγωγα	836										
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	251										
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	617										
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ)	8.054										
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	72.759	19.272	2.653	1.409	55	394	61	5	0	2	
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	29.809	0									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	14.257										
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	15.263										
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	289										
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	102.568	19.272	2.653	1.409	55	394	61	5	0	2	
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	948	609	385	0	2	37	22	1	0	37	
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	2.374	802	206	0	19	52	17	2	0	1	
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	1.529	551	137	0	11	34	9	2	0	1	
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	345	131	57	0	7	17	6	0	0	0	

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων εννοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων εννοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων εννοϊκές δραστηριότητες	
€ Εκστ.													
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή												
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0	0	0	0	7	0	0	0	17	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	7	0	0	0	17	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	4	0	0	0	12	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	3	0	0	0	5	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Νοικοκυριά					0	0	0	0				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0				
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλισίες που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις												
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	Παράγωγα												
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση												
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά												
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)												
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0	0	0	0	7	0	0	0	17	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0	0	0	7	0	0	0	17	0	0	0
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	3	0	0	0	4	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	2	0	0	0	3	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		w	x	z	σα	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοοικολογία και οικοσύστημα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ενοικίες δραστηριότητες
€ Εκατ.										
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή									
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	40	0	0	0	18.888	2.658	1.409	55	395
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	1.269	195	0	9	30
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	1.042	142	0	9	25
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	195	38	0	1	1
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	847	104	0	8	23
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	226	53	0	0	5
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	2	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	2	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	40	0	0	0	3.846	2.436	1.383	45	365
21	Δάνεια και προκαταβολές	40	0	0	0	3.385	2.235	1.383	19	290
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	454	197	0	27	74
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	7	4	0	0	0
24	Νοικοκυριά					13.773	26	26	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					12.316	22	22	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					2.115	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					546	4	4	0	0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	520	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις									
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
35	Δάνεια και προκαταβολές									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									
38	Χρεωστικοί τίτλοι									
39	Μετοχικοί τίτλοι									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
41	Δάνεια και προκαταβολές									
42	Χρεωστικοί τίτλοι									
43	Μετοχικοί τίτλοι									
44	Παράγωγα									
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	40	0	0	0	19.408	2.658	1.409	55	395
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	40	0	0	0	19.408	2.658	1.409	55	395
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	634	386	0	2	75
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	832	209	0	19	54
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	566	139	0	11	35
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	143	58	0	7	18

		a	b	c	d	e	f	g	h
		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
Κατανομή ανά τομέα - τετραμήσιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
Ε εκατ.									
1	B7 - Εξόρυξη μεταλλευμάτων	16	-	-	-	16	-	-	-
2	C10.6.1 - Παραγωγή προϊόντων αλευριού	0	0	-	-	0	-	-	-
3	C11 - Πιστοποιία	5	-	-	-	5	-	-	-
4	C15.95 - Κατασκευή μη υφασμένων ειδών και προϊόντων από μη υφασμένα είδη, εκτός από τα ενδύματα	1	1	-	-	1	-	-	-
5	C14.13 - Κατασκευή άλλων εξωτερικών ενδυμάτων	0	-	-	-	0	-	-	-
6	C15 - Βιομηχανία δέρματος και δερμάτινων ειδών	2	-	-	-	2	-	-	-
7	C17 - Χαρτοποιία και κατασκευή χαρτινών προϊόντων	4	0	-	-	4	-	-	-
8	C18.10 - Εκτυπωτικές και συναφείς δραστηριότητες	0	-	-	-	0	-	-	-
9	C19 - Παραγωγή οπτανθρακ και προϊόντων διύλισης πετρελαίου	85	1	-	-	85	-	-	-
10	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	767	10	-	-	767	-	-	-
11	C20.1.1 - Παραγωγή βιομηχανικών αερίων	0	-	-	-	0	-	-	-
12	C20.4.2 - Παραγωγή αρωμάτων και παρασκευασμάτων καλλυπτικού	30	-	-	-	30	-	-	-
13	C20.5.9 - Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α	4	4	-	-	4	-	-	-
14	C21 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων και φαρμακευτικών ακευασμάτων	22	-	-	-	22	-	-	-
15	C21.2.0 - Παραγωγή φαρμακευτικών ακευασμάτων	25	-	-	-	25	-	-	-
16	C22.2.1 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και καθορισμένων μορφών	12	0	-	-	12	-	-	-
17	C22.2.2 - Κατασκευή πλαστικών ειδών αεροναυτικής	10	-	-	-	10	2	-	-
18	C23 - Παραγωγή άλλων μη μεταλλικών ορυκτών προϊόντων	87	4	-	-	87	-	-	-
19	C24 - Παραγωγή βασικών μετάλλων	10	-	-	-	10	-	-	-
20	C24.10 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, κάλυβα και σπινθηροκραμάτων	85	8	-	-	85	-	-	-
21	C24.2 - Κατασκευή σωλήνων, σωλήνων, κοίλων προφίλ και συναφών εξαρτημάτων, από κάλυβα	8	2	-	-	8	-	-	-
22	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμινίου (αργιλίου)	52	3	-	-	52	-	-	-
23	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	61	1	-	-	61	-	-	-
24	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	58	4	-	-	58	-	-	-
25	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	196	50	-	-	196	-	-	-
26	C27.5.1 - Κατασκευή ηλεκτρικών οικιακών συσκευών	1	1	-	-	1	-	-	-
27	C28.9 - Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης	18	-	-	-	18	-	-	-
28	C29 - Κατασκευή μηχανοκίνητων οχημάτων, ρυμολκόμενων και ημιρυμολκόμενων οχημάτων	53	4	-	-	53	-	-	-
29	C29.3.2 - Κατασκευή άλλων μερών και εξαρτημάτων για μηχανοκίνητα οχήματα	0	0	-	-	0	-	-	-
30	C33.1.1 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	9	9	-	-	9	-	-	-
31	C33.1.2 - Επισκευή μηχανημάτων	0	0	-	-	0	-	-	-
32	D35 - Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	297	48	-	-	297	0	-	-
33	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	1.403	1.297	-	-	1.403	-	-	-
34	D35.1.3 - Διανομή ηλεκτρικού ρεύματος	355	-	-	-	355	-	-	-
35	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	341	-	-	-	341	-	-	-
36	E38.3.2 - Ανάκτηση διαλεγμένου υλικού	2	0	-	-	2	-	-	-
37	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	1	-	-	-	1	-	-	-
38	F42 - Έργα πολιτικού μηχανικού	42	5	-	-	42	0	-	-
39	F42.2.2 - Κατασκευή κοινωφελών έργων ηλεκτρικής ενέργειας και τηλεπικοινωνιών	198	198	-	-	198	-	-	-
40	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α	19	4	-	-	19	-	-	-
41	F43.2.9 - Άλλες κατασκευαστικές εγκαταστάσεις	21	-	-	-	21	-	-	-
42	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	5	-	-	-	5	-	-	-
43	G45 - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο -επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	3	0	-	-	3	0	-	-
44	G45.1.1 - Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	1	0	-	-	1	0	-	-
45	G45.1.9 - Πώληση άλλων μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0	-	-	2	-	-	-
46	G45.3.0 - Πώληση μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων	4	0	-	-	4	0	-	-
47	G46 - Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	1	-	-	-	1	-	-	-
48	G46.3.6 - Χονδρικό εμπόριο ζαχαρών, σοκολάτας και ειδών ζαχαροπλαστικής	4	-	-	-	4	-	-	-
49	G46.4.2 - Χονδρικό εμπόριο ενδυμάτων και υποδημάτων	7	-	-	-	7	-	-	-
50	G46.4.6 - Χονδρικό εμπόριο φαρμακευτικών προϊόντων	23	-	-	-	23	-	-	-
51	G46.4.7 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και φρεσκατικών	8	-	-	-	8	-	-	-
52	G46.5.1 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	7	0	-	-	7	0	-	-
53	G46.5.2 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων	11	-	-	-	11	-	-	-
54	G46.7.0 - Άλλο ειδικευμένο χονδρικό εμπόριο	1	-	-	-	1	-	-	-
55	G46.7.1 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αέριων καυσίμων και συναφών προϊόντων	319	36	-	-	319	-	-	-
56	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	13	1	-	-	13	-	-	-
57	G46.7.7 - Χονδρικό εμπόριο απορριμμάτων και υπολειμμάτων	6	0	-	-	6	-	-	-
58	G47 - Λιανικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	0	-	-	-	0	-	-	-
59	G47.1.9 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	28	5	-	-	28	-	-	-
60	G47.7.1 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	12	0	-	-	12	0	-	-
61	G47.7.8 - Άλλο λιανικό εμπόριο κοσμημάτων ειδών σε εξειδικευμένα καταστήματα	1	-	-	-	1	-	-	-
62	H49 - Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσω αγωγών	8	7	-	-	8	-	-	-
63	H50.1.0 - Θαλάσσιες και αεροπορικές μεταφορές επιβατών	0	-	-	-	0	-	-	-
64	H51 - Αεροπορικές μεταφορές	25	-	-	-	25	-	-	-
65	H52.1.0 - Αποθήκευση	1	-	-	-	1	-	-	-
66	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	21	1	-	-	21	0	-	-
67	H52.2.3 - Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές	402	6	-	-	402	-	-	-
68	I55 - Καταλύματα	3	-	-	-	3	-	-	-
69	I55.10 - Ξενοδοχεία και παράρτια καταλύματα	40	-	-	-	40	-	-	-
70	J61 - Τηλεπικοινωνίες	23	0	-	-	23	-	-	-
71	J62.0 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχής συμβουλών και συναφείς δραστηριότητες	9	-	-	-	9	-	-	-
72	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	2	2	-	-	2	-	-	-
73	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	2	-	-	-	2	-	-	-
74	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών καρτοφυλακίου (holding)	64	0	-	-	64	0	-	-
75	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	3	-	-	-	3	-	-	-
76	K65.1.2 - Ασφάλειες εκτός από τις ασφαλείες ζωής	0	-	-	-	0	-	-	-
77	K66.1.9 - Άλλες δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές δραστηριότητες και τις συναρπαστικές τραπεζίες	9	-	-	-	9	-	-	-
78	L68 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	14	3	-	-	14	0	-	-
79	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	116	19	-	-	116	-	-	-
80	L68.2.0 - Εμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	89	7	-	-	89	-	-	-
81	L68.3.2 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας, έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	71	10	-	-	71	-	-	-
82	M71.2.0 - Τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις	2	0	-	-	2	-	-	-
83	M74.1.0 - Δραστηριότητες εξειδικευμένου σχεδίου	0	-	-	-	0	-	-	-
84	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0	0	-	-	0	-	-	-
85	N77.1.1 - Ενοίκια και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	10	0	-	-	10	0	-	-
86	N77.3.9 - Ενοίκια και εκμίσθωση άλλων μηχανημάτων, ειδών εξοπλισμού και υλικών αγαθών π.δ.κ.α	11	0	-	-	11	0	-	-
87	N81.2.2 - Άλλες δραστηριότητες καθαρισμού κτιρίων και βιομηχανικού καθαρισμού	2	0	-	-	2	-	-	-
88	N82 - Διοικητικές δραστηριότητες γραφείου, γραμματειακή υποστήριξη και άλλες δραστηριότητες παροχής υποστήριξης προς τις επιχειρήσεις	3	-	-	-	3	-	-	-
89	Q86.1.0 - Νοσοκομιακές δραστηριότητες	57	-	-	-	57	-	-	-
90	R92 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	392	-	-	-	392	-	-	-
91	S95.1.1 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0	0	-	-	0	-	-	-

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς- Κύκλος εργασιών		i	j	k	l	m	n	o	p
		31 Δεκεμβρίου 2024							
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (καδικός και ετικέτα)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
€ εκατ.		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	B7 - Εξόρυξη μεταλλευμάτων								
2	C10.6.1 - Παραγωγή προϊόντων αλευρόμυλων								
3	C11 - Ποτοποιία								
4	C13.9.5 - Κατασκευή μη υφασμάτων ειδών και προϊόντων από μη υφασμένα είδη εκτός από τα ενδύματα								
5	C14.1.3 - Κατασκευή άλλων εξωτερικών ενδυμάτων								
6	C15 - Βιομηχανία δέρματος και δερμάτινων ειδών								
7	C17 - Χαρτοποιία και κατασκευή χάρτινων προϊόντων								
8	C18.1.0 - Εκτυπωτικές και συναφείς δραστηριότητες								
9	C19 - Παραγωγή οπώνθρακα και προϊόντων διύλισης πετρελαίου								
10	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου								
11	C20.1.1 - Παραγωγή βιομηχανικών αερίων								
12	C20.4.2 - Παραγωγή ορυζμάτων και παρασκευασμάτων καλλυσιμίου								
13	C20.5.9 - Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α								
14	C21 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων και φαρμακευτικών σκευασμάτων								
15	C21.2.0 - Παραγωγή φαρμακευτικών σκευασμάτων								
16	C22.2.1 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, αερίων και καθορισμένων μορφών								
17	C22.2.2 - Κατασκευή πλαστικών ειδών σκευασίας								
18	C23 - Παραγωγή άλλων μη μεταλλικών ορυκτών προϊόντων								
19	C24 - Παραγωγή βασικών μετάλλων								
20	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων								
21	C24.2 - Κατασκευή αερίων, αερίων, κοίλων προφίλ και συναφών εξαρτημάτων, από χάλυβα								
22	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμινίου (αργίλου)								
23	C24.4.4 - Παραγωγή χυκού								
24	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου								
25	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων								
26	C27.5.1 - Κατασκευή ηλεκτρικών οικιακών συσκευών								
27	C28.9 - Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης								
28	C29 - Κατασκευή μηχανοκίνητων οχημάτων, ρυμουλκούμενων και ημιρυμουλκούμενων οχημάτων								
29	C29.3.2 - Κατασκευή άλλων μερών και εξαρτημάτων για μηχανοκίνητα οχήματα								
30	C33.1.1 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων								
31	C33.1.2 - Επισκευή μηχανημάτων								
32	D35 - Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού								
33	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος								
34	D35.1.3 - Διανομή ηλεκτρικού ρεύματος								
35	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος								
36	E38.3.2 - Ανάκτηση διαλυμένου υλικού								
37	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη								
38	F42 - Έργα πολιτικού μηχανικού								
39	F42.2.2 - Κατασκευή κοινωφελών έργων ηλεκτρικής ενέργειας και τηλεπικοινωνιών								
40	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.								
41	F43.2.9 - Άλλες κατασκευαστικές εγκαταστάσεις								
42	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.								
43	G45 - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο-επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών								
44	G45.1.1 - Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων								
45	G45.1.9 - Πώληση άλλων μηχανοκίνητων οχημάτων								
46	G45.3.0 - Πώληση μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων								
47	G46 - Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών								
48	G46.3.6 - Χονδρικό εμπόριο ζαχαρής, σοκολάτας και ειδών ζαχαροπλαστικής								
49	G46.4.2 - Χονδρικό εμπόριο ενδυμάτων και υποδημάτων								
50	G46.4.6 - Χονδρικό εμπόριο φαρμακευτικών προϊόντων								
51	G46.4.7 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και φωτιστικών								
52	G46.5.1 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού								
53	G46.5.2 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων								
54	G46.7.0 - Άλλο ειδικευμένο χονδρικό εμπόριο								
55	G46.7.1 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων								
56	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων								
57	G46.7.7 - Χονδρικό εμπόριο οπρρημάτων και υπολειμμάτων								
58	G47 - Λιανικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών								
59	G47.1.9 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα								
60	G47.7.1 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα								
61	G47.7.8 - Άλλο λιανικό εμπόριο καινούργιων ειδών σε εξειδικευμένα καταστήματα								
62	H49 - Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσα αγωγών								
63	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπολικές μεταφορές επιβατών								
64	H51 - Αεροπορικές μεταφορές								
65	H52.1.0 - Αποθήκευση								
66	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές								
67	H52.2.3 - Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές								
68	I55 - Καταλύματα								
69	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα								
70	J61 - Τηλεπικοινωνίες								
71	J62.0 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχή συμβουλών και συναφείς δραστηριότητες								
72	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων								
73	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων								
74	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)								
75	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)								
76	K65.1.2 - Ασφάλειες εκτός από τις ασφάλειες ζωής								
77	K66.1.9 - Άλλες δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές δραστηριότητες και τα συνταξοδοκιακά ταμεία								
78	L68 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας								
79	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων								
80	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων								
81	L68.3.2 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας, έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης								
82	M71.2.0 - Τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις								
83	M74.1.0 - Δραστηριότητες ειδικευμένου σχεδίου								
84	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α								
85	N71.1 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων								
86	N73.9 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση άλλων μηχανημάτων, ειδών εξοπλισμού και υλικών αγαθών π.δ.κ.α.								
87	N81.2.2 - Άλλες δραστηριότητες καθαρισμού κτιρίων και βιομηχανικού καθαρισμού								
88	N82 - Διοικητικές δραστηριότητες γραφείου, γραμματειακή υποστήριξη και άλλες δραστηριότητες παροχής υποστήριξης προς τις επιχειρήσεις								
89	O86.1.0 - Νοσοκομιακές δραστηριότητες								
90	R92 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα								
91	S95.1.1 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού								

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαίουκτικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h
		31 Δεκεμβρίου 2024							
Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
Εκατ.		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
1	B7 - Εξόρυξη μεταλλευμάτων	16	-	-	-	16	-	-	-
2	C10.6.1 - Παραγωγή προϊόντων αλευρόμυλων	0	0	-	-	0	-	-	-
3	C11 - Παπαίτια	5	0	-	-	5	-	-	-
4	C13.9 - Κατασκευή μη υφασμένων ειδών και προϊόντων από μη υφασμένα είδη, εκτός από τα ενδύματα	1	1	-	-	1	-	-	-
5	C14.13 - Κατασκευή άλλων εξωτερικών ενδυμάτων	0	0	-	-	0	-	-	-
6	C15 - Βιομηχανία δέρματος και δερμάτινων ειδών	2	0	-	-	2	-	-	-
7	C17 - Χαρτοποία και κατασκευή χάρτινων προϊόντων	4	0	-	-	4	-	-	-
8	C18.10 - Εκτυπωτικές και συναφείς δραστηριότητες	0	-	-	-	0	-	-	-
9	C19 - Παραγωγή οπτανθρακ και προϊόντων διύλισης πετρελαίου	85	23	-	-	85	-	-	-
10	C19.20 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	767	179	-	-	767	-	-	-
11	C20.11 - Παραγωγή βιομηχανικών αερίων	0	-	-	-	0	-	-	-
12	C20.42 - Παραγωγή ορυμάτων και παρασκευασμάτων καλλωπισμού	30	6	-	-	30	-	-	-
13	C20.5.9 - Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α	4	4	-	-	4	-	-	-
14	C21 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων και φαρμακευτικών ακευασμάτων	22	-	-	-	22	-	-	-
15	C21.20 - Παραγωγή φαρμακευτικών ακευασμάτων	25	-	-	-	25	-	-	-
16	C22.2.1 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, σωλήνων και καθορισμένων μορφών	12	0	-	-	12	-	-	-
17	C22.2.2 - Κατασκευή πλαστικών ειδών ασκευασίας	10	-	-	-	10	-	2	-
18	C23 - Παραγωγή άλλων μη μεταλλικών ορυκτών προϊόντων	87	24	-	-	87	-	-	-
19	C24 - Παραγωγή βασικών μετάλλων	10	-	-	-	10	-	-	-
20	C24.10 - Παραγωγή βασικών σιδήρου, χάλυβα και ανθρακωμάτων	85	17	-	-	85	-	-	-
21	C24.2 - Κατασκευή αλμίνων, αλμίνων, κοίλων προφίλ και συναφών εξαρτημάτων, από χάλυβα	8	3	-	-	8	-	-	-
22	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμινίου (αργίλιου)	52	9	-	-	52	-	-	-
23	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	61	4	-	-	61	-	-	-
24	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	58	10	-	-	58	-	-	-
25	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	196	73	-	-	196	-	-	-
26	C27.5.1 - Κατασκευή ηλεκτρικών οικιακών συσκευών	1	1	-	-	1	-	-	-
27	C28.9 - Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης	18	-	-	-	18	-	-	-
28	C29 - Κατασκευή μηχανοκίνητων οχημάτων, ρυμουλκούμενων και ημιρυμουλκούμενων οχημάτων	53	10	-	-	53	-	-	-
29	C29.3.2 - Κατασκευή άλλων μερών και εξαρτημάτων για μηχανοκίνητα οχήματα	0	0	-	-	0	-	-	-
30	C33.1.1 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων	9	9	-	-	9	-	-	-
31	C33.1.2 - Επισκευή μηχανημάτων	0	0	-	-	0	-	-	-
32	D35 - Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	297	112	-	-	297	0	-	-
33	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	1.403	1.360	-	-	1.403	-	-	-
34	D35.1.3 - Διανομή ηλεκτρικού ρεύματος	355	-	-	-	355	-	-	-
35	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	341	-	-	-	341	-	-	-
36	E38.3.2 - Ανάκτηση διαλεγμένου υλικού	2	0	-	-	2	-	-	-
37	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	1	-	-	-	1	-	-	-
38	F42 - Έργα πολιτικού μηχανικού	42	19	-	-	42	0	-	-
39	F42.2.2 - Κατασκευή κοινοφελών έργων ηλεκτρικής ενέργειας και τηλεπικοινωνιών	198	198	-	-	198	-	-	-
40	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α	19	13	-	-	19	-	-	-
41	F43.2.9 - Άλλες κατασκευαστικές εγκαταστάσεις	21	-	-	-	21	-	-	-
42	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	5	-	-	-	5	-	-	-
43	G45 - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο-επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	3	1	-	-	3	0	-	-
44	G45.1.1 - Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	1	0	-	-	1	0	-	-
45	G45.1.9 - Πώληση άλλων μηχανοκίνητων οχημάτων	2	1	-	-	2	-	-	-
46	G45.3.0 - Πώληση μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων	4	1	-	-	4	0	-	-
47	G46 - Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	1	-	-	-	1	-	-	-
48	G46.3.6 - Χονδρικό εμπόριο ζαχαρής, σοκολάτας και ειδών ζαχαροπλαστικής	4	-	-	-	4	-	-	-
49	G46.4.2 - Χονδρικό εμπόριο ενδυμάτων και υποδημάτων	7	1	-	-	7	-	-	-
50	G46.4.6 - Χονδρικό εμπόριο φαρμακευτικών προϊόντων	23	-	-	-	23	-	-	-
51	G46.4.7 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και φωτιστικών	8	-	-	-	8	-	-	-
52	G46.5.1 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακών εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	7	1	-	-	7	-	-	-
53	G46.5.2 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων	11	-	-	-	11	-	-	-
54	G46.7.0 - Άλλα ειδικευμένα χονδρικό εμπόριο	1	-	-	-	1	-	-	-
55	G46.7.1 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	319	187	-	-	319	-	-	-
56	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	13	2	-	-	13	-	-	-
57	G46.7.7 - Χονδρικό εμπόριο απορριμμάτων και υπολειμμάτων	6	1	-	-	6	-	-	-
58	G47 - Λιανικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	0	-	-	-	0	-	-	-
59	G47.1.9 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα	28	14	-	-	28	-	-	-
60	G47.7.1 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα	12	-	-	-	12	-	-	-
61	G47.7.8 - Άλλο λιανικό εμπόριο κοσμημάτων ειδών σε εξειδικευμένα καταστήματα	1	-	-	-	1	-	-	-
62	H49 - Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσω αγωγών	8	6	-	-	8	-	-	-
63	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπολικές μεταφορές επιβατών	0	0	-	-	0	-	-	-
64	H51 - Αεροπορικές μεταφορές	25	0	-	-	25	0	-	-
65	H52.1.0 - Αποθήκευση	1	-	-	-	1	-	-	-
66	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	21	2	-	-	21	0	-	-
67	H52.2.3 - Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές	402	20	-	-	402	-	-	-
68	I55 - Κατάλυμα	3	-	-	-	3	-	-	-
69	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια κατάλυμα	40	-	-	-	40	-	-	-
70	J61 - Τηλεπικοινωνίες	23	-	-	-	23	-	-	-
71	J62.0 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχής συμβουλών και συναφείς δραστηριότητες	9	0	-	-	9	0	-	-
72	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	2	-	-	-	2	2	-	-
73	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	2	0	-	-	2	-	-	-
74	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών καρτοφυλακίου (holding)	64	0	-	-	64	-	-	-
75	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	3	-	-	-	3	-	-	-
76	K65.1.2 - Ασφάλειες εκτός από τις ασφάλειες ζωής	0	-	-	-	0	-	-	-
77	K66.1.9 - Άλλες δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές δραστηριότητες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία	9	0	-	-	9	-	-	-
78	L68 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	14	5	-	-	14	0	-	-
79	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	116	58	-	-	116	-	-	-
80	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	89	17	-	-	89	-	-	-
81	L68.3.2 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας, έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	71	32	-	-	71	-	-	-
82	M71.2.0 - Τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις	2	0	-	-	2	-	-	-
83	M74.1.0 - Δραστηριότητες ειδικευμένου σχεδίου	0	-	-	-	0	-	-	-
84	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	0	0	-	-	0	-	-	-
85	N71.1.0 - Ενοίκια και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	10	2	-	-	10	0	-	-
86	N73.9.9 - Ενοίκια και εκμίσθωση άλλων μηχανημάτων, ειδών εξοπλισμού και υλικών αγαθών π.δ.κ.α	11	2	-	-	11	0	-	-
87	N81.2.2 - Άλλες δραστηριότητες καθαρισμού κτιρίων και βιομηχανικού καθαρισμού	2	1	-	-	2	-	-	-
88	N82 - Διοικητικές δραστηριότητες γραφείου, γραμματισμού υποστήριξης και άλλες δραστηριότητες παροχής υποστήριξης προς τις επιχειρήσεις	3	0	-	-	3	-	-	-
89	O86.1.0 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	57	0	-	-	57	-	-	-
90	R92 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	392	-	-	-	392	-	-	-
91	S95.1.1 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού	0	-	-	-	0	0	-	-

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουκικές δαπάνες		i	j	k	l	m	n	o	p
		31 Δεκεμβρίου 2024							
Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
Εκατ.		Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	Εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	B7 - Εξόρυξη μεταλλευμάτων								
2	C10.6.1 - Παραγωγή προϊόντων αλευρόμυλου								
3	C11 - Παπαίτια								
4	C13.9 - Κατασκευή μη υφασμένων ειδών και προϊόντων από μη υφασμένα είδη, εκτός από τα ενδύματα								
5	C14.13 - Κατασκευή άλλων εξωτερικών ενδυμάτων								
6	C15 - Βιομηχανία δέρματος και δερμάτινων ειδών								
7	C17 - Χαρτοποιία και κατασκευή χάρτινων προϊόντων								
8	C18.10 - Εκτυπωτικές και συναφείς δραστηριότητες								
9	C19 - Παραγωγή οπτανθράκα και προϊόντων διύλισης πετρελαίου								
10	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου								
11	C20.1.1 - Παραγωγή βιομηχανικών αερίων								
12	C20.4.2 - Παραγωγή ορυμάτων και παρασκευασμάτων καλλωπισμού								
13	C20.5.9 - Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α								
14	C21 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων και φαρμακευτικών σκευασμάτων								
15	C21.2.0 - Παραγωγή φαρμακευτικών σκευασμάτων								
16	C22.2.1 - Κατασκευή πλαστικών πλακιδίων, φύλλων, σωλήνων και καθορισμένων μορφών								
17	C22.2.2 - Κατασκευή πλαστικών ειδών σκευασίας								
18	C23 - Παραγωγή άλλων μη μεταλλικών ορυκτών προϊόντων								
19	C24 - Παραγωγή βασικών μετάλλων								
20	C24.10 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, κάλυβα και ανθρακωμάτων								
21	C24.2 - Κατασκευή αμιάντων, αμιάντων, κοίλων προφίλ και συναφών εξαρτημάτων, από κάλυβα								
22	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμινίου (αργίλιου)								
23	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού								
24	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου								
25	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων								
26	C27.5.1 - Κατασκευή ηλεκτρικών οικιακών συσκευών								
27	C28.9 - Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης								
28	C29 - Κατασκευή μηχανοκίνητων οχημάτων, ρυμουλκούμενων και ημιρυμουλκούμενων οχημάτων								
29	C29.3.2 - Κατασκευή άλλων μερών και εξαρτημάτων για μηχανοκίνητα οχήματα								
30	C33.1.1 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων								
31	C33.1.2 - Επισκευή μηχανημάτων								
32	D35 - Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού								
33	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος								
34	D35.1.3 - Διανομή ηλεκτρικού ρεύματος								
35	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος								
36	F38.3.2 - Ανάκτηση διαλεγμένου υλικού								
37	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη								
38	F42 - Έργα πολιτικού μηχανικού								
39	F42.2.2 - Κατασκευή κοινοφελών έργων ηλεκτρικής ενέργειας και τηλεπικοινωνιών								
40	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α								
41	F43.2.9 - Άλλες κατασκευαστικές εγκαταστάσεις								
42	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α								
43	G45 - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο-επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών								
44	G45.1.1 - Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων								
45	G45.1.9 - Πώληση άλλων μηχανοκίνητων οχημάτων								
46	G45.3.0 - Πώληση μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων								
47	G46 - Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών								
48	G46.3.6 - Χονδρικό εμπόριο ζαχαρής, σοκολάτας και ειδών ζαχαροπλαστικής								
49	G46.4.2 - Χονδρικό εμπόριο ενδυμάτων και υποδημάτων								
50	G46.4.6 - Χονδρικό εμπόριο φαρμακευτικών προϊόντων								
51	G46.4.7 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, καλίων και φωτιστικών								
52	G46.5.1 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού								
53	G46.5.2 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων								
54	G46.7.0 - Άλλο ειδικευμένο χονδρικό εμπόριο								
55	G46.7.1 - Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων								
56	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων								
57	G46.7.7 - Χονδρικό εμπόριο απορριμμάτων και υπολειμμάτων								
58	G47 - Λιανικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών								
59	G47.1.9 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα								
60	G47.7.1 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα								
61	G47.7.8 - Άλλο λιανικό εμπόριο καινούριων ειδών σε εξειδικευμένα καταστήματα								
62	H49 - Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσω αγωγών								
63	H50.1.0 - Θαλάσσιες και αεροπορικές μεταφορές επιβατών								
64	H51 - Αεροπορικές μεταφορές								
65	H52.1.0 - Αποθήκευση								
66	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές								
67	H52.2.3 - Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές								
68	I55 - Κατάλυμα								
69	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια κατάλυμα								
70	J61 - Τηλεπικοινωνίες								
71	J62.0 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχή συμβουλών και συναφείς δραστηριότητες								
72	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων								
73	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων								
74	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)								
75	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)								
76	K65.1.2 - Ασφάλειες εκτός από τις ασφάλειες ζωής								
77	K66.1.9 - Άλλες δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες με εξίτηρη τις ασφαλιστικές δραστηριότητες και τα συννοσηδοτικά ταμεία								
78	L68 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας								
79	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων								
80	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων								
81	L68.3.2 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας, έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης								
82	M71.2.0 - Τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις								
83	M74.1.0 - Δραστηριότητες ειδικευμένου σχεδίου								
84	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α								
85	N71.1 - Ενοίκια και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων								
86	N73.9 - Ενοίκια και εκμίσθωση άλλων μηχανημάτων, ειδών εξοπλισμού και υλικών οργάνων π.δ.κ.α								
87	N81.2.2 - Άλλες δραστηριότητες καθαρισμού κτιρίων και βιομηχανικού καθαρισμού								
88	N82 - Διαδικασίες δραστηριότητες καθαρισμού, γραμμιστική υποστήριξη και άλλες δραστηριότητες παρόμοιες υποστήριξης προς τις επιχειρήσεις								
89	O86.1.0 - Νοσοκομιακές δραστηριότητες								
90	R92 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα								
91	S95.1.1 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού								

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαίουκικές δαπάνες

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Ρύπανση (PPC)				Βιοαπολύτωση και οικονομικά (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Εκτος		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
Εκτος		εκτος EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκτος EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκτος EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκτος EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκτος EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκτος EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	B7 - Εξόρυξη μεταλλευμάτων									16	-		
2	C10.6.1 - Παραγωγή προϊόντων αλευρόμυλων									0	0		
3	C11 - Παιτοποιία									5	0		
4	C15.95 - Κατασκευή μη υφασμένων ειδών και προϊόντων από μη υφασμένα είδη, εκτός από τα ενδύματα									1	1		
5	C14.13 - Κατασκευή άλλων εξωτερικών ενδυμάτων									0	0		
6	C15 - Βιομηχανία δέρματος και δερμάτινων ειδών									2	0		
7	C17 - Χαρτοποιία και κατασκευή κάρτινων προϊόντων									4	0		
8	C18.10 - Εκτυπωτικές και συναφείς δραστηριότητες									0	-		
9	C19 - Παραγωγή απάνθρακα και προϊόντων βιώσιμης πετρελαιο									85	23		
10	C19.20 - Παραγωγή προϊόντων βιώσιμης πετρελαιο									767	179		
11	C20.11 - Παραγωγή βιομηχανικών αβρίων									0	-		
12	C20.42 - Παραγωγή προρμάτων και παρασκευασμάτων καλλωπισμού									30	6		
13	C20.59 - Παραγωγή άλλων κηκικών προϊόντων π.δ.κ.α									4	4		
14	C21 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων και φαρμακευτικών συσκευασιών									22	-		
15	C21.0 - Παραγωγή φαρμακευτικών συσκευασιών									25	-		
16	C22.21 - Κατασκευή πλαστικών πλακών, φύλλων, αβρίων και καθαρών μωρών									12	0		
17	C22.22 - Κατασκευή πλαστικών ειδών οικιακής χρήσης									10	2		
18	C23 - Παραγωγή άλλων μη μεταλλικών ορυκτών προϊόντων									87	24		
19	C24 - Παραγωγή βασικών μετάλλων									10	-		
20	C24.10 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, κάλυβα και σπινθηρογράμματα									85	17		
21	C24.2 - Κατασκευή αβρίων, αβρίων, κοίλων προφίλ και συναφών εξαρτημάτων, από κάλυβα									8	3		
22	C24.42 - Παραγωγή αλουμινίου (αργίλου)									52	9		
23	C24.44 - Παραγωγή καλκού									61	4		
24	C24.51 - Χύτευση σιδήρου									58	10		
25	C27.32 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συστημάτων και καλωδίων									196	73		
26	C27.51 - Κατασκευή ηλεκτρικών οικιακών συσκευών									1	1		
27	C28.9 - Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης									18	-		
28	C29 - Κατασκευή μηχανοκίνητων οχημάτων, ρομποτικών και ημιρομποτικών οχημάτων									53	10		
29	C29.32 - Κατασκευή άλλων μερών και εξαρτημάτων για μηχανοκίνητα οχήματα									0	0		
30	C33.11 - Επισκευή μεταλλικών προϊόντων									9	9		
31	C33.12 - Επισκευή μηχανημάτων									0	0		
32	D35 - Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, σιμώ και κλιματισμού									297	112		
33	D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος									1.403	1.360		
34	D35.13 - Διανομή ηλεκτρικού ρεύματος									355	-		
35	D35.14 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος									341	-		
36	E38.32 - Ανάκτηση διαλεγμένου υλικού									2	0		
37	F41.20 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη									1	-		
38	F42 - Έργα πολιτικού μηχανικού									42	19		
39	F42.22 - Κατασκευή κοινοτικών έργων ηλεκτρικής ενέργειας και τηλεπικοινωνιών									198	198		
40	F42.99 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α									19	13		
41	F42.99 - Άλλες κατασκευαστικές εγκαταστάσεις									21	-		
42	F43.99 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α									5	-		
43	G45 - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο επισκευόμενων μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών									3	1		
44	G45.11 - Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων									1	0		
45	G45.19 - Πώληση άλλων μηχανοκίνητων οχημάτων									2	1		
46	G45.30 - Πώληση μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων									4	1		
47	G46 - Χονδρικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών									1	-		
48	G46.36 - Χονδρικό εμπόριο ζώνης ασφαλείας και ειδών ασφαλείας									4	-		
49	G46.42 - Χονδρικό εμπόριο ενδυμάτων και υποδημάτων									7	1		
50	G46.46 - Χονδρικό εμπόριο φαρμακευτικών προϊόντων									23	-		
51	G46.47 - Χονδρικό εμπόριο επίπλων, καλίων και φαρμακείων									8	-		
52	G46.51 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακών εξοπλισμών υπολογιστών και λογισμικού									7	1		
53	G46.52 - Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών και τηλεπικοινωνιακών εξοπλισμών και εξαρτημάτων									11	-		
54	G46.70 - Άλλο εξειδικευμένο χονδρικό εμπόριο									1	-		
55	G46.71 - Χονδρικό εμπόριο σπινθηρών, κεριών και αβρίων καυσίμων και συναφών προϊόντων									319	187		
56	G46.72 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων									13	2		
57	G46.77 - Χονδρικό εμπόριο απορριψίμων και υπολειμμάτων									6	1		
58	G47 - Λιανικό εμπόριο, εκτός από το εμπόριο μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών									0	-		
59	G47.19 - Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη εξειδικευμένα καταστήματα									28	14		
60	G47.21 - Λιανικό εμπόριο ενδυμάτων σε εξειδικευμένα καταστήματα									12	-		
61	G47.8 - Άλλο λιανικό εμπόριο κανονικών ειδών σε εξειδικευμένα καταστήματα									1	-		
62	H49 - Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσω αγωγών									8	6		
63	H50.10 - Θαλάσσιες και αεροπορικές μεταφορές επιβαίων									0	0		
64	H51 - Αεροπορικές μεταφορές									25	0		
65	H52.10 - Αρθροποίηση									1	-		
66	H52.21 - Δραστηριότητες συναφείς με τις κερσαίες μεταφορές									21	2		
67	H52.23 - Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές									402	20		
68	I55 - Κατάλυμα									3	-		
69	I55.10 - Ξενοδοχεία και παρόμοια κατάλυμα									40	-		
70	J61 - Τηλεπικοινωνίες									23	-		
71	J62.0 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχής συμβουλών και συναφείς δραστηριότητες									9	0		
72	J62.01 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων									2	2		
73	J62.05 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων									2	0		
74	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών καρτοφυλακίου (holding)									64	0		
75	K64.91 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)									3	-		
76	K65.12 - Ασφάλειες εκτός από τις ασφαλείες ζωής									0	-		
77	K66.19 - Άλλες δραστηριότητες συναφείς προς τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, με εξαίρεση τις ασφαλιστικές δραστηριότητες και τα αυτοαποδοτικά ταμεία									9	0		
78	L68 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας									14	5		
79	L68.10 - Αγοραπωλησία ιδιοκτητιών ακινήτων									116	58		
80	L68.20 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιοκτητιών ή μισθωμένων ακινήτων									89	17		
81	L68.22 - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης									71	32		
82	M71.20 - Τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις									2	0		
83	M74.10 - Δραστηριότητες ειδικευμένου σχεδίου									0	-		
84	M74.90 - Άλλες επγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α									0	0		
85	N71.11 - Εννοίκιο και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων									10	2		
86	N71.39 - Εννοίκιο και εκμίσθωση άλλων μηχανημάτων, ειδών εξοπλισμού και υλικών αγαθών π.δ.κ.α									11	2		
87	N81.22 - Άλλες δραστηριότητες καθαρισμού κτιρίων και βιομηχανικού καθαρισμού									2	1		
88	N82 - Διοικητικές δραστηριότητες γραφείου, γραμματοποστολής και άλλες δραστηριότητες παροχής υποστήριξης προς τις επιχειρήσεις									5	0		
89	O86.10 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες									57	0		
90	R92 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα									392	-		
91	S95.11 - Επισκευή ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακού εξοπλισμού									0	0		

3. ΒΑΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2024																	
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)					Κυκλική Οικονομία (CE)		
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)		
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)		
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																			
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	59,5	6,6	4,9	0,1	0,5	0,4	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	25,3	2,9	-	0,2	0,4	0,4	0,0	-	0,0	-	-	-	-	0,0	-	-	-	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	26,4	2,8	-	0,2	0,4	0,3	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Δάνεια και προκαταβολές	24,0	3,9	-	0,1	0,1	0,1	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	27,1	2,5	-	0,3	0,5	0,4	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Μετοχικοί τίτλοι	19,7	1,5	-	0,1	0,1	0,6	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	12,9	4,1	-	0,0	0,5	1,6	0,0	-	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	37,5	0,2	-	0,0	0,0	0,8	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	37,5	0,2	-	0,0	0,0	0,8	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	37,2	28,5	22,5	0,1	2,0	1,7	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,2	-	-	-	
21	Δάνεια και προκαταβολές	38,5	31,0	25,5	0,0	1,5	1,5	0,0	-	0,0	-	-	-	-	0,2	-	-	-	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	27,6	10,1	-	0,6	5,6	3,1	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,5	-	-	-	
23	Μετοχικοί τίτλοι	20,0	7,9	-	-	0,9	4,9	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	
24	Νοικοκυριά	75,1	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,2	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,8	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	74,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	24,3	2,6	1,9	0,0	0,2	0,2	0,0	-	0,0	-	-	-	-	0,0	-	-	-	

3. ΒΑΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		31 Δεκεμβρίου 2024														
		Ρύπανση (PPC)				Βιοοικιολογία και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)						Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)			
													Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		
	GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, κρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0,0	-	-	-	0,1	-	-	-	60,2	6,6	4,9	0,1	0,5	39,6	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	26,0	3,0	-	0,2	0,4	6,0	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-	-	27,0	2,9	-	0,2	0,4	5,5	
4	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	24,5	4,0	-	0,1	0,1	1,3	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	27,8	2,5	-	0,3	0,5	4,2	
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	20,2	1,5	-	0,1	0,1	0,0	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	14,6	4,1	-	0,0	0,3	0,5	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	38,3	1,0	-	0,0	0,0	0,0	
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	38,3	1,0	-	0,0	0,0	0,0	
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	0,1	-	-	-	0,7	-	-	-	39,9	28,6	22,5	0,1	2,0	8,4	
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	-	-	-	0,7	-	-	-	40,9	31,0	25,5	0,0	1,6	7,4	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,2	-	-	-	0,0	-	-	-	32,4	10,2	-	0,6	5,6	1,0	
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	25,0	7,9	-	-	0,9	0,0	
24	Νοικοκυριά	-	-	-	-	-	-	-	-	75,1	0,1	0,1	-	-	25,2	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	0,2	-	-	-	16,9	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακρίσεως κτιρίων	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	-	-	-	-	2,9	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	0,8	0,8	-	-	0,8	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	-	-	-	-	-	-	-	-	74,6	-	-	-	-	1,0	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	-	-	-	0,1	-	-	-	24,6	2,6	1,9	0,0	0,2	100,0	

3. ΒΑΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαίουκτικές δαπάνες

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q			
		31 Δεκεμβρίου 2024																			
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων			Εκ των οποίων δραστηριότητες μεταβάσης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
		(% σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)																			
		GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																			
1	Δάνεια και προκαταβολές, κρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	65,1	9,2	4,9	0,2	1,4	0,2	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-		
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	28,7	4,5	-	0,2	0,7	0,3	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-		
3	Πιστωτικά ιδρύματα	25,6	3,6	-	0,2	0,6	0,4	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Δάνεια και προκαταβολές	19,9	3,9	-	0,1	0,1	0,1	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	27,4	3,4	-	0,3	0,8	0,4	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Μετοχικοί τίτλοι	22,1	3,2	-	0,1	0,2	0,5	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	64,3	15,1	-	0,2	1,7	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-		
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	37,3	0,3	-	0,0	0,0	0,8	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	37,3	0,3	-	0,0	0,0	0,8	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	60,9	39,6	22,5	0,7	5,9	0,8	0,1	-	0,0	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-		
21	Δάνεια και προκαταβολές	60,8	41,2	25,5	0,3	5,3	0,7	0,1	-	0,0	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-		
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	62,5	28,6	-	3,8	10,5	1,2	-	-	0,0	-	-	-	-	-	0,4	-	-	-		
23	Μετοχικοί τίτλοι	37,4	26,2	-	0,1	2,1	3,5	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-		
24	Νοικοκυριά	75,1	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,2	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,8	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	74,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	26,5	3,6	1,9	0,1	0,5	0,1	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-		

3. ΒΑΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
31 Δεκεμβρίου 2024															
		Ρύπανση (PPC)				Βιοοικολογία και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης			Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0,1	-	-	-	0,1	-	-	-	65,6	9,2	4,9	0,2	1,4	39,6
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	29,1	4,5	-	0,2	0,7	6,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-	-	26,2	3,6	-	0,2	0,6	5,5
4	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	20,3	4,0	-	0,1	0,1	1,3
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	28,1	3,4	-	0,3	0,8	4,2
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	22,8	3,2	-	0,1	0,2	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	63,5	15,1	-	0,1	1,4	0,5
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	38,1	1,1	-	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	38,1	1,1	-	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	0,3	-	-	-	0,7	-	-	-	62,7	39,7	22,5	0,7	5,9	8,4
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,2	-	-	-	0,7	-	-	-	62,5	41,3	25,5	0,3	5,4	7,4
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,6	-	-	-	0,0	-	-	-	64,7	28,6	-	3,8	10,5	1,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	40,9	26,2	-	0,1	2,1	0,0
24	Νοικοκυριά									75,1	0,1	0,1	-	-	25,2
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,2	0,2	-	-	16,9
26	εκ των οποίων δάνεια ανακρίσεως κτιρίων									100,0	-	-	-	-	2,9
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,8	0,8	-	-	0,8
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης														
29	Χρηματοδότηση στέγασης														
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης														
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα									74,6					1,0
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	-	-	-	0,1	-	-	-	26,7	3,7	1,9	0,1	0,5	100,0

4. ΒΑΕ GAR Ροής - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2024																	
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)					
%		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					
%		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μεταβάσας		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																			
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διαπραγματευόμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	53,5	11,9	5,8	0,0	1,4	1,6	0,1	-	0,1	0,0	-	-	-	0,1	-	-	-	-
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	21,1	1,1	-	0,1	0,1	0,3	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	21,1	1,1	-	0,1	0,1	0,3	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	1,4	0,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	21,3	1,1	-	0,1	0,1	0,3	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	30,8	23,3	12,0	-	2,9	3,1	0,2	-	0,1	0,0	-	-	-	0,2	-	-	-	-
21	Δάνεια και προκαταβολές	30,5	24,7	13,3	-	2,3	2,7	0,2	-	0,1	0,0	-	-	-	0,2	-	-	-	-
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	33,3	10,3	0,0	-	8,3	7,0	0,4	-	0,4	-	-	-	-	0,0	-	-	-	-
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Νοικοκυριά	100,0	0,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	82,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	16,8	3,7	1,8	0,0	0,4	0,5	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-

4. ΒΔΕ GAR Ροής - Κύκλος εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
31 Δεκεμβρίου 2024															
		Ρύπανση (PPC)				Βιοοικιολογία και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης			Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0,2	-	-	-	-	-	-	-	55,3	12,0	5,8	0,0	1,5	31,3
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	21,3	1,1	-	0,1	0,1	5,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-	-	21,4	1,1	-	0,1	0,1	5,0
4	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	1,4	0,6	-	-	-	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	21,5	1,1	-	0,1	0,1	5,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	0,3	-	-	-	-	-	-	-	34,3	23,5	12,0	-	3,0	15,3
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	-	-	-	-	-	-	-	33,4	24,9	13,3	-	2,4	13,8
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3,3	-	-	-	-	-	-	-	43,6	10,7	0,0	-	8,7	1,5
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Νοικοκυριά	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	0,9	-	-	-	11,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	1,2	-	-	-	7,9
26	εκ των οποίων δάνεια ανακίνησης κτιρίων	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	-	-	-	-	1,4
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	0,8	-	-	-	1,3
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	-	-	-	-	-	-	-	-	82,8	-	-	-	-	0,1
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	-	-	-	-	-	-	-	17,4	3,7	1,8	0,0	0,5	100,0

4. ΒΑΕ GAR Ροής - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2024																	
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																			
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	67,1	20,6	5,8	0,1	4,7	0,5	0,2	-	0,1	-	-	-	-	0,0	-	-	-	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	19,5	2,0	-	0,2	0,1	0,2	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	19,6	2,0	-	0,2	0,1	0,2	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Δάνεια και προκαταβολές	1,8	1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	19,7	2,0	-	0,2	0,1	0,2	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	59,1	40,8	12,0	0,2	9,6	0,9	0,3	-	0,2	-	-	-	-	0,0	-	-	-	
21	Δάνεια και προκαταβολές	59,6	42,5	13,3	0,1	9,1	0,5	0,2	-	0,1	-	-	-	-	0,0	-	-	-	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	54,7	25,4	-	0,3	13,8	4,4	1,5	-	1,5	-	-	-	-	0,0	-	-	-	
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Νοικοκυριά	100,0	0,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	82,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	21,1	6,4	1,8	0,0	1,5	0,2	0,0	-	0,0	-	-	-	-	0,0	-	-	-	

4. ΒΔΕ GAR Ροής - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
31 Δεκεμβρίου 2024															
		Ρύναση (PPC)				Βιοοικολογία και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διαπραγματευόμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0,3	-	-	-	-	-	-	-	67,9	20,8	5,8	0,1	4,8	31,3
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	19,9	2,0	-	0,2	0,1	5,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-	-	19,9	2,0	-	0,2	0,1	5,0
4	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	1,8	1,2	-	-	-	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	20,1	2,0	-	0,2	0,2	5,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρίες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	0,5	-	-	-	-	-	-	-	60,6	41,2	12,0	0,2	9,8	15,3
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,5	-	-	-	-	-	-	-	60,6	42,7	13,3	0,1	9,2	13,8
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,2	-	-	-	-	-	-	-	60,4	27,0	-	0,3	15,3	1,5
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Νοικοκυριά	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	0,9	-	-	-	11,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	1,2	-	-	-	7,9
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	-	-	-	-	1,4
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	0,8	-	-	-	1,3
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	-	-	-	-	-	-	-	-	82,8	-	-	-	-	0,1
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,1	-	-	-	-	-	-	-	21,3	6,5	1,8	0,0	1,5	100,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού - Απόθεμα- Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2024																	
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	12,0	4,6	-	0,0	0,4	2,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	0,1	-	-	-	
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	7,7	1,1	-	0,1	0,3	0,5	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)						
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	-	-	-	-	-	-	-	14,2	4,7	-	0,0	0,5	
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,1	-	-	-	0,0	-	-	-	8,3	1,1	-	0,1	0,3	

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού - Απόθεμα- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2024																	
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	24,7	15,6	-	0,1	1,5	0,9	0,1	-	1,5	-	-	-	-	0,1	-	-	-	-
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	11,0	2,8	-	0,3	0,7	0,2	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)						
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	-	-	-	-	-	-	-	25,7	15,7	-	-	0,1	3,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,1	-	-	-	0,0	-	-	-	11,5	2,9	-	-	0,3	0,7

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Ροής- Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2024																	
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	5,2	1,8	-	0,0	0,3	1,6	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	-
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	22,8	3,2	-	0,2	1,2	1,5	0,1	-	0,0	0,0	-	-	-	0,5	-	-	-	-

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)						
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	6,8	1,8	-	-	0,0	0,3
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,2	-	-	-	0,0	-	-	-	25,1	3,3	-	-	0,2	1,2

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Ροής- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2024																	
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	12,2	6,9	-	0,1	1,3	0,2	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	34,4	9,0	-	0,9	2,4	0,6	0,1	-	0,0	0,0	-	-	-	0,2	-	-	-	-

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)						
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	12,5	6,9	-	-	0,1	1,3
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,1	-	-	-	0,0	-	-	-	35,5	9,2	-	-	0,9	2,4

Υπόδειγμα 1 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

Γραμμή	Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια	
1.	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων	ΝΑΙ
2.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή και ασφαλή λειτουργία νέων πυρηνικών εγκαταστάσεων για την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή βιομηχανικής θερμότητας, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες.	ΝΑΙ
3.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην ασφαλή λειτουργία υφιστάμενων πυρηνικών εγκαταστάσεων που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια ή βιομηχανική θερμότητα, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους	ΝΑΙ
Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια		
4.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή ή τη λειτουργία εγκαταστάσεων ηλεκτροπαραγωγής που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ
5.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ
6.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ

Υποδείγματα ΒΔΕ Κύκλου εργασιών

Υπόδειγμα 2 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστές)							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	3	0,0	3	0,0	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	110	0,2	110	0,2	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	2	0,0	1	0,0	1	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.793	2,5	1.791	2,5	2	0,0
8.	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.908	2,6	1.905	2,6	3	0,0

Υπόδειγμα 3 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	Ποσό
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	3	0,2	3	0,2	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	110	5,8	110	5,8	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	2	0,1	1	0,0	1	0,1
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.793	94,0	1.791	93,9	2	0,1
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.908	100,0	1.905	99,8	3	0,2

Υπόδειγμα 4 Επιλέξιμες για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0	1	0,0	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	9	0,0	9	0,0	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	11	0,0	7	0,0	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	176	0,2	164	0,2	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	94	0,1	60	0,1	1	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0	1	0,0	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	15.593	21,4	15.523	21,3	119	0,2
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	15.885	21,8	15.765	21,7	120	0,2

Υπόδειγμα 5 Μη επιλέξιμες για την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	54.967	75,5
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ»	54.967	75,5

Υποδείγματα ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών δαπανών

Υπόδειγμα 2 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,01	-	0,01	-	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	60	0,1	60	0,1	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	26	0,0	26	0,0	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	12,54	0,0	12,54	0,0	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	-	0,00	-	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	2.561	3,5	2.555	3,5	5	0,0
8.	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	2.658	3,7	2.653	3,6	5	0,0

Υπόδειγμα 3 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	60	2,2	60	2,2	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	26	1,0	26	1,0	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	12,5	0,5	12,5	0,5	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	2.561	96,3	2.555	96,1	5	0,2
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	2.658	100,0	2.653	99,8	5	0,2

Υπόδειγμα 4 Επιλέξιμες για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	-	0	-	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	-	0	-	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	100	0,1	100	0,1	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	47	0,1	47	0,1	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0	1	0,0	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	16.527	22,7	16.471	22,6	55	0,1
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	16.675	22,9	16.619	22,8	55	0,1

Υπόδειγμα 5 Μη επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμια σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	53.426	73,4
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ»	53.426	73,4

**ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2024**

Σκοπός

1. Σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, η Επιτροπή Ελέγχου (Ε.Ε.) της Eurobank (Eurobank ή Τράπεζα) υποχρεούται να υποβάλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων με τα θέματα που η Ε.Ε. πραγματοποιήθηκε κατά το προηγούμενο έτος και η οποία επίσης περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που ακολουθεί η Eurobank.
2. Η παρούσα Έκθεση Πεπραγμένων για το 2024 της Ε.Ε. της Eurobank, η οποία αποτελεί μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για το 2024, περιλαμβάνει αναφορά στα πεπραγμένα της Ε.Ε. για το 2024 και στα θέματα που διευθετήθηκαν. Επιπλέον, περιγράφει την πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης της Eurobank.
3. Δεν εντοπίστηκαν αποκλίσεις από τον Κανονισμό Λειτουργίας (ΚΛ) της ΕΕ.

Σύνθεση ΕΕ – Μέλη

4. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και κατόπιν απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 23.07.2024 σχετικά με την ανασύνθεση της Ε.Ε. και πιο συγκεκριμένα αναφορικά με το είδος, τη σύνθεση και τη θητεία της και την από 23.07.2024 απόφαση του ΔΣ, μετά από σχετικές εισηγήσεις της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Εταιρικής Διακυβέρνησης στις 28.05.2024 και στις 26.06.2024, η Ε.Ε. αποφάσισε για τη συγκρότησή της και για το διορισμό του Προέδρου της.
5. Κατόπιν των ανωτέρω, η Ε.Ε. αποτελείται αποκλειστικά από μέλη Δ.Σ., πέντε (5) συνολικά, τα οποία είναι όλα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Ειδικότερα, η Ε.Ε. αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη: 1. Burkhard Eckes (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), 2. Jawaid Mirza (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), 3. Ειρήνη Ρουβιθά-Πάνου (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), 4. Rajveen Kakar (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.) και 5. Αλίκη Γρηγοριάδη (μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.).
6. Όλα τα μέλη της Ε.Ε. έχουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και τις απαιτούμενες ικανότητες και εμπειρία για τη διεκπεραίωση των καθηκόντων τους καθώς και γνώση και εμπειρία σε ελεγκτικά ή/και λογιστικά θέματα.
7. Πληροφορίες αναφορικά με την τρέχουσα σύνθεση της Ε.Ε. και συνοπτικά βιογραφικά των μελών της υπάρχουν στον ιστότοπο της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Συνεδριάσεις κατά την περίοδο & Συμμετοχή Μελών

8. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Ε.Ε. πραγματοποίησε δεκατέσσερις (14) συνεδριάσεις ενώ το 2023, η Ε.Ε. πραγματοποίησε δεκαέξι (16) συνεδριάσεις, συμπεριλαμβανομένων τριών (3) συνεδριάσεων δια περιφοράς.
9. Ο μέσος όρος συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Ε.Ε. ανήρθε στο 98% (100% το 2023). Τα μέλη της Ε.Ε. παρείχαν πληρεξούσια για όλες τις συνεδριάσεις της Ε.Ε. που είχαν δικαίωμα να παρευρεθούν και δεν συμμετείχαν.
10. Οι τριμηνιαίες συναντήσεις πραγματοποιήθηκαν δια ζώσης και οι υπόλοιπες πραγματοποιήθηκαν μέσω τηλεδιάσκεψης. Αυτή η πρακτική είναι σύμφωνη με τον ΚΛ της Ε.Ε. και ακολουθείται απ' όλες τις επιτροπές του Δ.Σ. της Τράπεζας.
11. Το υποστηρικτικό υλικό για τις συνεδριάσεις της Ε.Ε. έχει διανεμηθεί σε όλα τα μέλη του Δ.Σ. μέσω της πλατφόρμας Diligent.
12. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. παρακολούθησε σε τακτική βάση τις συνεδριάσεις της Ε.Ε. Σε όλες τις συναντήσεις παραβρέθηκαν εκπρόσωποι από τον Εσωτερικό Έλεγχο, ενώ ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετείχε στις συνεδριάσεις ανάλογα με το θέμα συζήτησης.
13. Ο εξωτερικός ελεγκτής των οικονομικών καταστάσεων του 2023 και του 2024 (δηλ. η KPMG) έχει προσκληθεί και παρευρεθεί σε συνεδριάσεις, όπως απαιτείται.
14. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ενημέρωσε τα μέλη του Δ.Σ., στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις του Δ.Σ., αναφορικά με τα σημαντικά θέματα που καλύφθηκαν κατά τις συνεδριάσεις της Ε.Ε..

15. Το 2024, τα μέλη της Ε.Ε. είχαν προσκληθεί και συμμετάσχει σε συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων του Δ.Σ.(Ε.Κ.) και είχαν προσκληθεί και συμμετάσχει σε συνεδριάσεις της Ε.Ε. (κοινές συναντήσεις Επιτροπής Ελέγχου και Επιτροπής Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου) για τη συζήτηση / έγκριση θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα και των δύο Επιτροπών (όπως θέματα λειτουργικού κινδύνου, η εφαρμογή του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR), κινδύνου στον κυβερνοχώρο, εξωτερικές αναθέσεις, κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος, η στρατηγική Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διακυβέρνησης (ESG) κλπ.).
16. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. είχε τακτικές κατ' ιδίαν συναντήσεις με τον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, τον Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και τον Οικονομικό Διευθυντή του Ομίλου καθώς και με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές.
17. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ενημέρωσε τα υπόλοιπα μέλη της Ε.Ε. σχετικά με τη συνάντηση του με την κοινή Εποπτική Ομάδα (Joint Supervisory Team (JST)).

Σημαντικά γεγονότα του 2024

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου

18. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, εξετάζει την επάρκεια των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς της διαδικασίας παρακολούθησης.
19. Στο πλαίσιο της Ανεξάρτητης Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων:
 - **Κατά την πρώτη τριμηνιαία συνεδρίαση της για το 2024, η Ε.Ε. συζήτησε και υπέβαλε περαιτέρω στην Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC) και στο ΔΣ για αναγνώριση, την ανεξάρτητη τριετή αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ΣΕΕ) σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006 που διενεργήθηκε από την Grant Thornton (Ανεξάρτητη Αξιολόγηση). Η Ανεξάρτητη Αξιολόγηση μαζί με την αντίστοιχη αξιολόγηση της Ε.Ε. υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) όπως απαιτείται.**
 - Σημειώνεται ότι κατά την αξιολόγηση δεν εντοπίστηκαν ευρήματα Υψηλής σημασίας, τα οποία θα ενέπιπταν στην κατηγορία «Βασικά Ευρήματα» για σχετική αναφορά στην ΤτΕ.
 - Επιπλέον, στην ίδια συνεδρίαση της Ε.Ε., η τελευταία συζήτησε το πρόσθετο έργο που επιτελέστηκε από την Grant Thornton, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), μετά τον εντοπισμό της ανάγκης αξιολόγησης της διαχείρισης κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, στο πλαίσιο α) σαφήνειας των ευθυνών μεταξύ διαφορετικών τραπεζικών μονάδων στο πλαίσιο του Μοντέλου των 3 Γραμμών Άμυνας και β) συνέπειας της διακυβέρνησης και συγκέντρωσης του κινδύνου συμμόρφωσης με τους κανονισμούς σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι η διευρυμένη αξιολόγηση δεν αποκάλυψε συστάσεις για βελτίωση.
20. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Ε.Ε.:
 - έλαβε αναφορές, σε τακτική και μη βάση, που κάλυπταν θέματα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Συμμόρφωσης με κανόνες και κανονισμούς και ενημερώσεις για νομικά και κανονιστικά θέματα.
 - Στο πλαίσιο του παραπάνω συζήτησε α) η περίοδος σταθεροποίησης μετά την παραγωγή, η αναβάθμιση και οι άμεσες πληρωμές του νέου βασικού τραπεζικού συστήματος, Temenos (που τέθηκε σε λειτουργία τον Απρίλιο του 2023) και β) η Διαδικασία Διαχείρισης Ενημερωτικών Εφαρμογών (patch management process) Συστημάτων Eurobank .
 - ενέκρινε την ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, απαίτηση της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006. Η εν λόγω έκθεση μαζί με την αξιολόγηση της ίδιας της Ε.Ε. υποβλήθηκαν περαιτέρω στο Δ.Σ. και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Ιούνιο του 2024.
 - βεβαιώθηκε ότι τα θέματα σχετικά με τις αδυναμίες στους εσωτερικούς ελέγχους και η πρόοδος των ενεργειών που έγινε για την αντιμετώπισή τους παρακολουθούνταν από τον Εσωτερικό Έλεγχο

Ομίλου. Επιπλέον, η Ε.Ε. συζήτησε με τη Διοίκηση διάφορα εκκρεμή ζητήματα και διασφάλισε την παρακολούθηση των χρονοδιαγραμμάτων και των προθεσμιών.

- τα μέλη της Ε.Ε. προσκλήθηκαν και συμμετείχαν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC) και ομοίως τα μέλη της BRC είχαν προσκληθεί και συμμετείχαν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου (κοινές συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου) για τη συζήτηση / έγκριση θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα και των δύο Επιτροπών. Πιο συγκεκριμένα, στις συνεδριάσεις της BRC που συμμετείχαν τα μέλη της AC, μεταξύ άλλων συζητήθηκαν διάφορα θέματα όπως λογιστικές πολιτικές, εκθέσεις προόδου για την εφαρμογή του προγράμματος Corporate Sustainability Report Directive (CSRD), θέματα κινδύνου όπως λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος ασφάλειας πληροφορικής και κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος, σχέδιο MREL και η στρατηγική Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διακυβέρνησης (ESG).
- εξέτασε και υπέβαλε στο ΔΣ για έγκριση την αναθεωρημένη Πολιτική Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη.
- σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, ενημερώθηκε για τις σημαντικές συναλλαγές των μετοχών που πραγματοποιήθηκαν από τα μέλη του Δ.Σ. και τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας σε εισηγμένους τίτλους και ενημέρωσε το Δ.Σ.
- έλαβε τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Παραπόνων Πελατών που συνέταξε το Γραφείο Σχέσεων Πελατών.

Εσωτερικός Έλεγχος

21. Ο Εσωτερικός Έλεγχος της Τράπεζας είναι ανεξάρτητος (έχει γραμμή αναφοράς για λειτουργικά θέματα στην Επιτροπή Ελέγχου και διακεκομμένη γραμμή αναφοράς για διοικητικά θέματα προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο), είναι επαρκώς οργανωμένος, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε οποιαδήποτε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά σύμφωνα με τα Πρότυπα του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

22. During 2024, the AC:

- έλαβε επιβεβαίωση από τον Chief Audit Executive (CAE) σχετικά με την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2023.
- ενέκρινε και υπέβαλε στο Δ.Σ. για ενημέρωση, το Ετήσιο Πρόγραμμα Εργασιών του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2024 και το Μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Εργασιών του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (2025-2027). Η Ε.Ε. σημείωσε τις εκτιμώμενες προβλέψεις σχετικά με την ενσωμάτωση με την Ελληνική Τράπεζα το 2025 στο ετήσιο πλάνο του Εσωτερικού Ελέγχου για το 2025.
- παρακολούθησε την εξέλιξη του Ετήσιου Προγράμματος Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 μέσω των Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπρόσθετα, μέσω των Εκθέσεων Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου παρακολούθησε την εξέλιξη των Ετήσιων Προγραμμάτων Εργασιών Εσωτερικών Ελέγχων των τραπεζικών θυγατρικών εξωτερικού.
- στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις της Ε.Ε., ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου υπέβαλε τις Εκθέσεις Πεπραγμένων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και παρουσίασε τα βασικά θέματα. Ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου υπέβαλε και παρουσίασε επίσης, σε τριμηνιαία βάση στην Ε.Ε., την κατάσταση και την παρακολούθηση των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου, των αρμόδιων αρχών, των εξωτερικών ελεγκτών και λοιπών τρίτων μερών, καθώς και πληροφορίες για τα ευρήματα για τα οποία η Διοίκηση αποδέχεται τον Κίνδυνο (Management Accepts Risk (MAP) findings). Ομοίως, ο Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου παρουσίασε ειδικές έρευνες και μελέτες στις συνεδριάσεις της Ε.Ε., όπως απαιτείται.
- Έλαβε λεπτομερή επισκόπηση των ευρημάτων MAR και σημείωσε, μεταξύ άλλων, ότι το Πλαίσιο MAR επισημοποίησε και τεκμηρίωσε μια υφιστάμενη πρακτική Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζοντας ότι η ιεράρχηση των ενεργειών για την αντιμετώπιση των κινδύνων είναι εντός της διάθεσης της Τράπεζας για ανάληψη κινδύνων.
- έλαβε πληροφορίες για μη επαναλαμβανόμενες (μεμονωμένες) Εργασίες Ελέγχου, που καλύπτουν την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2023 έως την 31η Δεκεμβρίου 2023.

- όσον αφορά τα Θέματα Διασφάλισης Ποιότητας, έλαβε ενημέρωση για την επισκόπηση της Διασφάλισης Ποιότητας & Προγράμματος Βελτίωσης και ενέκρινε το Πλάνο Διασφάλισης Ποιότητας (Quality Assurance Plan) για το 2025.
- συζήτησε την ποιοτική αξιολόγηση των δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου – που περιλαμβάνει τις δραστηριότητες ολόκληρου του Ομίλου Eurobank στην Ελλάδα και το εξωτερικό – σε σχέση με τα Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου, που διενεργήθηκε από εξωτερικό σύμβουλο (δηλαδή Ernst & Young (EY)). Η EY εντόπισε 12 ευκαιρίες βελτίωσης και η Ε.Ε. ενέκρινε ένα σχέδιο δράσης για την υλοποίησή τους.
- επικύρωσε πεδίου εφαρμογής και ενέκρινε τον εξωτερικό σύμβουλο (δηλαδή την EY) για την αναθεώρηση της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων και Σχεδιασμού Ελέγχου του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (Εξωτερική Επισκόπηση). Στη συνέχεια, μετά την ολοκλήρωσή της, η Ε.Ε. ενέκρινε την Εξωτερική Επισκόπηση και το αντίστοιχο σχέδιο δράσης για την υλοποίηση των πέντε (5) ευκαιριών βελτίωσης.
- συζήτησε την ετήσια ανασκόπηση των Δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου για το 2023, συμπεριλαμβανομένων των συνολικών επιδόσεων του, των εξελίξεων του ανθρώπινου δυναμικού και της στρατηγικής του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το ανθρώπινο δυναμικό, της Διασφάλισης Ποιότητας, της εκπαίδευσης και των πρωτοβουλιών του Κέντρου Αριστείας Αναλύσεων Δεδομένων (Data Analytics Center of Excellence (DAnCoE)) το 2023.
- Έλαβε ενημέρωση για τον προϋπολογισμό του 2024 του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου – Προϋπολογισμός που υποβλήθηκε σε σχέση με τον προϋπολογισμό που τελικά κατανεμήθηκε.
- ενέκρινε την Στρατηγική Εκπαίδευσης του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2024 και τον Οικονομικό Προϋπολογισμό του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το 2025.
- έλαβε ενημέρωση για το Κέντρο Αριστείας Αναλύσεων Δεδομένων του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (DAnCoE). Το DAnCoE παρουσίασε, μεταξύ άλλων, τον σκοπό της Ομάδας, τα επιτεύγματά της για το 2023, τους στόχους για το 2024 και τις εκπαιδευτικές πρωτοβουλίες τους.
- έλαβε ενημέρωση σχετικά με την αξιολόγηση που διενεργήθηκε μέσω συνεντεύξεων, εργασιών και ανάλυσης τεκμηρίωσης, από εξωτερικό σύμβουλο (την PwC) για την αξιολόγηση της ετοιμότητας της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Eurobank να συμμορφωθεί με τα Παγκόσμια Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (GIAS). Η αξιολόγηση αποκάλυψε λίγα κενά (σε 5 από τα 52 πρότυπα) και ο Εσωτερικός Έλεγχος του Ομίλου ετοίμασε και παρουσίασε στην Ε.Ε. σχέδιο δράσης για την αντιμετώπισή τους.
- έλαβε ενημέρωση σχετικά με τη συνάντηση του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου με τον SSM.
- παρακολούθησε την Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου 2024 της Διαδικασίας Εποπτικής Επισκόπησης και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)), συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της απόφασης του 2024 σχετικά με τη στελέχωση του εσωτερικού ελέγχου, κυρίως μέσω της Έκθεσης Δραστηριότητας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.
- ανέλαβε πρωτοβουλίες για την ενίσχυση της παρακολούθησης της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου των θυγατρικών (στην Ελλάδα και το εξωτερικό). Στο πλαίσιο αυτό, η Ε.Ε. συζήτησε τους προτεινόμενους (από τον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου) Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) και τις μετρήσεις για τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου των θυγατρικών, καθώς και την κατάστασή τους όσον αφορά τη συμπερίληψή τους στις Εκθέσεις που υποβάλλονται στην Ε.Ε..
- πραγματοποίησε την αξιολόγηση για το 2023, του Chief Audit Executive.

Κανονιστική Συμμόρφωση

23. Η Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου της Τράπεζας είναι μια μόνιμη και ανεξάρτητη λειτουργία (ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου αναφέρεται για λειτουργικά θέματα στην Επιτροπή Ελέγχου και για διοικητικούς σκοπούς στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας) επαρκώς οργανωμένη, έχει απεριόριστη πρόσβαση σε κάθε σχετική πληροφορία και λειτουργεί αποτελεσματικά.

24. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Ε.Ε.:

- ενέκρινε τον αναθεωρημένο Κανονισμό Λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.
- ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο Δ.Σ. προς ενημέρωση το Μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Εργασιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης (2024-2026).
- από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνου συζήτησαν και υπέβαλαν περαιτέρω στο ΔΣ για συζήτηση την Άσκηση Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου (καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML / CFT) και κυρώσεις (sanctions)) και την Αξιολόγηση Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Επιπλέον, ενέκρινε και περαιτέρω υπέβαλε στο ΔΣ για ενημέρωση το Ετήσιο Σχέδιο Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το 2025.
- από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνου, έλαβε ενημέρωση/παρουσίαση για το Εργαλείο Αξιολόγησης Κινδύνου Συμμόρφωσης που είναι τμήμα του RegMiner και το λογισμικό που έχει εφαρμόσει η Κανονιστική Συμμόρφωση σε συνεργασία με την Deloitte για την εξυπηρέτηση των κύριων διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, της καταγραφής κανονιστικών ρυθμίσεων και του ετήσιου προγραμματισμού. Επιπλέον, από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνου, έλαβε ενημέρωση για τα νέα έγγραφα Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου (καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML / CFT) και κυρώσεις (sanctions)).
- στις τριμηνιαίες συνεδριάσεις της Ε.Ε., συζήτησε τα βασικά θέματα των Εκθέσεων Πεπραγμένων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), που υποβλήθηκαν από την Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου.
- έλαβε ενημέρωση (ως ξεχωριστό παραδοτέο και μέσω των τριμηνιαίων Αναφορών Συμμόρφωσης Ομίλου και Δραστηριότητας AML) για τον Έλεγχο MiFID σε επίπεδο Ομίλου.
- αναθεώρησε και ανάλογα με την περίπτωση, ενέκρινε ή επικύρωσε, ή ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση / ενημέρωση α) την αναθεωρημένη Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντος MiFID II, β) τη νέα πολιτική επικοινωνίας μάρκετινγκ της MiFID II, γ) την αναθεωρημένη Πολιτική αξιολόγησης Καταλληλότητας, δ) την αναθεωρημένη πολιτική κινήτρων, ε) την αναθεωρημένη πολιτική κατηγοριοποίησης πελατών/επενδυτών, στ) την αναθεωρημένη Πολιτική αξιολόγησης Συμβατότητας, ζ) την Πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και κυρώσεων, η) την Πολιτική Συμμόρφωσης του Ομίλου κατά των μονοπωλίων, θ) την αναθεωρημένη Πολιτική Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ι) την αναθεωρημένη Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς, κ) την Πολιτική για την πρόληψη και τον εντοπισμό Κατάχρησης Αγοράς, λ) την Κατευθυντήρια Γραμμή συναλλαγών με εμπιστευτικές πληροφορίες, μ) την αναθεωρημένη Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, ν) τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, ξ) την Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών.
- Στο πλαίσιο της Πολιτικής Αναφοράς Παράνομης ή Ανήθικης Συμπεριφοράς ή Παραβιάσεων του Δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (που προαναφέρθηκε), ενέκρινε και υπέβαλε περαιτέρω στο ΔΣ για έγκριση τον Υπεύθυνο Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Report Receiving & Monitoring Officer (RRMO)) και τον βοηθό RRMO.
- σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΤτΕ, ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Συμμόρφωσης του Ομίλου για την Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) σύμφωνα με την Απόφαση 281/2009 της ΤτΕ και την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/9.3.2006 (συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης MiFID), που υποβλήθηκαν από την Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου. Οι εν λόγω εκθέσεις υποβλήθηκαν περαιτέρω στο Δ.Σ. και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Μάρτιο και τον Ιούνιο του 2023

αντίστοιχα, ενώ η αξιολόγηση της Ε.Ε. υποβλήθηκε στο Δ.Σ. και στη συνέχεια στην ΤτΕ τον Ιούνιο του 2023.

- συζήτησε και υπέβαλε προς ενημέρωση στο Δ.Σ. την αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τη διασφάλιση της περιουσίας του πελάτη κατά την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 147/2018.
- ενέκρινε και υπέβαλε προς ενημέρωση στο Δ.Σ. την αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για την τήρηση των Αδρανών Λογαριασμών σύμφωνα με το Ν. 4151/2013.
- έλαβε ενημερώσεις σχετικά με την εξέλιξη και την κατάσταση του σχεδίου δράσης σε επίπεδο Ομίλου σχετικά με το επιτόπιο έλεγχο (OSI) της μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Κύπρο.
- πραγματοποίησε την αξιολόγηση για το 2023, του Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου / Υπεύθυνου για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
- έλαβε ενημερώσεις (σαν μεμονωμένο θέμα στην ατζέντα και μέσω της τριμηνιαίας Έκθεσης Πεπραγμένων της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)) από την Κανονιστική Συμμόρφωση του Ομίλου σχετικά με το Έργο του Μετασχηματισμού της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- συζήτησε την Έκθεση των Επιτροπών Δεοντολογίας για το 2023 η οποία καλύπτει περιπτώσεις στην Ελλάδα και της θυγατρικές εξωτερικού.
- συζήτησε το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο για την Αρχή Καταπολέμησης του Ξεπλύματος Χρήματος της ΕΕ (AMLA) μαζί με το αντίστοιχο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης του για την Eurobank.
- ζήτησε την παρουσίαση και την αναλυτική περιγραφή σε διάφορα θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και σε αυτό το πλαίσιο έλαβε ενημερώσεις (ως χωριστά παραδοτέα και μέσω των τριμηνιαίων Αναφορών Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Δραστηριότητας AML του Ομίλου) σχετικά με θέματα FATCA/CRS, συμπεριλαμβανομένης της κατάστασης των ενεργειών και της κατάστασης των έργων πληροφορικής για την αντιμετώπιση των ευρημάτων των σχετικών ελέγχων κ.λπ.
- από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνων συζήτησαν τα ρυθμιστικά πρόβλημα που επιβλήθηκαν στην Τράπεζα για την περίοδο 2019-2023.
- έλαβε ενημέρωση για τη συνάντηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου με τον SSM.
- συζήτησε την ενισχυμένη εποπτεία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου στις θυγατρικές εξωτερικού.
- συζήτησε τη στρατηγική του Group Compliance για τον αριθμό των εργαζομένων και πρότεινε τα επόμενα βήματα.

Οικονομικές Αναφορές

25. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, παρακολουθεί τη διαδικασία σύνταξης οικονομικών αναφορών και υποβάλλει συστάσεις και προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητάς της. Επιπλέον, εποπτεύει και αξιολογεί εάν οι εσωτερικοί έλεγχοι που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση είναι επαρκείς και αποτελεσματικοί και εάν αυτοί οι έλεγχοι προσαρμόζονται ώστε να αντικατοπτρίζουν τυχόν σημαντικές αλλαγές στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.

26. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων το 2024.:

- η Ε.Ε. εξέτασε και πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση τις Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις για το 2023 (συμπεριλαμβανομένων και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Επιπλέον, η Ε.Ε.

συζήτησε διάφορα θέματα των Εξωτερικών Ελεγκτών και εξέτασε και πρότεινε προς έγκριση στο Δ.Σ. την έκθεση του Ενοποιημένου Πυλώνα ΙΙ, και

- μέσω της παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου, συζητήθηκαν διάφορα θέματα όπως πολιτικές για λογιστικούς χειρισμούς, περίπλοκες συναλλαγές, περιοχές οι οποίες χρήζουν ανάλυση με κριτική σκέψη και σημαντικά στοιχεία μεμονωμένης αντιμετώπισης που επηρεάζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις, σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ περιόδων, σημαντικές γνωστοποιήσεις και σημαντικά φορολογικά ζητήματα.
- η Ε.Ε. συζήτησε τα προγραμματισμένα βήματα των Οικονομικών Υπηρεσιών σχετικά με τη βελτίωση της διαδικασίας αναφοράς (αύξηση της παρακολούθησης και του ελέγχου των θυγατρικών εξωτερικού), σύμφωνα με το σχετικό αίτημα του SSM.

Εξωτερικοί Ελεγκτές

27. Η Ε.Ε., σύμφωνα με τον ΚΛ της, είναι υπεύθυνη για την απόδοση και την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών, KPMG. Επιπλέον, η Ε.Ε. επανεξετάζει το εύρος του ελεγκτικού έργου και την προσέγγιση ελέγχου και αξιολογεί τη διαδικασία για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση σε βασικούς κινδύνους ελέγχου.

28. Κατά τη διάρκεια των συναντήσεων το 2024.:

- η KPMG παρουσίασε και συζήτησε με τα μέλη της Ε.Ε. μια σύνοψη των εργασιών ελέγχου που έγιναν, σημαντικά ευρήματα, συμπεριλαμβανομένης μιας περίληψης μη προσαρμοσμένων διαφορών και άλλα σημαντικά θέματα.
- η KPMG παρουσίασε στην Ε.Ε. το Σχέδιο Ελέγχου για το 2024. Η Ε.Ε. εξέτασε επίσης, σύμφωνα με τον ΚΛ της, την επιστολή Ανάθεσης Ελέγχου (Engagement Letter) για τον Ετήσιο Τακτικό Έλεγχο του 2024.
- η Ε.Ε. εξέτασε την Επιστολή Ελέγχου (Management Letter) της KPMG για το 2023 και συζήτησε τα ζητήματα που τέθηκαν, με την KPMG και τη Διοίκηση.
- η Ε.Ε. συζήτησε με τη Διοίκηση την ετήσια αξιολόγηση των Εξωτερικών Ελεγκτών για τον έλεγχο του 2023. Επιπλέον, η Ε.Ε. πρότεινε στο Δ.Σ. για έγκριση και μετέπειτα εισήγηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων για έγκριση τον ορισμό εκ νέου της KPMG ως εξωτερικού ελεγκτή των αυτοτελών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank για το έτος 2024.
- η Ε.Ε. ενέκρινε τις Αμοιβές Ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου της Τράπεζας για το 2024.
- Η Ε.Ε. έλαβε την γραπτή επιβεβαίωση Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών, ενώ παρακολούθησε την ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών μέσω των εκθέσεων παρακολούθησης της ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών που ελήφθησαν από τις Οικονομικές Υπηρεσίες Ομίλου, οι οποίες απεικονίζουν τις αμοιβές για τις παρεχόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες της KPMG σε σύγκριση με τα όρια που ορίζονται στην επικαιροποιημένη Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών Ομίλου, που εγκρίθηκε από την Ε.Ε. το τρίτο τρίμηνο του 2024. Σύμφωνα με την Πολιτική Ανεξαρτησίας των Εξωτερικών Ελεγκτών Ομίλου, η Ε.Ε. το 2024 επισκόπησε και ενέκρινε όλες τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες των Εξωτερικών Ελεγκτών. Μεταξύ των μη ελεγκτικών υπηρεσιών που εξετάστηκαν και εγκρίθηκαν, συμπεριλήφθηκαν οι ακόλουθες υπηρεσίες, άνω των 50 χιλ. €: α) συμβουλευτικές υπηρεσίες από την KPMG για την Eurobank Κύπρου σχετικά με την υποστήριξη για τη μετάβαση στο πλαίσιο του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙΙ (Capital Requirements Regulation ΙΙΙ (CRR)) β) παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών από την KPMG Κύπρου για την Ελληνική Τράπεζα για την ανάπτυξη στρατηγικής για την απαλλαγή από τις ανθρακούχες εκπομπές και πρόσθετο πεδίο εφαρμογής για το Σχέδιο Δράσης για τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους (Climate Environmental (CE) Risks Action Plan) και γ) Εκπαίδευση Πωλήσεων από την KPMG στους υπαλλήλους των Δικτύων Λιανικής Τραπεζικής της Eurobank.

- Η Ε.Ε. έλαβε ενημέρωση (και συζήτησε μεταξύ άλλων το χρονοδιάγραμμα και το περιεχόμενο των απαιτήσεων) σχετικά με τη διαδικασία υποβολής προσφορών του Εξωτερικού Ελεγκτή για τον υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου του 2027.
- Η Ε.Ε. συζήτησε με τον εξωτερικό ελεγκτή τη λογιστική μεθοδολογία για την ενσωμάτωση της Ελληνικής Τράπεζας (step up acquisition accounting).
- Η Ε.Ε. συζήτησε την παροχή εύλογης ή περιορισμένης διασφάλισης (limited assurance review) από τους εξωτερικούς ελεγκτές για την αναφορά CSRD.

29. Η Ε.Ε. συναντήθηκε με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές (με και χωρίς την παρουσία της Διοίκησης) για να συζητήσει θέματα που σχετίζονται με τον έλεγχο, πέρα από τυχόν θέματα που σχετίζονται με Σχέδιο Ελέγχου των Εξωτερικών Ελεγκτών. Επίσης, η Ε.Ε. εξέτασε την Έκθεση του Εξωτερικού Ελεγκτή και την Έκθεση για Βασικά Θέματα Ελέγχου.

Επίβλεψη των Ε.Ε. των θυγατρικών

30. Η Ε.Ε. επικοινωνήσε αποτελεσματικά, κατά τη διάρκεια του έτους, με τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών εξωτερικού και παρακολούθησε τη σύνθεση, τον τρόπο λειτουργίας και τις δραστηριότητές τους, ενώ ο Πρόεδρος της Ε.Ε. έλαβε σε τριμηνιαία βάση τα Οικονομικά Αποτελέσματα των Θυγατρικών εξωτερικού.
31. Επιπλέον, σύμφωνα με την Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου, η οποία, μεταξύ άλλων, καθορίζει τις γενικές αρχές διακυβέρνησης για τις οντότητες του ομίλου, η Ε.Ε. α) ενέκρινε τον διορισμό του Προέδρου της Ε.Ε. για την Eurobank Λουξεμβούργου και την υποψηφιότητα της Eurobank για τον Πρόεδρο της Ε.Ε. της Ελληνικής Τράπεζας και β) συζήτησε με τους Προέδρους της Eurobank Βουλγαρίας, της Eurobank Κύπρου και της Eurobank Λουξεμβούργου τα αντίστοιχα βασικά θέματα της Επιτροπής Ελέγχου κάθε οντότητας.

Αξιολόγηση της Ε.Ε.

32. Η απόδοση της Ε.Ε. αξιολογείται ετησίως σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αξιολόγησης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ. της HoldCo. Σύμφωνα με την αυτοαξιολόγηση της Ε.Ε. για το 2024, τα μέλη της Ε.Ε. είναι ικανοποιημένα με τη δομή, την αποτελεσματικότητα και την ηγεσία της Επιτροπής. Σχολίασαν την αποτελεσματική χρήση του χρόνου και του προγραμματισμού από την ΕΕ και τις καλά δομημένες συναντήσεις, διασφαλίζοντας ότι τα κρίσιμα ζητήματα αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά. Ο Πρόεδρος της ΕΕ επαινεί για την ικανότητά του να διασφαλίσει συνέχεια και ισχυρή καθοδήγηση κατά τη διάρκεια της μετάβασης και να ενθαρρύνει κρίσιμες συζητήσεις και συμμετοχή χωρίς αποκλεισμούς.
33. Ωστόσο, η αξιολόγηση εντόπισε και τομείς προς βελτίωση, ιδίως την ανάγκη για καλύτερη συνεργασία μεταξύ ΕΕ και Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ σχετικά με επικαλυπτόμενες αρμοδιότητες και για ενισχυμένη εποπτεία των εξωτερικών ελεγκτών. Υπήρξαν επίσης εκκλήσεις για καλύτερη ευθυγράμμιση με τις εξελισσόμενες ρυθμιστικές απαιτήσεις και ενισχυμένη εποπτεία των θυγατρικών και αναδυόμενων κινδύνων, όπως η ασφάλεια στον κυβερνοχώρο και η κανονιστική συμμόρφωση.

Λοιπά θέματα Ε.Ε.

34. Η ΕΕ εξέτασε και πρότεινε στο ΔΣ για έγκριση τον Κανονισμό Λειτουργίας της.
35. Η Ε.Ε. ενέκρινε και κοινοποίησε το ΔΣ για περαιτέρω υποβολή στην Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων για το 2023.
36. Η Ε.Ε. συζήτησε το ετήσιο πλάνο της για το 2025.

Βιώσιμη Ανάπτυξη - Σύνοψη

37. Η Eurobank υποστηρίζει τη μετάβαση προς μια βιώσιμη οικονομία και θεωρεί τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως ευκαιρία. Βασικός στρατηγικός στόχος είναι να προσαρμόσει τις επιχειρηματικές και λειτουργικές δραστηριότητες της με τρόπο που να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής, να καλύπτει τις κοινωνικές ανάγκες στο επιχειρηματικό της μοντέλο και να διασφαλίζει τη συνετή διακυβέρνηση τόσο για την ίδια όσο και τους αντισυμβαλλομένους της, σύμφωνα με εποπτικές πρωτοβουλίες και ακολουθώντας διεθνή πρότυπα/βέλτιστες πρακτικές. Υιοθετώντας μια στρατηγική προσέγγιση για τη διαχείριση των κινδύνων και τον εντοπισμό ευκαιριών σε σχέση με τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή, η Τράπεζα ακολουθεί και επιταχύνει όπου είναι δυνατό, έναν λεπτομερές σχέδιο δράσης που δίνει προτεραιότητα στις δράσεις για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και περιβάλλον (CR&E) σε ευθυγράμμιση με τις εποπτικές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στην Οδηγία της ΕΚΤ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ο Εσωτερικός Έλεγχος ενημερώνεται και παρακολουθεί τον Πλάνο Ενεργειών για τον Κλιματικό Κίνδυνο, ο οποίος έχει συμφωνηθεί με τον επόπτη. Οι αντίστοιχες εξελίξεις εξετάζονται στην προσέγγιση ελέγχου βάσει κινδύνου του Εσωτερικού Ελέγχου. Ως προς αυτό, ο Εσωτερικός Έλεγχος εξέδωσε το 2024 μία έκθεση ανάθεσης συμβουλευτικών υπηρεσιών (γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III σχετικά με τους κινδύνους ESG) και μία έκθεση ανάθεσης διασφάλισης (Επισκόπηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων C&E), για την οποία η Ε.Ε. ενημερώθηκε επίσης μέσω της έκθεσης δραστηριοτήτων του Εσωτερικού Ελέγχου.

38. Η Eurobank, κατά το 2024, ενημέρωσε τη δομή της σχετικά με τη Διακυβέρνηση Βιωσιμότητας εισάγοντας και καθορίζοντας συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες για την περαιτέρω υποστήριξη της ανάπτυξης της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και της ενσωμάτωσης των κινδύνων Βιωσιμότητας, μέσω της εμπλοκής διαφόρων βασικών ενδιαφερομένων μερών, των κατευθυντήριων γραμμών και των πρακτικών της Γραμμής Άμυνας (Line of Defense (LoD)) 3. Για το σκοπό αυτό, η Eurobank το 2024 διόρισε Διευθυντή Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Senior Sustainability Officer (GSSO)) να ηγείται και να συντονίζει τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας τόσο για λειτουργικό όσο και για χρηματοδοτικό αντίκτυπο, αναφερόμενος απευθείας στην ανώτατη διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα βιωσιμότητας. Ο GSSO διαχειρίζεται τη Μονάδα Βιωσιμότητάς Ομίλου, συνδιαχειρίζεται, ως δευτερεύουσα γραμμή αναφοράς, τον Κίνδυνο Βιωσιμότητας Ομίλου μαζί με τον Ανώτερο Εκτελεστικό Διευθυντή Κινδύνων (κύρια γραμμή αναφοράς). Η Ε.Ε. για το έτος 2024, μέσω των μηνιαίων κοινών συναντήσεων με την Επιτροπή Κινδύνων, έχει ενημερωθεί (και συνεισφέρει) από τον GSSO ή/και τον Ανώτερο Εκτελεστικό Διευθυντή Κινδύνων και/ή τον Επικεφαλής του Ομίλου για τον Κίνδυνο Βιωσιμότητάς για σημαντικό αριθμό θεμάτων όπως αναφέρονται παρακάτω:

- Μηνιαία παρακολούθηση της προόδου του έργου αναφοράς CSRD (4 συνεδρίες κατά το 2024)
- Εξαμηνιαία ενημέρωση από το αρμόδιο μέλος του ΔΣ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους
- Το καθεστώς της Ελληνικής Τράπεζας για τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (CR&E).
- Βασικές ενημερώσεις για την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων CR&E
- Ενημέρωση προόδου του Σχεδίου Δράσης του Κλιματικού Κινδύνου του Ομίλου
- Βασικές περιοχές Ενημέρωσης Πλαισίου Δοκιμών (stress test) Κλιματικού Κινδύνου Ομίλου

.....

Burkhard Eckes

Πρόεδρος Επιτροπής
Ελέγχου

Αθήνα, Μάρτιος 2025

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57
eurobank.gr, Τηλ.: 210 333 7000
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 154558160000

Πίνακας Περιεχομένων των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	Σελίδα
Ενοποιημένος Ισολογισμός	1
Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	2
Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	5
Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	
1. Γενικές πληροφορίες	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές	6
2.1 Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων	6
2.2 Ουσιώδεις λογιστικές αρχές	10
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	47
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων	57
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων και εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων	59
5.1 Χρήση χρηματοοικονομικών μέσων	59
5.2 Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου	59
5.2.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	61
5.2.2 Κίνδυνος αγοράς	95
5.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας.....	100
5.2.4 Κίνδυνοι βιωσιμότητας	103
5.3 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	104
6. Καθαρά έσοδα από τόκους	110
7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	111
8. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες.....	112
9. Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών και επενδυτικών τίτλων	112
10. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	113
11. Λειτουργικά έξοδα.....	114
12. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης.....	115
13. Φόρος εισοδήματος	115
14. Κέρδη ανά μετοχή	120
15. Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	121
16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την κατάσταση ταμειακών ροών	121
17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	122
18. Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου.....	122
19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων	122
20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	127
21. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.....	131
22. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	133

23. Σύνοψη του Ομίλου	136
23.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	136
23.2 Ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας	139
23.3 Έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης μεταξύ της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Τράπεζας Eurobank Α.Ε.	143
24. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	144
25. Οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης	146
26. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	149
27. Επενδύσεις σε ακίνητα	150
28. Άυλα πάγια στοιχεία	151
29. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	153
30. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	153
31. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	154
32. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	154
33. Υποχρεώσεις προς πελάτες	155
34. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	155
35. Λοιπές υποχρεώσεις	157
36. Υποχρεώσεις/(Απαιτήσεις) ασφαλιστηρίων συμβολαίων και απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης	158
37. Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	160
38. Μετοχικό κεφάλαιο	161
39. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	162
40. Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	163
41. Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	164
42. Μισθώσεις	165
43. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις	166
44. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα	168
45. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	171
46. Συνδεόμενα μέρη	171
47. Εξωτερικοί Ελεγκτές	172
48. Διοικητικό Συμβούλιο	173

Ενοποιημένος Ισολογισμός

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου	
		2024	2023
		€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	15	16.131	10.943
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	2.196	2.354
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	18	289	386
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	838	881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	50.953	41.576
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	22	22.184	14.710
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	24	203	541
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	26	975	773
Επενδύσεις σε ακίνητα	27	1.404	1.357
Άυλα πάγια στοιχεία	28	415	334
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	13	3.780	3.991
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	29	1.692	1.763
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	30	91	206
Σύνολο ενεργητικού		101.151	79.815
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	31	-	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	32	2.800	3.078
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	1.120	1.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	33	78.860	57.842
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	34	7.057	4.758
Λοιπές υποχρεώσεις	35	2.678	1.384
Σύνολο υποχρεώσεων		92.515	72.283
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	38	3.941	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	39	4.695	3.591
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		8.636	7.532
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		101.151	79.815

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 173 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		5.097	4.454
Τόκοι έξοδα		(2.593)	(2.280)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	2.504	2.174
Έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες		705	570
Έξοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες		(144)	(123)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	7	561	447
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	8	104	96
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	9	96	72
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	9	13	57
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	10	61	68
Λειτουργικά έσοδα		3.339	2.914
Λειτουργικά έξοδα	11	(1.090)	(906)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης		2.249	2.008
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	21	(305)	(413)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	12	(60)	(96)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	12	(167)	(37)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	24	161	88
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.878	1.550
Φόρος εισοδήματος	13	(357)	(261)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.521	1.289
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	30	(7)	(153)
Καθαρά κέρδη		1.514	1.136
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους		56	(12)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους		1.458	1.148
		€	€
Κέρδη ανά μετοχή			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	14	0,40	0,31
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	14	0,40	0,35

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 173 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2024⁽¹⁾	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά κέρδη	1.514	1.136
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:		
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:		
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών		
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	21	19
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>(22)</u>	<u>(21)</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση		
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους (σημ. 22)	59	188
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους (σημ. 22)	<u>(36)</u>	<u>(104)</u>
Συναλλαγματικές διαφορές		
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	0	1
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων λόγω της ρευστοποίησης/πώλησης θυγατρικών εταιρειών εξωτερικού (σημ. 23.1)	<u>-</u>	<u>122</u>
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους (σημ. 24)	<u>(9)</u>	<u>(4)</u>
	<u>13</u>	<u>201</u>
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:		
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μετά από φόρους	(8)	18
- Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων για παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	(2)	(2)
- Μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	<u>1</u>	<u>0</u>
	<u>(9)</u>	<u>16</u>
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	3	217
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:		
Μετόχους		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.469	1.379
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7)	(15)
Δικαιώματα τρίτων		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	56	0
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>-</u>	<u>(11)</u>
	<u>1.518</u>	<u>1.353</u>

⁽¹⁾ Το άθροισμα των ανωτέρω υπόλοιπων, ενδέχεται να μην συμφωνεί ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 173 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Αποθεματικά και			Σύνολο € εκατ.
	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	3.941	2.632	94	6.667
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	1.148	(12)	1.136
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	216	1	217
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023	-	1.364	(11)	1.353
Μεταβολή στο ποσοστό συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες	-	-	(83)	(83)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	7	-	7
Μερίσματα	-	(410)	-	(410)
Λοιπά	-	(2)	-	(2)
	-	(405)	(83)	(488)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023 ⁽¹⁾	3.941	3.591	0	7.532
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	3.941	3.591	0	7.532
Καθαρά κέρδη	-	1.458	56	1.514
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	3	0	3
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024	-	1.462	56	1.518
Μερίσματα (σημ. 39)	-	(240)	-	(240)
Ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 23.2)	-	-	696	696
Μεταβολή στο ποσοστό συμμετοχής/ενοποίησης θυγατρικών εταιρειών	-	(134)	(753)	(887)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ. 40)	-	18	-	18
Λοιπά	-	(1)	-	(1)
	-	(357)	(56)	(413)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024⁽¹⁾	3.941	4.695	0	8.636

Σημ. 38

Σημ. 39

⁽¹⁾ Τα υπόλοιπα που παρουσιάζονται, ενδέχεται να μην συμφωνούν ακριβώς με το άθροισμα των μεταβολών της καθαρής θέσης λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 173 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2024	2023
		€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		1.878	1.550
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	21	305	413
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	12	226	133
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	11	135	120
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	16	(124)	(70)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	10	(17)	(6)
Λοιπές προσαρμογές	16	(252)	(153)
		2.151	1.987
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		(344)	104
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου		127	(267)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		556	(447)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(3.448)	(1.549)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(17)	158
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(290)	(62)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(4.140)	(3.637)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες		6.032	2.073
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις		(285)	(315)
		(1.809)	(3.942)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε		(142)	(64)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		200	(2.019)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	26, 27, 28	(196)	(140)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	26, 27	42	33
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων		(1.807)	(1.287)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	23	5.500	(440)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	24	(284)	(73)
Πώληση θυγατρικών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	23, 30	11	(425)
Πώληση/εκκαθάριση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		-	3
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	16, 24	21	15
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		3.287	(2.314)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	16	1.860	1.048
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις	42	(38)	(40)
Συναλλαγές με NCI (Δικαιώματα τρίτων)	23	(6)	-
Μερίσματα που πληρώθηκαν	39	(240)	(410)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		1.576	598
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		5.063	(3.735)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		-	148
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		-	44
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		-	(1)
Επίπτωση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		-	1
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		-	192
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	16	10.845	14.388
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	16	15.908	10.845

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 173 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank A.E. (εφεξής η Τράπεζα), είναι εξ' ολοκλήρου θυγατρική της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Μητρική Εταιρεία). Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της αποτελούν τον Όμιλο Eurobank S.A. (εφεξής Όμιλος), ο οποίος δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών και έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, την Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο (σημ. 44). Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με διεύθυνση της έδρας της την Όθωνος 8, Αθήνα 105 57.

Οι εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 14 Μαρτίου 2025. Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή περιλαμβάνεται στην ενότητα Δ.Ι της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων, μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Θυγατρικών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και των εκθέσεων διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών αυτών, αναρτώνται στον ιστότοπο: www.eurobank.gr.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν συνταχθεί στη βάση της συνέχισης της δραστηριότητας του Ομίλου και σύμφωνα με τις ουσιώδεις λογιστικές αρχές όπως αναφέρονται παρακάτω:

2.1 Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εγκριθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), και ειδικότερα με τα πρότυπα και τις διερμηνείες που έχουν εκδοθεί και είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή έχουν εφαρμοστεί, νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI), τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων), τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και των επενδυτικών ακινήτων τα οποία επιμετρώνται με την μέθοδο της εύλογης αξίας.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εφαρμόστηκαν με συνέπεια για τις χρήσεις 2024 και 2023 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ όπως αυτές περιγράφονται στην σημείωση 2.1.1 (α) «Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε πρότυπα που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο την 1 Ιανουαρίου 2024». Επιπλέον, όπου είναι απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση κατά την τρέχουσα χρήση.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί την υιοθέτηση εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης, οι οποίες επηρεάζουν τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και τις γνωστοποιήσεις των ενδεχόμενων υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και τα υπόλοιπα των εσόδων και εξόδων της περιόδου αναφοράς. Παρά το γεγονός ότι οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται στη βέλτιστη γνώση της Διοίκησης σχετικά με τις τρέχουσες συνθήκες και γεγονότα, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), που είναι το συναλλακτικό νόμισμα της μητρικής εταιρίας. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, τα οικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται σε ευρώ έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), η οποία κρίθηκε ως κατάλληλη από το Διοικητικό Συμβούλιο, αξιολογώντας τα ακόλουθα:

Το 2024, παρά τις προκλήσεις του διεθνούς περιβάλλοντος, οι μακροοικονομικές συνθήκες που επικράτησαν στις τρεις βασικές αγορές του Ομίλου ήταν ευνοϊκές. Πιο συγκεκριμένα, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου παρέμειναν σε τροχιά μεγέθυνσης, επιτυγχάνοντας υψηλότερη απόδοση έναντι των περισσότερων εταίρων τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση το πρώτο εννεάμηνο του 2024 –έναντι 0,5% στην Ευρωζώνη (στοιχεία Eurostat)– οδηγούμενο από την κατανάλωση

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

των νοικοκυριών και την συσσώρευση αποθεμάτων. Ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) μειώθηκε στο 3,0% το 2024 από το 4,2% το 2023, ενώ το μέσο μηνιαίο ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,1% από το 11,1% το 2023, το χαμηλότερο της τελευταίας 15-ετίας. Στις φθινοπωρινές οικονομικές προβλέψεις της (Νοέμβριος 2024), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) αναμένει τον ρυθμό μεγέθυνσης του πραγματικού ΑΕΠ στην Ελλάδα στο 2,1% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 2,3%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,4% το 2025 και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρήσει στο 9,8% αντίστοιχα. Στο δημοσιονομικό πεδίο, η ΕΕπ αναμένει πρωτογενές πλεόνασμα 2,9% του ΑΕΠ το 2024 και το 2025, αυξημένο σε σχέση με το 2,1% του ΑΕΠ το 2023. Ο λόγος του δημόσιου χρέους ως προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί στο 153,1% το 2024 και στο 146,8% το 2025, από 163,9% το 2023, λόγω της σημαντικής αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ από το συνδυασμό της πραγματικής οικονομικής μεγέθυνσης και του υψηλού πληθωρισμού.

Σύμφωνα με τις φθινοπωρινές Οικονομικές Προβλέψεις της ΕΕπ, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ στη Βουλγαρία το 2024 αναμένεται στο 2,4%, με ήπια επιτάχυνση το 2025 στο 2,9% (2023: 1,8%), ενώ ο ΕνΔΤΚ προβλέπεται να μειωθεί στο 2,5% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 8,6%). Στην Κύπρο, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται σε 3,6% και 2,8% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 2,5%), ενώ ο ΕνΔΤΚ εκτιμάται σε 2,2% το 2024 και 2,1% το 2025 (2023: 3,9%).

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει συνολικά € 36 δις (€ 18,2 δις σε επιδοτήσεις και € 17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος “Next Generation EU” (NGEU), εκ των οποίων € 18,2 δις (€ 8,6 δις σε επιδοτήσεις και € 9,6 δις σε δάνεια) είχαν εκταμιευτεί από την ΕΕ έως το τέλος του 2024. Επιπλέον πόροι € 40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων € 20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021–2027).

Το 2024, το Ελληνικό Δημόσιο άντλησε € 9,55 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) με την έκδοση δύο νέων ομολόγων (ενός 10ετούς με απόδοση 3,478% τον Ιανουάριο και ενός 30ετούς με απόδοση 4,241% τον Απρίλιο) και την επανέκδοση 11 παλαιότερων τίτλων με ληκτότητα 5 και 10 ετών. Στα τέλη του 2024, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Κράτους ανέρχονταν σε περίπου € 33 δις. Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων του αξιόχρεου του Ελληνικού Δημοσίου το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι του κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τέσσερις εκ των πέντε οίκων Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (DBRS: BBB(χαμηλή), θετική προοπτική, Fitch: BBB-, σταθερή προοπτική, Score: BBB, σταθερή προοπτική, S&P: BBB-, θετική προοπτική) και μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody’s (Ba1 με θετική προοπτική), στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, μετά από 10 διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022 και το 2023 και με βάση την βελτιωμένη προοπτική για τον πληθωρισμό, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε πέντε μειώσεις επιτοκίων από τον Ιούνιο 2024 έως τον Ιανουάριο 2025, μειώνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά 125 μονάδες βάσης συνολικά.

Αναφορικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις που προκαλούνται κυρίως από τον πόλεμο στην Ουκρανία και την εύθραυστη κατάσταση στη Μέση Ανατολή, τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 24 μήνες, με επιπτώσεις στην οικονομική μεγέθυνση, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και τυχόν κοινωνικές ή/και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα τυχόν περεταίρω μειώσεων επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωγη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και σε προσωρινή ύφεση, (ε) την αυξημένη πολιτική και οικονομική αβεβαιότητα που πηγάζει από τη διεθνή εξωτερική και εμπορική πολιτική της νέας κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών, (στ) το επίμονο υψηλό έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών το οποίο διαφαίνεται ότι εξελίσσεται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (ζ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (η) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του ΤΑΑ και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα και (θ) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, στη ρευστότητα, στην ποιότητα του ενεργητικού, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Σε αυτό το πλαίσιο, η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου παρακολουθούν συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό, χρηματοοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο καθώς και την εξέλιξη των βασικών δεικτών αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου (Key Performance Indicators - KPIs). Επίσης, έχουν διατηρήσει υψηλό το επίπεδο ετοιμότητάς τους ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου, της ποιότητας ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο του ομίλου της Μητρικής Εταιρείας για την περίοδο 2025-2027.

Για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, το καθαρό κέρδος του Ομίλου Eurobank S.A. που αναλογεί στους μετόχους διαμορφώθηκε σε € 1.458 εκατ. (2023: € 1.148 εκατ.). Ο όμιλος Eurobank S.A., που αποτελεί το μεγαλύτερο μέρος του Ομίλου Eurobank Holdings, δεν εποπτεύεται ξεχωριστά για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου της Eurobank Holdings, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της διανομής μερίσματος σε μετρητά στους μετόχους η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση τον Ιούλιο του 2024 και της ενσωμάτωσης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, διαμορφώθηκαν σε 19,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%) και 16,8% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) αντίστοιχα. Οι pro-forma δείκτες CAD και CET1 με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους το 2025 (υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις), την ολοκλήρωση του έργου «Solar» καθώς και την επιβεβαίωση, από την ΕΚΤ, της αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer-SRT) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο «Leon» και το έργο “Wave VI”, θα ήταν, την 31 Δεκεμβρίου 2024, 18,5% και 15,7% αντίστοιχα (σημ. 4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου Eurobank Holdings).

Όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού, κατά τη διάρκεια του έτους ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) του Ομίλου ήταν θετικός κατά €222 εκατ. (τέταρτο τρίμηνο 2024: €47 εκατ. θετικός) (2023: €138 εκατ. θετικός). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της Ελληνικής Τράπεζας, διαμορφώθηκε σε € 1,5 δις, μη συμπεριλαμβανομένων των NPE της Ελληνικής Τράπεζας ύψους € 0,2 δις, που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 2,9% την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 88,4% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

Αναφορικά με τη ρευστότητα, την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι καταθέσεις του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης από την ενοποίηση της Ελληνικής Τράπεζας η οποία προσέθεσε € 15,8 δις, διαμορφώθηκαν σε € 78,9 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 57,8 δις). Η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) αποπληρώθηκε πλήρως εντός του έτους (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,8 δις) (σημ. 31), ενώ οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους του Ομίλου αυξήθηκαν κατά € 2,3 δις (σημ. 34). Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio - LCR) αυξήθηκε σε 188,2% (31 Δεκεμβρίου 2023: 178,6%) για τον όμιλο της Eurobank Holdings, ενώ διαμορφώθηκε σε 180,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 191,1%) για την Τράπεζα. Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2024, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός), 3 μηνών και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).

Την 18 Δεκεμβρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings αποφάσισε να προχωρήσει σε συγχώνευση της Eurobank Holdings με την Τράπεζα με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη, προκειμένου να επιτευχθεί λειτουργική αποδοτικότητα και πιο απλή διάρθρωση του Ομίλου της Μητρικής Εταιρείας. Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση των κατά Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων (σημ. 23.3).

Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αναγνωρίζοντας τους γεωπολιτικούς, μακροοικονομικούς και χρηματοοικονομικούς κινδύνους στην οικονομία και το τραπεζικό σύστημα και λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες σχετικά με (α) τις προοπτικές ανάπτυξης στην Ελλάδα, Βουλγαρία και Κύπρο βάσει των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών τους για το τρέχον και τα επόμενα έτη, που υποστηρίζονται επίσης από την αξιοποίηση της χρηματοδότησης της ΕΕ κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), και (β) την ικανότητα του Ομίλου για δημιουργία κερδών προ προβλέψεων, την ποιότητα ενεργητικού, την επάρκεια κεφαλαίων, και τη θέση ρευστότητάς του, έκρινε ότι οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

2.1.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

(α) Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε πρότυπα που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο την 1 Ιανουαρίου 2024

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου, όπως εκδόθηκαν από το ΣΔΛΠ και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ, είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024:

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, εισαγάγουν τον ορισμό του διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται σχετικά με πιθανά γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς και ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες από μία οικονομική οντότητα, δεν λαμβάνονται υπόψιν εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που κατηγοριοποιούνται στα ίδια κεφάλαια.

Τον Οκτώβριο 2022, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1)» σχετικά με τις υποχρεώσεις μίας οικονομικής οντότητας για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς, υπόκειται στην τήρηση συγκεκριμένων συνθηκών μετά την περίοδο αναφοράς («μελλοντικές ρήτρες»). Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις ορίζουν πως οι σχετικές ρήτρες που απαιτείται να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του χρέους ως Βραχυπρόθεσμο ή Μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, οι τροποποιήσεις ορίζουν πως απαιτείται η γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 16, Τροποποιήσεις, Υποχρεώσεις από Μισθώσεις από συναλλαγή Πώλησης και Επαναμίσθωσης

Οι τροποποιήσεις ορίζουν πως σε μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής απαιτείται να πραγματοποιήσει την μεταγενέστερη επιμέτρηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις με τέτοιο τρόπο ώστε να μην αναγνωρισθεί κέρδος ή ζημιά σχετιζόμενο με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά σχετικό με τον τερματισμό (εξ ολοκλήρου ή μερικώς) της μίσθωσης, συνεχίζει να αναγνωρίζεται την στιγμή που πραγματοποιείται. Η τροποποίηση δεν αλλάζει τον λογιστικό χειρισμό για τις μισθώσεις που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

(β) Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων που δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από τον Όμιλο

Ένα πλήθος νέων προτύπων και τροποποιήσεων σε υπάρχοντα πρότυπα θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2024, δεδομένου ότι δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ, ή ο Όμιλος δεν τα έχει υιοθετήσει νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους. Αυτά που ενδέχεται να είναι σχετικά με τον Όμιλο έχουν ως ακολούθως:

ΔΠΧΑ 18, Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2027, δεν έχει υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Τον Απρίλιο 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε το νέο πρότυπο ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» που θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Το νέο πρότυπο καθορίζει τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και τις γνωστοποιήσεις αυτών, με έμφαση στην κατάσταση αποτελεσμάτων και την αναφορά της χρηματοοικονομικής απόδοσης, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις παρέχουν την σχετική πληροφόρηση που απεικονίζει πιστά τη χρηματοοικονομική θέση, την απόδοση και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας.

Συγκεκριμένα, το νέο πρότυπο περιλαμβάνει ανανεωμένες οδηγίες σχετικά με την δομή της κατάστασης αποτελεσμάτων, καθώς και απαιτήσεις γνωστοποίησης σχετικά με Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης καθοριζόμενους από την Διοίκηση ("MPMs"). Επιπλέον, παρέχει βελτιωμένες οδηγίες για την ομαδοποίηση και την ανάλυση πληροφοριών στην όψη και στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων, ενώ καθορίζει γενικές απαιτήσεις για την ταξινόμηση και την παρουσίαση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων, ιδίων κεφαλαίων, εσόδων και εξόδων.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Το νέο πρότυπο τίθεται σε ισχύ για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2027, ενώ επιτρέπεται η πρόωρη υιοθέτηση του, ενώ θα εφαρμόζεται επίσης στην συγκριτική πληροφόρηση προηγούμενων περιόδων.

Ο Όμιλος, επί του παρόντος αξιολογεί την επίπτωση του ΔΠΧΑ 18 στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 21, Τροποποιήσεις, Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025)

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι Επιπτώσεις των Αλλαγών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες», καθορίζουν τον τρόπο που μία οικονομική οντότητα μπορεί να προσδιορίσει εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε κάποιο άλλο νόμισμα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και σε περίπτωση που δεν είναι, την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία που θα χρησιμοποιηθεί. Επιπλέον, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, μία οικονομική οντότητα απαιτείται να γνωστοποιήσει την απαραίτητη πληροφόρηση που θα διευκολύνει τους χρήστες των οικονομικών της καταστάσεων να κατανοήσουν τις σχετικές επιπτώσεις και κινδύνους, καθώς και τα εκτιμώμενες συναλλαγματικές ισοτιμίες και τις αντίστοιχες τεχνικές που χρησιμοποιήθηκαν.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7, Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2026, δεν έχει υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Τον Μάιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων – Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7». Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τις απαιτήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων πληρωμών, παρέχουν πρόσθετες οδηγίες σχετικά με την αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών σύμφωνα με μια βασική συμφωνία δανεισμού (SPPI κριτήριο) των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με συμβατικούς όρους που ενδέχεται να μεταβάλουν τις συμβατικές ταμειακές ροές σε περίπτωση πραγματοποίησης ενός καθοριζόμενου ενδεχόμενου γεγονότος («ενδεχόμενα χαρακτηριστικά»), των στοιχείων χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς επίσης και των συναλλαγών που αντιπροσωπεύουν συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα.

Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις εισάγουν απαιτήσεις γνωστοποίησης πληροφόρησης σχετικά με χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν συμβατικούς όρους σχετικούς με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά, καθώς και για τις επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που έχουν προσδιοριστεί ως FVOCI.

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2026, με δυνατότητα πρόωρης εφαρμογής.

Ο Όμιλος, επί του παρόντος αξιολογεί την επίπτωση των τροποποιήσεων στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ – Τόμος 11 (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2026, δεν έχει υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Τον Ιούλιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σε διάφορα πρότυπα, οι οποίες προέκυψαν από τη διαδικασία ετήσιων βελτιώσεων του Συμβουλίου. Αυτός ο τόμος περιλαμβάνει δευτερεύουσες τροποποιήσεις για τα παρακάτω πρότυπα:

- ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» σχετικά με διευκρινίσεις για τη λογιστική αντιστάθμιση για τις επιχειρήσεις που την εφαρμόζουν πρώτη φορά,
- ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και τις συνοδευτικές Οδηγίες για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7 στις γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση, την εύλογη αξία και τον πιστωτικό κίνδυνο,
- ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» σχετικά με διευκρινίσεις για την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων μίσθωσης από τον μισθωτή και τον ορισμό της τιμής συναλλαγής κατά την αρχική μέτρηση των εμπορικών απαιτήσεων,
- ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» σχετικά με τον προσδιορισμό ενός 'De Facto Agent', και
- ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» σχετικά με τον ορισμό της μεθόδου κόστους.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

2.2 Ουσιώδεις λογιστικές αρχές

2.2.1 Ενοποίηση

(i) Θυγατρικές εταιρείες

Θυγατρικές είναι όλες οι εταιρείες που ελέγχονται από τον Όμιλο. Ο Όμιλος ελέγχει μια εταιρεία όταν έχει έκθεση, ή δικαιώματα, σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με την εταιρεία και έχει τη δυνατότητα να επηρεάσει αυτές τις αποδόσεις μέσω της

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

εξουσίας του πάνω στην εταιρεία. Ο Όμιλος ενοποιεί μια εταιρεία μόνο όταν συνυπάρχουν και τα τρία παραπάνω στοιχεία που συνιστούν έλεγχο.

Η εξουσία πάνω σε μια εταιρεία μπορεί να προκύψει μέσω δικαιωμάτων ψήφου από συμμετοχικούς τίτλους όπως οι μετοχές, ή σε άλλες περιπτώσεις, μπορεί να προέρχεται από συμβατικές συμφωνίες.

Όταν τα δικαιώματα ψήφου είναι σχετικά, ο Όμιλος θεωρείται ότι έχει έλεγχο όταν κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, περισσότερα από τα μισά δικαιώματα ψήφου μιας εταιρείας, εκτός αν υπάρχουν ενδείξεις ότι κάποιος άλλος επενδυτής έχει στην πράξη την δυνατότητα να διευθύνει μονομερώς τις συναφείς δραστηριότητες.

Ο Όμιλος μπορεί να έχει εξουσία ακόμα και όταν κατέχει λιγότερα από την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου της εταιρείας μέσω συμβατικής συμφωνίας με άλλους κατόχους δικαιωμάτων ψήφου, δικαιωμάτων που προκύπτουν από άλλες συμβατικές συμφωνίες, ουσιαστών δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου, κατοχής του μεγαλύτερου ποσοστού των δικαιωμάτων ψήφου σε μια κατάσταση όπου τα υπόλοιπα δικαιώματα είναι ευρέως διασκορπισμένα («εκ των πραγμάτων εξουσία»), ή μέσω συνδυασμού των παραπάνω. Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον ο Όμιλος διαθέτει εκ των πραγμάτων εξουσία, λαμβάνονται υπόψη όλα τα σχετικά γεγονότα και συνθήκες, περιλαμβανομένου του σχετικού μεγέθους των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ο Όμιλος και της διασποράς των δικαιωμάτων που κατέχονται από άλλους κατόχους δικαιωμάτων ψήφου, προκειμένου να καθοριστεί αν ο Όμιλος έχει στην πράξη την δυνατότητα να διευθύνει τις συναφείς δραστηριότητες.

Για να αξιολογηθεί το κατά πόσον ο Όμιλος έχει την δυνατότητα να επηρεάζει το ύψος των αποδόσεων από την ανάμιξη του με την εταιρεία, ο Όμιλος καθορίζει αν κατά την άσκηση των δικαιωμάτων λήψης αποφάσεων ενεργεί ως εντολοδόχος ή ως εντολέας. Ο Όμιλος ενεργεί ως εντολοδόχος όταν ενεργεί για λογαριασμό και προς όφελος ενός άλλου μέρους και ως εκ τούτου δεν ελέγχει την εταιρεία. Συνεπώς, σε αυτές τις περιπτώσεις, ο Όμιλος δεν ενοποιεί την εταιρεία. Για την παραπάνω αξιολόγηση, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη το εύρος της εξουσίας λήψης αποφάσεων επί της εταιρείας, τα δικαιώματα που κατέχονται από άλλα μέρη, την αμοιβή που δικαιούται ο Όμιλος από την ανάμιξη του, και την έκθεση του στη μεταβλητότητα των αποδόσεων από άλλες συμμετοχές του σε αυτή την εταιρεία.

Ο Όμιλος έχει συμμετοχές σε εταιρείες που έχουν δομηθεί κατά τέτοιο τρόπο ώστε τα δικαιώματα ψήφου δεν αποτελούν τον κύριο παράγοντα στην απόφαση ποιος ελέγχει την εταιρεία, όπως όταν τα δικαιώματα ψήφου σχετίζονται μόνο με θέματα διοικητικής φύσεως και οι συναφείς δραστηριότητες διευθύνονται μέσω συμβατικών δικαιωμάτων. Για να αξιολογηθεί το κατά πόσον ο Όμιλος έχει έλεγχο πάνω σε τέτοιου είδους οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης, λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθοι παράγοντες:

- Ο σκοπός και ο σχεδιασμός της εταιρείας,
- Αν ο Όμιλος κατέχει συγκεκριμένα δικαιώματα που του παρέχουν την δυνατότητα να διευθύνει μονομερώς τις σχετικές δραστηριότητες της εταιρείας, ως επακόλουθο των υφιστάμενων συμβατικών συμφωνιών από τις οποίες απορρέει η εξουσία να ορίζει την διακυβέρνηση της οντότητας και να διευθύνει τις δραστηριότητές της.
- Σε περίπτωση που χορηγούνται δικαιώματα λήψης αποφάσεων σε κάποια άλλη οντότητα, ο Όμιλος αξιολογεί το κατά ποσό αυτή ενεργεί ως εκπρόσωπος (agent) του Ομίλου ή ως άλλος επενδυτής.
- Η ύπαρξη ειδικής σχέσης με την εταιρεία, και
- Ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στην μεταβλητότητα των αποδόσεων από την ανάμιξη του με την εταιρεία και εάν ο Όμιλος έχει την δυνατότητα να επηρεάζει αυτήν τη μεταβλητότητα, περιλαμβανομένης και της έκθεσης στην μεταβλητότητα από τις εκδόσεις ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης για σκοπούς τιτλοποίησης καθώς και αυτής των δανείων μειωμένης εξασφάλισης ή και άλλων μέτρων πιστωτικής ενίσχυσης που παρέχονται στην εταιρεία.

Πληροφορίες σχετικά με τις οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης του Ομίλου παρατίθενται στην σημ. 25.

Ο Όμιλος επαναξιολογεί το κατά πόσον ελέγχει μια εταιρεία αν τα γεγονότα και οι συνθήκες υποδεικνύουν ότι υπάρχουν μεταβολές σε ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που συνιστούν έλεγχο. Περιλαμβάνονται και οι περιπτώσεις εκείνες στις οποίες τα δικαιώματα που κατέχονταν από τον Όμιλο, και τα οποία επρόκειτο να είναι προστατευτικής φύσεως, μετατρέπονται σε ουσιαστικά δικαιώματα λόγω της παραβίασης ρητρών ή της αθέτησης πληρωμών σε μια δανειακή σύμβαση και έχουν ως αποτέλεσμα ο Όμιλος να έχει εξουσία πάνω στην εταιρεία.

Οι θυγατρικές εταιρείες ενοποιούνται πλήρως από την ημέρα κατά την οποία ο Όμιλος αποκτά δικαίωμα ελέγχου, και παύουν να ενοποιούνται την ημέρα κατά την οποία ο Όμιλος παύει να έχει δικαίωμα ελέγχου. Το σύνολο των συνολικών εσόδων λογίζεται κατά αναλογία στους ιδιοκτήτες της μητρικής και στα δικαιώματα τρίτων, ακόμη και αν το υπόλοιπο που αναλογεί στα δικαιώματα τρίτων είναι χρεωστικό.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Προκειμένου να καθορίσει την αναλογία των αποτελεσμάτων και των μεταβολών στην καθαρή θέση που αντιστοιχούν στον Όμιλο και στα δικαιώματα τρίτων, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τα υφιστάμενα ποσοστά συμμετοχής, περιλαμβανομένων και των κατ' ουσίαν υφιστάμενων ποσοστών συμμετοχής, αφού αξιολογήσει και την τελική εξάσκηση τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου και λοιπών παραγώγων, τα οποία επί του παρόντος στον Όμιλο πρόσβαση στις αποδόσεις που σχετίζονται με ένα ποσοστό συμμετοχής.

Μεταβολές των ποσοστών συμμετοχής του Ομίλου που δεν επιφέρουν απώλεια ελέγχου στις θυγατρικές εταιρείες αναγνωρίζονται ως συναλλαγές στην καθαρή θέση και η διαφορά μεταξύ του τιμήματος και της συμμετοχής στη νέα καθαρή θέση της θυγατρικής που αποκτήθηκε αναγνωρίζεται απευθείας στην καθαρή θέση του Ομίλου. Κέρδη ή ζημιές από πωλήσεις ποσοστού συμμετοχής που δεν επιφέρουν απώλεια ελέγχου της θυγατρικής αναγνωρίζονται επίσης απευθείας στην καθαρή θέση του Ομίλου. Για πωλήσεις του ποσοστού συμμετοχής που επιφέρουν απώλεια ελέγχου, ο Όμιλος αποαναγνωρίζει τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις της θυγατρικής και τυχόν δικαιώματα τρίτων και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων και αναγνωρίζει κέρδη και ζημιές στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Όταν ο Όμιλος παύσει να έχει τον έλεγχο μιας θυγατρικής, τυχόν συμμετοχικά δικαιώματα που απομένουν επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους με όλες τις μεταβολές να αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη την τελική εξάσκηση τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου και λοιπών παραγώγων και εάν παρέχουν επί του παρόντος στον Όμιλο πρόσβαση στις αποδόσεις που σχετίζονται με το ποσοστό συμμετοχής που απομένει, προκειμένου να καθορίσει αν αυτό το ποσοστό συμμετοχής θα πρέπει να αποαναγνωριστεί ή όχι.

Ενδοεταιρικές συναλλαγές, ενδοεταιρικά υπόλοιπα και ενδοομιλικά κέρδη που προκύπτουν από συναλλαγές μεταξύ εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται, όπως επίσης απαλείφονται και οι ενδοομιλικές ζημιές, εκτός αν η εν λόγω συναλλαγή παρέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου.

(ii) Συνενώσεις εταιρειών

Η απόκτηση θυγατρικών εταιρειών λογιστικοποιείται με τη μέθοδο της εξαγοράς. Το μεταβιβασθέν αντάλλαγμα της απόκτησης ελέγχου υπολογίζεται βάσει της εύλογης αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που μεταφέρονται, τους συμμετοχικούς τίτλους που εκδίδονται ή ανταλλάσσονται ή των υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται κατά την ημερομηνία εξαγοράς, συμπεριλαμβανοντας την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία ρύθμιση ενδεχόμενου ανταλλάγματος. Το σχετιζόμενο με τις αποκτήσεις κόστος θα λογιστικοποιείται ως έξοδο εντός των περιόδων κατά τη διάρκεια των οποίων ο αποκτών ανέλαβε το κόστος. Τα αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που αποκτώνται σε μια επιχειρηματική συνένωση, επιμετρώνται αρχικά κατά την ημερομηνία απόκτησης στην εύλογη αξία τους, ανεξαρτήτως του ποσοστού συμμετοχής των δικαιωμάτων τρίτων. Εάν υπήρχαν ήδη συμμετοχικά δικαιώματα στον αποκτώμενο, αυτά επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης και ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ο Όμιλος αναγνωρίζει κατά περίπτωση, την απόκτηση δικαιωμάτων τρίτων στον αποκτώμενο είτε στην εύλογη αξία τους είτε στο αναλογικό ποσοστό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων του αποκτώμενου.

Το υπερβάλλον του συνόλου του μεταφερθέντος ανταλλάγματος, των δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας προηγούμενων συμμετοχικών δικαιωμάτων στον αποκτώμενο κατά την ημερομηνία απόκτησης, επί της εύλογης αξίας των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής που αποκτήθηκε, λογιστικοποιείται ως υπεραξία. Αν το σύνολο των παραπάνω είναι μικρότερο από την εύλογη αξία των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής, η διαφορά αναγνωρίζεται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Εάν η αρχική λογιστικοποίηση μιας συνένωσης εταιρειών δεν έχει ολοκληρωθεί έως την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων της περιόδου στην οποία αυτή πραγματοποιήθηκε, ο Όμιλος γνωστοποιεί τις προσωρινές αξίες. Οι ανωτέρω προσωρινές αξίες, κατά την διάρκεια της περιόδου επιμέτρησης, αναπροσαρμόζονται αναδρομικά ώστε τα στοιχεία εκείνα για τα οποία η λογιστικοποίηση δεν έχει ολοκληρωθεί να αντικατοπτρίζουν τις νέες πληροφορίες που λήφθηκαν για τα γεγονότα και τις συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς και οι οποίες, εάν ήταν γνωστές κατά την ανωτέρω ημερομηνία, θα είχαν επηρεάσει αντίστοιχα τις αξίες που αναγνωρίστηκαν. Οι αναπροσαρμογές της περιόδου επιμέτρησης, όπως αναφέρεται ανωτέρω, επηρεάζουν αντίστοιχα το ποσό της υπεραξίας που υπολογίστηκε αρχικά ενώ η περίοδος επιμέτρησης δεν μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς.

Δεσμεύσεις για αγορά δικαιωμάτων τρίτων, μέσω παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, στα πλαίσια μιας συνένωσης εταιρειών λογιστικοποιούνται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση, χωρίς να αναγνωρίζονται δικαιώματα τρίτων. Η χρηματοοικονομική υποχρέωση επιμετρώνται στην εύλογη αξία της, χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης που βασίζονται στις πιο κατάλληλες εκτιμήσεις, διαθέσιμες στη Διοίκηση. Κάθε διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης κατά την αρχική της αναγνώριση και της ονομαστικής αξίας του μεριδίου των δικαιωμάτων τρίτων στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζεται ως μέρος της υπεραξίας. Μεταγενέστερες αναθεωρήσεις στην αποτίμηση των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Συμφωνίες για την αγορά/πώληση μετοχών μιας οικονομικής οντότητας που θα διακανονιστούν σε μελλοντική ημερομηνία και θα έχουν ως αποτέλεσμα τη συνένωση εταιρειών, λογιστικοποιούνται από τον Όμιλο ως εκτελεστές συμβάσεις και όχι ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, βάσει των σχετικών λογιστικών προτύπων. Η διάρκεια τέτοιων συμφωνιών δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν μια εύλογη περίοδο που είναι συνήθως απαραίτητη για την απόκτηση οποιονδήποτε εγκρίσεων και την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Για αποκτήσεις θυγατρικών εταιρειών που δεν ικανοποιούν τον ορισμό της «επιχείρησης», ο Όμιλος κατανέμει το τίμημα στα μεμονωμένα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις βάσει των σχετικών εύλογων αξιών τους την ημερομηνία εξαγοράς. Τέτοιου τύπου συναλλαγές ή γεγονότα δεν δημιουργούν υπεραξία.

Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας παρουσιάζονται στη σημ. 23.

(iii) Συνενώσεις εταιρειών που τελούν υπό κοινό έλεγχο

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» και δεδομένου ότι οι συνενώσεις εταιρειών που τελούν υπό κοινό έλεγχο εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις εταιρειών», οι εν λόγω συναλλαγές λογιστικοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου με τη μέθοδο της συνένωσης συμφερόντων, λαμβάνοντας υπόψη τις πιο πρόσφατες εκδόσεις άλλων φορέων θέσπισης λογιστικών προτύπων, οι οποίοι χρησιμοποιούν παρόμοιο εννοιολογικό πλαίσιο και συμμορφώνονται με τις γενικές αρχές που διέπουν τα ΔΠΧΑ, καθώς και τις αποδεκτές πρακτικές του κλάδου.

Στο πλαίσιο της μεθόδου συνένωσης συμφερόντων, ο Όμιλος αναγνωρίζει το ενεργητικό και τις υποχρεώσεις της αποκτώμενης εταιρείας στις λογιστικές αξίες προ συνένωσης προερχόμενες από το υψηλότερο επίπεδο κοινού ελέγχου, χωρίς οποιαδήποτε προσαρμογή στην εύλογη αξία. Ενδεχόμενη διαφορά μεταξύ του κόστους της συναλλαγής και της λογιστικής αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται λογιστικοποιείται στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

Το κόστος συμμετοχής των συνενώσεων αυτών, όπως αναγνωρίζεται από τον Όμιλο, είναι η εύλογη αξία του τιμήματος που δόθηκε, δηλαδή το ποσό των μετρητών που καταβλήθηκαν ή των μετοχών που εκδόθηκαν, ή αν αυτό δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, η εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της αποκτώμενης εταιρείας.

Ίδρυση νέας εταιρείας του Ομίλου για τη πραγματοποίηση μιας συνένωσης εταιρειών

Οι συναλλαγές μεταξύ εταιρειών που τελούν υπό κοινό έλεγχο και οι οποίες περιλαμβάνουν την ίδρυση μιας νέας εταιρείας του Ομίλου με σκοπό την πραγματοποίηση μιας επιχειρηματικής συνένωσης, συνενώνοντας δύο ή περισσότερες εταιρείες κάτω από την νέα εταιρεία του Ομίλου, λογιστικοποιούνται επίσης με τη μέθοδο της συνένωσης συμφερόντων.

Άλλες συναλλαγές μεταξύ επιχειρήσεων που τελούν υπό κοινό έλεγχο και περιλαμβάνουν την απόκτηση μιας υφιστάμενης εταιρείας του Ομίλου ή ενός ομίλου επιχειρήσεων από μια νέα εταιρεία που δημιουργήθηκε για αυτό τον σκοπό λογιστικοποιούνται ως κεφαλαιακές αναδιοργανώσεις, καθώς δεν υφίσταται κάποια συνένωση επιχειρήσεων ή κάποια ουσιώδης οικονομική μεταβολή στον Όμιλο. Σε μια κεφαλαιακή αναδιοργάνωση, ο αποκτών ενσωματώνει το ενεργητικό και τις υποχρεώσεις της αποκτώμενης εταιρείας στις λογιστικές αξίες όπως παρουσιάζονται στα βιβλία της αποκτώμενης, αντί αυτών που προέρχονται από το υψηλότερο επίπεδο κοινού ελέγχου. Η διαφορά ανάμεσα στο κόστος της συναλλαγής και τη λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν αναγνωρίζεται στα ίδια κεφάλαια της νέας εταιρείας. Οι κεφαλαιακές αναδιοργανώσεις δεν έχουν κάποια επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

(iv) Συγγενείς εταιρείες

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες λογίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Συγγενείς είναι οι εταιρείες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, αλλά δεν έχει έλεγχο.

Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, το μερίδιο του Ομίλου επί των ετήσιων κερδών ή ζημιών των συγγενών εταιρειών, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Στον ισολογισμό παρουσιάζεται το μερίδιο συμμετοχής του Ομίλου στη συγγενή επιχείρηση ως το μερίδιό του στην καθαρή θέση της συγγενούς επιχείρησης πλέον οποιαδήποτε υπεραξία που προκύπτει κατά την εξαγορά μετά την αφαίρεση τυχόν συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης. Εάν το μερίδιο συμμετοχής του Ομίλου επί των ζημιών μιας συγγενούς επιχείρησης είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το μερίδιο συμμετοχής του σε αυτή, τότε παύει να αναγνωρίζει το μερίδιό του επί των επιπλέον ζημιών, εκτός εάν έχει υφιστάμενες υποχρεώσεις ή έχει πραγματοποιήσει πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς επιχείρησης.

Εάν ο Όμιλος αποκτήσει ή παύσει να έχει ουσιώδη επιρροή σε μια επιχείρηση, τυχόν συμμετοχικά δικαιώματα που προϋπήρχαν ή απέμειναν επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους και όλες οι μεταβολές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων,

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες όπου μια συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση μετατρέπεται σε συμμετοχή σε κοινοπραξία, οπότε και το συμμετοχικό δικαίωμα που απομένει δεν επιμετράται εκ νέου και συνεχίζει η χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης.

(ν) Από κοινού συμφωνίες

Μια από κοινού συμφωνία είναι μια συμφωνία βάσει της οποίας ο Όμιλος έχει από κοινού έλεγχο μαζί με ένα ή περισσότερα άλλα μέρη. Από κοινού έλεγχος είναι η συμβατικώς συμφωνηθείσα κοινή άσκηση ελέγχου και υφίσταται μόνο όταν οι αποφάσεις σχετικά με τις σημαντικές δραστηριότητες απαιτούν την ομόφωνη συναίνεση των μερών που ασκούν από κοινού τον έλεγχο. Ο Όμιλος εξετάζει τους συμβατικούς όρους των από κοινού συμφωνιών για να καθορίσει αν μια από κοινού συμφωνία αποτελεί κοινοπραξία ή από κοινού δραστηριότητα. Όλες οι από κοινού συμφωνίες στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος αποτελούν κοινοπραξίες.

Όπως και οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες, οι συμμετοχές του Ομίλου σε κοινοπραξίες λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Συνεπώς, η λογιστική αρχή που περιγράφεται στη σημ. 2.2.1(iv) ισχύει και για τις κοινοπραξίες.

Οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου παρουσιάζονται στη σημ. 24.

2.2.2 Ξένο νόμισμα

(i) Μετατροπή οικονομικών καταστάσεων θυγατρικών εξωτερικού

Τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των θυγατρικών εταιρειών εξωτερικού μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου με βάση την τιμή συναλλάγματος που ισχύει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ενώ τα έσοδα και έξοδα μετατρέπονται με βάση τη μέση τιμή συναλλάγματος για την περίοδο αναφοράς. Συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή της καθαρής επένδυσης σε μια θυγατρική του εξωτερικού, συμπεριλαμβανομένων των νομισματικών απαιτήσεων ή υποχρεώσεων από θυγατρικές, οι οποίες δε σχεδιάζεται ή δεν αναμένεται να τακτοποιηθούν και αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε θυγατρικές εξωτερικού, αναγνωρίζονται στην «Κατάσταση συνολικών εσόδων». Οι συναλλαγματικές διαφορές από τις θυγατρικές του Ομίλου στο εξωτερικό μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την πώληση τους.

(ii) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα καταχωρούνται με βάση τις τιμές συναλλάγματος που ισχύουν κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγματικές διαφορές (κέρδη/ζημιές) που προκύπτουν κατά το διακανονισμό των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα χρηματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που είναι σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση την τιμή συναλλάγματος που ισχύει σε κάθε περίοδο αναφοράς και οι συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός από εκείνες που προκύπτουν από τη μετατροπή υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα που αντισταθμίζουν την καθαρή επένδυση σε θυγατρικές εξωτερικού ή τις ταμειακές ροές σε ξένο νόμισμα, οι οποίες μεταφέρονται στα ίδια κεφάλαια.

Τα μη χρηματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται με βάση την τιμή συναλλάγματος που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, εκτός από τα μη χρηματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα που αποτιμώνται σε εύλογη αξία και τα οποία μετατρέπονται με βάση την τιμή συναλλάγματος που ίσχυε κατά την ημερομηνία που προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος του κέρδους ή της ζημιάς από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα (OCI), βάσει της κατηγοριοποίησης του μη χρηματικού στοιχείου.

2.2.3 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν κυρίως συμβάσεις ξένου συναλλάγματος (foreign exchange contracts), προθεσμιακές νομισματικές συμβάσεις ("forward currency agreements") και συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων και αγοράς και πώλησης συναλλάγματος - που πωλήθηκαν και αγοράστηκαν ("interest rate & currency options - written and purchased"), καθώς και ανταλλαγές συναλλάγματος και επιτοκίων ("currency and interest rate swaps"). Τα παράγωγα, αναγνωρίζονται αρχικά στον ισολογισμό στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία σύναψης των συμβολαίων, και ακολούθως επαναμετρώνται στην εύλογη αξία τους. Όταν η εύλογη αξία είναι θετική, τα παράγωγα περιλαμβάνονται στο ενεργητικό, ενώ όταν η εύλογη αξία είναι αρνητική περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις.

Οι αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, περιγράφονται στις σημ. 3.2 και 5.3.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ενσωματωμένα παράγωγα

Τα ενσωματωμένα παράγωγα είναι στοιχεία υβριδικών συμβολαίων τα οποία περιλαμβάνουν επίσης κύρια συμβόλαια που έχουν ως αποτέλεσμα μερικές από τις ταμειακές ροές αυτών των συνδυασμένων μέσων να μεταβάλλονται παρόμοια με τα απλά παράγωγα.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που εμπεριέχουν ενσωματωμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό στην ολότητα τους στην κατάλληλη κατηγορία ταξινόμησης, ακολουθώντας την αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών και επιχειρηματικού μοντέλου των χρηματοοικονομικών μέσων, όπως περιγράφεται στη σημ. 2.2.9.

Αντιθέτως, ορισμένα παράγωγα που είναι ενσωματωμένα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού, όπως ομόλογα που εκδίδονται από τον Όμιλο, αναγνωρίζονται ως διακριτά παράγωγα όταν οι κίνδυνοι και τα χαρακτηριστικά τους αξιολογούνται ότι δεν είναι στενά συνδεδεμένα με αυτά του κύριου συμβολαίου, και το κύριο συμβόλαιο δε λογίζεται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τα ενσωματωμένα αυτά παράγωγα, παρουσιάζονται διακριτά στον ισολογισμό και λογίζονται όπως τα απλά παράγωγα, επιμετρώνται στην εύλογη αξία, και οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Παράγωγα που κατέχονται για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης

Η χρήση παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων είναι ενσωματωμένη στις δραστηριότητες του Ομίλου και στοχεύει πρωτίστως στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων του.

Συνεπώς, ο Όμιλος, στα πλαίσια της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων του, δύναται να πραγματοποιήσει συναλλαγές με εξωτερικούς αντισυμβαλλόμενους ώστε να αντισταθμίσει μερικώς ή πλήρως την έκθεση που έχει αναφορικά με τα επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, τιμές μετοχών και άλλους παράγοντες της αγοράς που δημιουργείται από τις δραστηριότητες του.

Οι στόχοι της αντιστάθμισης με την χρήση παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνουν:

- Την μείωση της επιτοκιακής έκθεσης που υπερβαίνει το αποδεκτό επίπεδο των επιτοκιακών ορίων που έχει θέσει ο Όμιλος,
- Την αποτελεσματική διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου και επίτευξη της βελτιστοποίησης και σταθεροποίησης που προκύπτει από την εξέλιξη του καθαρού περιθωρίου κέρδους και καθαρών εσόδων από τόκους μέσω της παρακολούθησης της εξέλιξης των επιτοκίων και περιθωρίων και της αντιστάθμισης των μεταβολών των επιτοκίων αναφοράς με βάση τα εκάστοτε επιτόκια αναφοράς,
- Την διαχείριση της έκθεσης στις μεταβολές της εύλογης αξίας των συναλλαγών που έχουν εκκαθαριστεί ή θα εκκαθαριστούν στο μέλλον,
- Την μείωση της μεταβλητότητας που προκύπτει από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των παραγώγων που εμπεριέχονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού,
- Την διαχείριση μελλοντικών μεταβλητών ταμειακών ροών,
- Την μείωση του συναλλαγματικού ή πληθωριστικού κινδύνου,
- Την μείωση της μεταβλητότητας του ανταλλάγματος που θα πληρωθεί/εισπραχθεί για την αγορά/πώληση ενός χρεωστικού τίτλου στα πλαίσια μιας προθεσμιακής συναλλαγής,
- Την μείωση της μεταβλητότητας στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου που προκύπτει από την μετατροπή μίας καθαρής επένδυσης σε θυγατρική εξωτερικού σε διαφορετικές συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Λογιστική αντιστάθμιση

Ο Όμιλος επέλεξε, ως πολιτική που επιτρέπεται από το ΔΠΧΑ 9, να συνεχίσει να εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (IAS 39 “carve out”). Το 2023, ο Όμιλος παρουσίασε μια νέα στρατηγική διαχείρισης κινδύνου, η οποία είναι η αντιστάθμιση εύλογης αξίας των βασικών καταθέσεων που διακρατούνται στην Ελλάδα και την Κύπρο σε χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικό. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος εφάρμοσε για πρώτη φορά τις προβλέψεις του IAS 39 carve-out που επιτρέπουν στις οντότητες να προσδιορίζουν τις βασικές καταθέσεις ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία σε αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, όπως περιγράφεται περαιτέρω στις παρακάτω ενότητες. Σύμφωνα με την έκδοση του IAS 39 carve-out, ορισμένες απαιτήσεις που σχετίζονται με την λογιστική αντιστάθμιση έχουν διαγραφεί, για να διευκολύνουν α) την εφαρμογή της αντιστάθμισης της εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) για διαρθρωτικές αντισταθμίσεις συμπεριλαμβανομένων και των καταθέσεων όψεως και β) την αξιολόγηση αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης επιτρέποντας την χρήση της μεθόδου «του κατώτερου επιπέδου» (bottom layer approach) για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας του στοιχείου που αντισταθμίζεται ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης, ο Όμιλος σχηματίζει μια σχέση αντιστάθμισης μεταξύ ενός μέσου αντιστάθμισης ή ενός συνόλου μέσων αντιστάθμισης και ενός σχετικού στοιχείου ή ομάδας στοιχείων που πρόκειται να αντισταθμιστούν. Το μέσο αντιστάθμισης αποτελεί ένα προσδιορισμένο παράγωγο ή σύνολο παραγώγων είτε κάποιο άλλο προσδιορισμένο μη-παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο του ενεργητικού ή χρηματοοικονομική υποχρέωση, του οποίου η εύλογη αξία ή οι ταμειακές ροές εκτιμάται πως συμψηφίζουν τις αλλαγές στην εύλογη αξία ή στις ταμειακές ροές των στοιχείων που αντισταθμίζουν. Συγκεκριμένα ο Όμιλος προσδιορίζει ορισμένα παράγωγα ως: (α) μέσα αντιστάθμισης του κινδύνου των μεταβολών της εύλογης αξίας αναγνωρισθέντων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, μεμονωμένα ή σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ή προθεσμιακών συναλλαγών που θα εκκαθαριστούν στο μέλλον ή των μη αναγνωρισθέντων βέβαιων δεσμεύσεων (αντιστάθμιση εύλογης αξίας), (β) μέσα αντιστάθμισης του κινδύνου μεταβολής των ταμειακών ροών από αναγνωρισθέντα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων ή από προθεσμιακές συναλλαγές που θα εκκαθαριστούν στο μέλλον ή από πολύ πιθανές προβλεπόμενες συναλλαγές (αντιστάθμιση ταμειακών ροών) ή (γ) μέσα αντιστάθμισης του κινδύνου μεταβολής της αξίας καθαρής επένδυσης σε θυγατρική εξωτερικού που σχετίζεται με τη μετάφραση των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της επένδυσης στο νόμισμα βάσης του Ομίλου (αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης).

Για την εφαρμογή λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων συγκεκριμένα κριτήρια πρέπει να πληρούνται. Συνεπώς, κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης, ο Όμιλος τεκμηριώνει τη σχέση μεταξύ των μέσων αντιστάθμισης και των στοιχείων που αντισταθμίζονται, καθώς και το σκοπό και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου που εξυπηρετείται μέσω της σύναψης διαφόρων συναλλαγών αντιστάθμισης και την μέθοδο που θα χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της σχέσης αντιστάθμισης. Επίσης, ο Όμιλος στοιχειοθετεί την εκτίμησή του, κατά τη σύναψη της αντιστάθμισης και σε συνεχή βάση, για την αποτελεσματικότητα των παραγώγων - που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές αντιστάθμισης - στο να συμψηφίζουν μεταβολές στις εύλογες αξίες ή στις ταμειακές ροές των στοιχείων που αντισταθμίζονται και εάν τα πραγματικά αποτελέσματα της κάθε αντιστάθμισης κυμαίνονται μεταξύ 80-125%. Εάν μία σχέση αντιστάθμισης δεν πληροί τα ανωτέρω κριτήρια αποτελεσματικότητας, ο Όμιλος διακόπτει την λογιστική αντιστάθμιση με μελλοντική ισχύ. Ομοίως, όταν το παράγωγο αντιστάθμισης εκπνέει ή πωλείται, διακόπτεται ή εξασκείται, ή όταν ο αντισταθμιστικός προσδιορισμός ανακαλείται, τότε η λογιστική αντιστάθμιση διακόπτεται με μελλοντική ισχύ.

ι) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Ο Όμιλος εφαρμόζει αντιστάθμιση εύλογης αξίας κυρίως για να αντισταθμίσει τις εκθέσεις του έναντι των μεταβολών της εύλογης αξίας που οφείλονται στον επιτοκιακό, σχετικό με το εφαρμοστέο επιτόκιο αναφοράς καθώς και στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

Στοιχεία που αντισταθμίζονται

Τα στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, όπως :

- επενδυτικοί τίτλοι σταθερού επιτοκίου που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος ή την εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)
- προθεσμιακές καταθέσεις και υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους σταθερού επιτοκίου που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος
- χαρτοφυλάκια δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου και χρεωστικοί τίτλοι που ενσωματώνουν συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων (όπως τίτλοι παραγώγων κατώτατου επιτρεπόμενου επιτοκίου), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος
- χαρτοφυλάκια τοκοχρεωλυτικών δανείων σταθερού επιτοκίου (αντιστάθμιση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου) συμπεριλαμβανομένων ομολόγων για σκοπούς τιτλοποίησης που εκδόθηκαν και διακρατούνται από τον Όμιλο που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος
- χαρτοφυλάκια στοιχείων παθητικού (αντιστάθμιση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου) και συγκεκριμένα καταθέσεων όψεως με επιτόκια που έχουν προσδιοριστεί από τον Όμιλο και ανακοινωθεί στην τιμολογιακή του λίστα (τρεχούμενες ή ταμειυτηρίου), οι οποίες έχουν χαρακτηριστεί ως υποχρεώσεις μη ευαίσθητες στις εξελίξεις των επιτοκίων, που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος. Συγκεκριμένα, οι καταθέσεις όψεως αποτελούν υποχρεώσεις οι οποίες δεν έχουν συμβατική λήξη και οι πελάτες έχουν την ευελιξία να αποσύρουν οποιαδήποτε στιγμή. Ανεξάρτητα από τους συμβατικούς τους όρους και λόγω της φύσης τους, μέρος των καταθέσεων όψεως, συμπεριφέρεται σαν ένα χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από μακράς διάρκειας σταθερού επιτοκίου υποχρεώσεις, λόγω του ότι παραμένουν μη ευαίσθητες στις μετακινήσεις των επιτοκίων. Αυτή η κατηγορία των καταθέσεων όψεως αντιπροσωπεύει τις βασικές (core) καταθέσεις.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης ή τη μέθοδο «dollar-offset» ώστε να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης της εύλογης αξίας ανά χαρτοφυλάκιο ή ανά σχέση αντιστάθμισης, στην έναρξη της (αξιολόγηση των προοπτικών αντιστάθμισης) και σε συνεχή βάση (αναδρομική αξιολόγηση). Συγκεκριμένα, η τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης αποτελεί την εξ'ορισμού μέθοδο αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας η οποία εφαρμόζεται σε όλες τις μεμονωμένες σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας και αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) και επιδεικνύει εάν υπάρχει υψηλή συσχέτιση, ιστορικά και προσδοκώμενη μεταξύ του επιτοκιακού κινδύνου του στοιχείου που έχει προσδιοριστεί για αντιστάθμιση και του επιτοκιακού κινδύνου του μέσου αντιστάθμισης. Εάν ο συντελεστής παλινδρόμησης της εξίσωσης που αντιπροσωπεύει την αναλογία αποτελεσματικότητας, κυμαίνεται από -0,8 μέχρι -1,25, η σχέση αντιστάθμισης αναμένεται να είναι «εξαιρετικά αποτελεσματική», το οποίο υποστηρίζεται και από τον συντελεστή προσδιορισμού (R²) που πρέπει να είναι μεγαλύτερος από το 80% για να επιβεβαιώσει το στατιστικό επίπεδο που δηλώνει υψηλή αποτελεσματικότητα. Για τις σχέσεις αντιστάθμισης όπου η τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης δεν είναι διαθέσιμη, η μέθοδος «dollar-offset» μπορεί να χρησιμοποιηθεί η οποία αποτελεί μια ποσοτική μέθοδο που περιλαμβάνει την σύγκριση της αλλαγής στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης με την αλλαγή στην εύλογη αξία του στοιχείου αντιστάθμισης που οφείλεται στον κίνδυνο που αντισταθμίζεται. Η προαναφερθείσα σύγκριση αντιπροσωπεύει τον δείκτη «dollar-offset» ο οποίος απαιτείται να βρίσκεται εντός του εύρους 80-125% ώστε η αντιστάθμιση να θεωρείται «εξαιρετικά αποτελεσματική».

Ο Όμιλος μπορεί να εφαρμόσει επίσης την «μέθοδο υποθετικού παραγώγου», μία προσέγγιση της μεθόδου «dollar-offset», όπου ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος σχηματίζεται από υποθετικά παράγωγα, τα οποία αναπαράγουν το εν λόγω ενσωματωμένο παράγωγο. Η εύλογη αξία του υποθετικού παραγώγου χρησιμοποιείται ως ένδειξη της καθαρής παρούσας αξίας των αντισταθμισμένων μελλοντικών ταμειακών ροών με τις οποίες πραγματοποιείται σύγκριση της μεταβολής της αξίας του πραγματικού μέσου αντιστάθμισης, ώστε να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα και να επιμετρηθεί η επακόλουθη αναποτελεσματικότητα αντιστάθμισης. Αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης δύναται να προκύψει σε περίπτωση πιθανών διαφορών στους κρίσιμους όρους μεταξύ του στοιχείου που αντισταθμίζεται και του μέσου αντιστάθμισης, όπως η ληκτότητα, η συχνότητα που μηδενίζεται το επιτόκιο και οι καμπύλες προεξόφλησης, καθώς και διαφορών μεταξύ των αναμενόμενων και των πραγματικών ταμειακών ροών.

Επιπροσθέτως, στις σχέσεις αντιστάθμισης όπου οι κρίσιμοι όροι του στοιχείου που αντισταθμίζεται, όπως το επιτόκιο, η ληκτότητα και η συχνότητα αποπληρωμής, συμπίπτουν με τους αντίστοιχους του μέσου αντιστάθμισης, τεκμαίρεται ότι εκ κατασκευής της σχέσης αντιστάθμισης η αποτελεσματικότητά της αναμένεται να είναι εξαιρετικά αποτελεσματική.

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τις ακόλουθες πηγές αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης:

- Διαφορές στη συχνότητα επανατιμολόγησης του επιτοκίου μεταξύ των στοιχείων που αντισταθμίζονται και των μέσων αντιστάθμισης,
- Η χρήση διαφορετικών καμπυλών προεξόφλησης στην προεξόφληση των στοιχείων που αντισταθμίζονται και των μέσων αντιστάθμισης,

Αναπροσαρμογές της αντιστάθμισης εύλογης αξίας και παύση της λογιστικής αντιστάθμισης

Μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων που προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στα «αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών», όπως και οι μεταβολές της εύλογης αξίας των στοιχείων που αντισταθμίζονται, οι οποίες οφείλονται στον κίνδυνο που αντισταθμίζεται (αναπροσαρμογές αντιστάθμισης εύλογης αξίας). Οι προαναφερθείσες αναπροσαρμογές στα στοιχεία που αντισταθμίζονται επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και αναγνωρίζονται ως μέρος της λογιστικής αξίας στον ισολογισμό, με εξαίρεση τις αναπροσαρμογές στα χαρτοφυλάκια στοιχείων σταθερού επιτοκίου στα πλαίσια αντιστάθμισης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) (βλ. παρακάτω).

Ο Όμιλος παύει τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων με μελλοντική εφαρμογή σε περίπτωση που το μέσο αντιστάθμισης λήξει ή πωληθεί, διακοπεί ή ασκηθεί, η σχέση αντιστάθμισης δεν πληροί εφεξής τα κριτήρια εφαρμογής της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων, ή όταν ανακαλείται η αντισταθμιστική σχέση. Σε αυτές τις περιπτώσεις, κάθε αναπροσαρμογή της λογιστικής αξίας του στοιχείου που αντισταθμίζεται για το οποίο χρησιμοποιείται η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου, αποσβένεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στα «καθαρά έσοδα από τόκους» κατά τη διάρκεια της περιόδου μέχρι τη λήξη του. Η απόσβεση ξεκινάει όχι αργότερα από την στιγμή που το στοιχείο που αντισταθμίζεται σταματήσει να αναπροσαρμόζεται λόγω των αλλαγών στην εύλογη αξία του που οφείλονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο. Εάν το στοιχείο που αντισταθμίζεται αποαναγνωρισθεί, το αναπόσβεστο ποσό της αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας αναγνωρίζεται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging)

Σχετικά με την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, ακολουθείται μία δυναμική στρατηγική αντιστάθμισης σύμφωνα με την οποία ο Όμιλος εκουσίως ορίζει και αποπροσδιορίζει την σχέση αντιστάθμισης σε μηνιαία βάση.

Για τα χαρτοφυλάκια στοιχείων ενεργητικού, ο Όμιλος καθορίζει το ποσό που πρέπει να αντισταθμιστεί μέσω της εύρεσης χαρτοφυλακίων ομοειδών στοιχείων ενεργητικού σταθερού επιτοκίου βασιζόμενος στα συμβατικά επιτόκια, στην λήξη και άλλα χαρακτηριστικά κινδύνου. Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια κατανέμονται σε περιόδους επανατιμολόγησης με βάση τις ημερομηνίες επανατιμολόγησης/λήξης ή πληρωμής τόκου και με τις αντίστοιχες παραδοχές όσον αφορά τις αναμενόμενες σχετικές προπληρωμές/αποπληρωμές κεφαλαίου. Τα μέσα αντιστάθμισης αφορούν ομάδες συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που προσομοιάζουν στο σύνολο τους τον τρόπο απόσβεσης των στοιχείων του ενεργητικού και ορίζονται σύμφωνα με την εκάστοτε ενδεδειγμένη περίοδο επανατιμολόγησης. Σε συνέχεια του επιμερισμού σε «χρονικές κατηγορίες», προσδιορίζεται το καθοριζόμενο ονομαστικό ποσό και το επακόλουθο ποσοστό του χαρτοφυλακίου που αντισταθμίζεται (δείκτης αντιστάθμισης) για κάθε χρονική κατηγορία.

Για τα χαρτοφυλάκια των βασικών καταθέσεων, ο Όμιλος καθορίζει τα συγκεντρωτικά υπόλοιπα και τα επιμερίζει σε χρονικές κατηγορίες εφαρμόζοντας προσέγγιση που προκύπτει μέσω μοντέλων και βασίζεται σε εποπτικά πρότυπα. Συγκεκριμένα, το χαρτοφυλάκιο των βασικών καταθέσεων το οποίο αντισταθμίζεται προσδιορίζεται από ένα εσωτερικό μοντέλο συμπεριφοράς το οποίο αξιοποιεί διάφορες παραδοχές που αφορούν στην συμπεριφορά και εξέλιξη των υπολοίπων των καταθέσεων όψεως, οι οποίες αξιολογούνται, παρακολουθούνται και καταγράφονται σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου. Η προσέγγιση αυτή περιλαμβάνει τον επιμερισμό των καταθέσεων όψεως σε υπό-κατηγορίες βάσει της φύσης τους, δηλ. χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικό, της ανάλυσης της ιδιάζουσας συμπεριφοράς ανά χαρτοφυλάκιο, της ευαισθησίας στην εξέλιξη των επιτοκίων και του μοτίβου ανάληψης των καταθέσεων και αναμενόμενο προφίλ ληκτότητας το οποίο αναλύεται σε χρονικές κατηγορίες με μέγιστη περίοδο των δέκα ετών. Επιπρόσθετα, το μοντέλο πραγματοποιεί έλεγχο για την επάρκεια των καταθέσεων για κάθε χρονική κατηγορία έτσι ώστε να εξασφαλίσει ότι υπάρχει επάρκεια στο αποσβεσμένο κεφάλαιο των καταθέσεων που αντισταθμίζεται σε σύγκριση με το κεφάλαιο των μέσων αντιστάθμισης έτσι ώστε το δεύτερο να μην υπερβαίνει το πρώτο (overhedge).

Έναντι αυτής της έκθεσης στον επιτοκιακό κίνδυνο, ο Όμιλος χρησιμοποιεί σαν μέσα αντιστάθμισης ομάδες συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων με λήξη μέχρι τα δέκα χρόνια τα οποία λαμβάνουν σταθερό επιτόκιο και πληρώνουν κυμαινόμενο επιτόκιο βάσει του επιτοκίου αναφοράς που αντισταθμίζεται. Οι ομάδες συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων εναλλάσσονται έτσι ώστε να καλύπτουν διαφορετικές χρονικές περιόδους αναπαράγοντας την εκτιμώμενη απόσβεση κεφαλαίου των αντισταθμιζόμενων βασικών καταθέσεων για κάθε χρονική κατηγορία. Επιπρόσθετα, ο όγκος τους επανεκτιμάται σε μηνιαία βάση. Μετά τον επιμερισμό σε χρονικές κατηγορίες, ο Όμιλος καθορίζει το κεφάλαιο που προσδιορίζεται για αντιστάθμιση και το ποσοστό του χαρτοφυλακίου που αντισταθμίζεται (ποσοστό αντιστάθμισης) για κάθε χρονική κατηγορία.

Για σκοπούς αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης, η τεχνική ανάλυση παλινδρόμησης χρησιμοποιείται για να επιδείξει εάν υπάρχει υψηλή συσχέτιση, ιστορικά και προσδοκώμενη μεταξύ του επιτοκιακού κινδύνου του στοιχείου που έχει προσδιοριστεί για αντιστάθμιση και του επιτοκιακού κινδύνου του μέσου αντιστάθμισης, όπως περιγράφεται παραπάνω.

Οι αναπροσαρμογές που σχετίζονται με την αντιστάθμιση της εύλογης αξίας δεν επηρεάζουν την λογιστική αξία των στοιχείων που αντισταθμίζονται, αλλά παρουσιάζονται σε διακριτή γραμμή σαν μέρος των γραμμών ισολογισμού «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» και «υποχρεώσεις σε πελάτες», αντίστοιχα. Λαμβάνοντας υπόψιν πως η διαδικασία ορισμού/αποπροσδιορισμού για την αντιστάθμιση έναντι του επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου πραγματοποιείται σε μηνιαία βάση, η απόσβεση των σχετικών αναπροσαρμογών αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στην γραμμή «αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών», ξεκινάει τον μήνα που πραγματοποιήθηκαν και αποσβένεται ανά χρονική κατηγορία με την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης μέχρι τη λήξη της τελευταίας χρονικής κατηγορίας που έχει οριστεί.

Επιπροσθέτως, η διαχείριση της ομάδας των μέσων αντιστάθμισης πραγματοποιείται με δυναμικό τρόπο και συνεπώς όταν προστίθενται νέα παράγωγα στην ομάδα των μέσων αντιστάθμισης, συμπεριλαμβάνονται στην αξιολόγηση αποτελεσματικότητας της αμέσως επόμενης περιόδου. Επομένως, η αλλαγή της εύλογης αξίας του νέου παραγώγου τον μήνα που ξεκίνησε η αντιστάθμιση, επηρεάζει τα αποτελέσματα. Αντίστοιχα, όταν αποπροσδιορίζονται υπάρχουσες συμβάσεις παραγώγων ανταλλαγής, ώστε να βελτιωθεί η σχετική αποτελεσματικότητα αντιστάθμισης, είτε λόγω ρευστοποίησης του μέσου, οι αντίστοιχες μεταβολές στην εύλογη αξία τους από την ημερομηνία του αποπροσδιορισμού ή της ρευστοποίησης τους μέχρι την επόμενη ημερομηνία επαναπροσδιορισμού αντιστάθμισης κινδύνου, επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(ii) Αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Ο Όμιλος εφαρμόζει αντιστάθμιση ταμειακών ροών ώστε να αντισταθμίσει την έκθεση στην μεταβλητότητα των ταμειακών ροών που οφείλεται κυρίως στον επιτοκιακό και συναλλαγματικό κίνδυνο που συνδέεται με ένα αναγνωρισμένο στοιχείο του ενεργητικού ή υποχρεώσεων ή με μια πολύ πιθανή προσδοκώμενη συναλλαγή. Επιπρόσθετα, η αντιστάθμιση ταμειακών ροών μπορεί να εφαρμοστεί στην αντιστάθμιση της μεταβλητότητας του ανταλλάγματος που θα πληρωθεί για την αγορά στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια μιας προθεσμιακής συναλλαγής η οποία θα εκκαθαριστεί στο μέλλον (All-In-One Cash flow hedge).

Τα στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις για αντιστάθμιση ταμειακών ροών περιλαμβάνουν αναγνωρισμένα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων όπως καταθέσεις κυμαινόμενου επιτοκίου ή δάνεια που επιμετρώνται σε αποσβέσιμο κόστος, υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου, δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου σε ξένο νόμισμα και χρεωστικούς τίτλους σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου οι οποίοι θα αγοραστούν στα πλαίσια προθεσμιακών συναλλαγών οι οποίες θα εκκαθαριστούν στο μέλλον. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφορικά με το κατάλληλο επιτόκιο αναφοράς μπορεί να αντισταθμιστεί χρησιμοποιώντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος μπορεί να αντισταθμιστεί χρησιμοποιώντας προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος και συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος. Η μεταβλητότητα του ανταλλάγματος που θα πληρωθεί για την αγορά στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια προθεσμιακών συναλλαγών οι οποίες θα εκκαθαριστούν στο μέλλον μπορεί να αντισταθμιστεί χρησιμοποιώντας προθεσμιακούς χρεωστικούς τίτλους οι οποίοι αναγνωρίζονται σαν παράγωγα και θεωρούνται επιλέξιμα αντισταθμιστικά στοιχεία.

Επιπροσθέτως, η αντιστάθμιση ταμειακών ροών χρησιμοποιείται για πολύ πιθανές προβλεπόμενες συναλλαγές, όπως οι προσδοκώμενες μελλοντικές ανανεώσεις των βραχυπρόθεσμων καταθέσεων ή συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων που επιμετρώνται σε αποσβέσιμο κόστος. Συγκεκριμένα, οι μελλοντικές πληρωμές κυμαινόμενου τόκου μια σειράς από προσδοκώμενες ανανεώσεις αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων αντισταθμίζονται ως σύνολο όσον αφορά τις αλλαγές στα επιτόκια αναφοράς, εξαλείφοντας την μεταβλητότητα των ταμειακών ροών. Επιπλέον, η αντιστάθμιση ταμειακών ροών εφαρμόζεται για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου από πιθανές προβλεπόμενες πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή τον διακανονισμό των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα.

Εάν το στοιχείο που αντισταθμίζεται έχει καταχωρηθεί ως μελλοντική συναλλαγή, ο Όμιλος αξιολογεί και επιβεβαιώνει ότι υπάρχει μεγάλη πιθανότητα αυτή η συναλλαγή να πραγματοποιηθεί.

Προκειμένου να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών του επιτοκιακού κινδύνου, ο Όμιλος χρησιμοποιεί την τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης που επιδεικνύει εάν υπάρχει υψηλή συσχέτιση, ιστορικά και προσδοκώμενη μεταξύ του επιτοκιακού κινδύνου του στοιχείου που έχει προσδιοριστεί για αντιστάθμιση και του επιτοκιακού κινδύνου του μέσου αντιστάθμισης. Για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών του συναλλαγματικού κινδύνου και χρεωστικών τίτλων στα πλαίσια προθεσμιακών συναλλαγών οι οποίες θα εκκαθαριστούν στο μέλλον, ο Όμιλος χρησιμοποιεί την μέθοδο «dollar-offset», όπως περιγράφεται στην ενότητα (i) παραπάνω.

Η αποτελεσματική αναλογία της μεταβολής της εύλογης αξίας των παραγώγων που προσδιορίζονται και πληρούν τις προϋποθέσεις ώστε να χαρακτηριστούν ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών, αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση, ενώ η μη αποτελεσματική αναλογία, αναγνωρίζεται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στα αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Ποσά που έχουν συσσωρευτεί στα ίδια κεφάλαια, μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις περιόδους κατά τις οποίες το αντισταθμισμένο στοιχείο επιδρά στο κέρδος ή τη ζημιά (π.χ. όταν πραγματοποιείται η προβλεπόμενη πώληση του στοιχείου που αντισταθμίζεται).

Όταν ένα μέσο αντιστάθμισης λήγει ή πωλείται, ή όταν η αντιστάθμιση δεν πληροί πλέον τα κριτήρια για λογιστική αντιστάθμιση, τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημιές που υπάρχουν στα ίδια κεφάλαια κατά τη στιγμή εκείνη παραμένουν στα ίδια κεφάλαια μέχρι οι ταμιακές ροές που αντισταθμίζονται να επηρεάσουν την κατάσταση αποτελεσμάτων.

Όταν μια προβλεπόμενη συναλλαγή δεν αναμένεται πλέον να πραγματοποιηθεί, το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημιά που είχε καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια, μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(iii) Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης

Ο Όμιλος εφαρμόζει αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης για να αντισταθμίσει τις εκθέσεις στη μεταβλητότητα της αξίας μιας καθαρής επένδυσης σε εταιρείες εξωτερικού συμπεριλαμβανομένων των χρηματικών στοιχείων που σχηματίζουν μέρος της καθαρής επένδυσης, όπως ξένες θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και λοιπές επιχειρήσεις του εξωτερικού, ως επακόλουθο της μετατροπής της λογιστικής αξίας της επένδυσης στο νόμισμα παρουσίασης του Ομίλου.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οποιοσδήποτε συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από την μετατροπή παραμένουν στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση έως ότου η καθαρή επένδυση πωληθεί ή ρευστοποιηθεί οπότε και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η συναλλαγματική έκθεση σε ξένο νόμισμα που δημιουργείται από τις μεταβολές των τρεχουσών ισοτιμιών μεταξύ του λειτουργικού νομίσματος της καθαρής επένδυσης εταιρείας του εξωτερικού και του νομίσματος παρουσίασης του Ομίλου, μπορεί να αντισταθμιστεί χρησιμοποιώντας, προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος και ανταλλαγής συναλλάγματος και ισοδύναμων μέσων, όπως επίσης και μέσω χρηματικών διαθεσίμων.

Η αποτελεσματικότητα των αντισταθμίσεων καθαρής επένδυσης αξιολογείται με την μέθοδο «Dollar-Offset» όπως περιγράφεται παραπάνω για τις αντισταθμίσεις καθαρής αξίας.

Οι αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε θυγατρικές εξωτερικού, λογίζεται με τρόπο παρόμοιο με τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών, δηλαδή, οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά στο μέσο αντιστάθμισης σχετικά με την αποτελεσματική αναλογία της αντιστάθμισης, αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση, ενώ το κέρδος ή η ζημιά σχετικά με τη μη αποτελεσματική αναλογία, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές στα ίδια κεφάλαια, μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την πώληση της θυγατρικής εξωτερικού σαν μέρος του κέρδους ή της ζημιάς από την πώληση.

Παράγωγα τα οποία δεν έχουν καταχωρηθεί ως μέσα αντιστάθμισης για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία πραγματοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς ή ως μέσα οικονομικής αντιστάθμισης περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων ή καθαρής θέσης, σύμφωνα με τους στόχους αντιστάθμισης του Ομίλου και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου, τα οποία ενδέχεται να μην πληρούν τα κριτήρια για λογιστική αντιστάθμιση, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι εύλογες αξίες παραγώγων μέσων που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς, συμπεριλαμβανομένων αυτών που διακρατούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης, καθώς και αυτών που αφορούν λογιστική αντιστάθμιση, παρουσιάζονται στη σημ. 19.

2.2.4 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν και μόνον όταν, ο Όμιλος έχει επί του παρόντος νομικά ισχυρό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών, και παράλληλα προτίθεται είτε να προβεί σε διακανονισμό του καθαρού υπολοίπου, είτε να εισπράξει το ποσό της απαίτησης του περιουσιακού στοιχείου εξοφλώντας ταυτόχρονα την υποχρέωση.

2.2.5 Κατάσταση αποτελεσμάτων

(i) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές ή εισροές κατά την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου ή, σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται κατάλληλο, στην λογιστική αξία προ απομείωσης ή στη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων αντίστοιχα. Για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, εκτός των αγορασμένων ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (POCI), ο Όμιλος υπολογίζει τις μελλοντικές ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI ο Όμιλος υπολογίζει εκείνο το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) το οποίο κατά την αρχική αναγνώριση, προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εισροές ή εκροές (συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών) στην εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού που έχει χαρακτηριστεί ως POCI.

Το αποσβέσιμο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων είναι το ποσό στο οποίο επιμετρώνται κατά την αρχική αναγνώριση, αφαιρώντας αποπληρωμές κεφαλαίου, προσθέτοντας ή αφαιρώντας σωρευμένες αποσβέσεις που έχουν υπολογιστεί με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (όπως περιγράφεται παραπάνω) και για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αφαιρώντας τις προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Η λογιστική αξία προ απομείωσης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ισούται με το αποσβέσιμο κόστος του προ απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο υπολογισμός του πραγματικού επιτοκίου περιλαμβάνει τις αμοιβές και τις μονάδες βάσης που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν και που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών, και άλλες επαυξήσεις ή εκπτώσεις. Το κόστος συναλλαγών περιλαμβάνει επιπλέον έξοδα τα οποία συνδέονται άμεσα με την απόκτηση ή έκδοση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρέωσης.

Ο Όμιλος υπολογίζει τα έσοδα και έξοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στην προ απομείωσης λογιστική αξία των μη απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (ανοίγματα σε Στάδιο 1 και 2) και αντίστοιχα στο αποσβέσιμο κόστος των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

Για τα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο Στάδιο 3, ο Όμιλος υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) επί του αποσβέσιμου κόστους των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού προσαρμοσμένο με τις προβλέψεις των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Εάν το στοιχείο του ενεργητικού σταματήσει να θεωρείται πιστωτικά απομειωμένης αξίας, το EIR εφαρμόζεται εκ νέου στην προ προβλέψεων λογιστική αξία, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI, για τα οποία τα έσοδα από τόκους δεν υπολογίζονται εκ νέου με βάση την προ απομείωσης λογιστική αξία.

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που συνδέονται με δείκτη πληθωρισμού ο Όμιλος αναγνωρίζει έσοδα και έξοδα από τόκους αναπροσαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate - EIR), σε κάθε περίοδο αναφοράς, λόγω της αλλαγής των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών με την ενσωμάτωση της μεταβολής των προσδοκίων αναφορικά με τον πληθωρισμό κατά τη διάρκεια αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων. Το αναπροσαρμοσμένο πραγματικό επιτόκιο εφαρμόζεται ώστε να υπολογιστεί ή νέα προ απομείωσης λογιστική αξία σε κάθε περίοδο αναφοράς.

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους παρουσιάζονται ξεχωριστά στη κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα στα καθαρά έσοδα από τόκους.

(ii) Αμοιβές και προμήθειες

Οι αμοιβές και προμήθειες που εισπράττονται ή καταβάλλονται και οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης περιλαμβάνονται στο πραγματικό επιτόκιο.

Τα λοιπά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, όπως η εξυπηρέτηση λογαριασμών και οι αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων (περιλαμβανομένων και αμοιβών βάσει απόδοσης) αναγνωρίζονται στην πάροδο του χρόνου καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται στον πελάτη, στον βαθμό που θεωρείται πολύ πιθανό ότι δεν θα προκύψει σημαντικός αντιλογισμός του ποσού του εσόδου που αναγνωρίστηκε. Οι αμοιβές που προκύπτουν από συναλλαγές όπως αγοραπωλησίες συναλλάγματος, εισαγωγές/εξαγωγές, εμβάσματα, τραπεζικά έξοδα και χρηματιστηριακές δραστηριότητες, αναγνωρίζονται κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή που διενεργούνται οι εν λόγω συναλλαγές. Τα λοιπά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αφορούν κυρίως αμοιβές από συναλλαγές και υπηρεσίες, οι οποίες αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

Στην περίπτωση σύμβασης με πελάτη που έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, το οποίο ενδέχεται να εμπίπτει μερικώς στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και μερικώς στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, ο Όμιλος εφαρμόζει πρώτα το ΔΠΧΑ 9 για να διαχωρίσει και να επιμετρήσει το μέρος της σύμβασης που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και ακολούθως εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 15 στο εναπομένον μέρος.

2.2.6 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

(i) Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων αποσβέσεων και των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει έξοδα που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση του παγίου. Έξοδα μεταγενέστερα της ημερομηνίας κτήσης ενσωματώνονται στο κόστος του παγίου, μόνο όταν ο Όμιλος είναι πιθανό να έχει οικονομικά οφέλη στο μέλλον και είναι δυνατή η αξιόπιστη μέτρηση της αξίας του παγίου. Όταν προκύπτουν έξοδα επισκευών και συντήρησης, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης βάσει της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής των παγίων, προκειμένου να μειωθεί το κόστος κτήσης των παγίων στην τελική υπολειπόμενη αξία τους ως ακολούθως:

- Γήπεδα: μηδενική απόσβεση

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- Κτίρια: 40-50 έτη και μέχρι 70 έτη (για συγκεκριμένα ακίνητα στρατηγικού χαρακτήρα, τα οποία κατασκευάστηκαν ή ανακαινίστηκαν σε μεγάλο βαθμό εφαρμόζοντας βέλτιστες πρακτικές των αιφθόρων κατασκευών και ανακαινίσεων και με βάση σχεδιασμό και υλικά που παρέχουν ανθεκτικότητα.
- Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων: κατά τη διάρκεια του συμβολαίου εκμίσθωσης ή της ωφέλιμης ζωής του παγίου εάν είναι μικρότερη
- Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και τα σχετικά ενσωματωμένα λογισμικά προγράμματα: 4-10 έτη
- Λοιπά έπιπλα και εξοπλισμός: 4-20 έτη, και
- Οχήματα: 5-7 έτη

(ii) Επενδύσεις σε ακίνητα

Ακίνητα τα οποία διακρατούνται για μακροχρόνιες αποδόσεις ενοικίων ή/και για ανατίμηση κεφαλαίου και δε χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο κατηγοριοποιούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών άμεσων εξόδων κτήσης και στη συνέχεια σε εύλογη αξία, με τις μεταβολές της εύλογης αξίας να καταχωρούνται στη γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

Μεταγενέστερες δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία του ακινήτου μόνο όταν είναι πιθανόν ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που σχετίζονται με το εν λόγω ακίνητο, θα εισρεύσουν στον Όμιλο και ότι τα σχετικά κόστη μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα. Τέτοιου είδους δαπάνες περιλαμβάνουν βελτιώσεις που προσauξάνουν την αξία του περιουσιακού στοιχείου και την μελλοντική του προοπτική να αποφέρει έσοδα καθώς και το κόστος συμμόρφωσης με περιβαλλοντικές ή άλλες νομικές απαιτήσεις. Τα έξοδα επισκευών και συντηρήσεων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται.

Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά από την πώληση (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πώλησεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Εάν μια επένδυση σε ακίνητο μεταβληθεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενο πάγιο, τότε αναταξινομείται στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία και η εύλογη αξία του κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ορίζεται ως το κόστος κτήσης του, για λογιστικούς σκοπούς. Εάν ένα πάγιο περιουσιακό στοιχείο αναταξινομηθεί από τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία στις επενδύσεις σε ακίνητα, λόγω αλλαγής στη χρήση του, όποια ζημιά από αποτίμηση προκύψει μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία της μεταφοράς του, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ενώ όποιο κέρδος από αποτίμηση προκύψει, τότε το κέρδος αυτό αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στο βαθμό που αντιλογίζει μια προγενέστερη ζημιά απομείωσης, ενώ τυχόν υπόλοιπο κέρδους αναγνωρίζεται στα Λοιπά Αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση αυξάνοντας το αποθεματικό αναπροσαρμογής στα Ίδια Κεφάλαια.

Αν ένα ανακτηθέν ακίνητο ταξινομηθεί στις επενδύσεις σε ακίνητα, τυχόν προκύπτουσα διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας του ακινήτου, κατά την ημερομηνία ταξινόμησης, και της λογιστικής του αξίας αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Μεταφορές μεταξύ των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων, των ανακτηθέντων ακινήτων και των επενδύσεων σε ακίνητα μπορεί να πραγματοποιηθούν όταν υπάρχει αλλαγή στο σκοπό της χρήσης των στοιχείων αυτών. Επιπρόσθετα, οι «επενδύσεις σε ακίνητα» μπορεί να μεταφερθούν στη κατηγορία «μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση» στη περίπτωση κατά την οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις που περιγράφονται στη σημ. 2.2.25.

2.2.7 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

(i) Υπεραξία

Η υπεραξία που προκύπτει από συνενώσεις εταιρειών, περιλαμβάνεται στα «άυλα πάγια στοιχεία» και επιμετράται στο κόστος μετά την αφαίρεση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης.

Η υπεραξία που προκύπτει κατά την εξαγορά συγγενών και από κοινού ελεγχόμενων επιχειρήσεων δεν γνωστοποιείται ούτε ελέγχεται ξεχωριστά για απομείωση, αλλά περιλαμβάνεται στις «συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες» και στις «συμμετοχές σε από κοινού ελεγχόμενες εταιρείες».

(ii) Λογισμικά προγράμματα

Τα λογισμικά προγράμματα επιμετρούνται στο κόστος μετά την αφαίρεση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης. Το κόστος που σχετίζεται με τη συντήρηση υφιστάμενων λογισμικών προγραμμάτων, αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν προκύπτει. Το κόστος που σχετίζεται με την ανάπτυξη αναγνωρίσιμων λογισμικών προγραμμάτων που ελέγχονται από τον Όμιλο αναγνωρίζεται ως άυλο πάγιο στοιχείο όταν αναμένεται ότι τα στοιχεία αυτά θα επιφέρουν οφέλη τα οποία μπορούν να επιμετρηθούν αξιόπιστα. Τα λογισμικά

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

προγράμματα τα οποία έχουν δημιουργηθεί από τον Όμιλο αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο σε 4-15 έτη εκτός των κύριων λειτουργικών συστημάτων όπου η ωφέλιμη ζωή τους μπορεί να παραταθεί μέχρι τα 20 έτη.

(iii) Λοιπά άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα λοιπά άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία είναι πάγια στοιχεία που είναι διαχωρίσιμα ή προκύπτουν από συμβατικά ή άλλα νομικά δικαιώματα και αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής τους. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει άυλα πάγια στοιχεία που αποκτώνται από εξαγορές και συγχωνεύσεις εταιρειών.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία τα οποία έχουν ωφέλιμη ζωή αορίστου διάρκειας δεν αποσβένονται αλλά ελέγχονται ετησίως για απομείωση.

2.2.8 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

(i) Υπεραξία

Η υπεραξία ελέγχεται για απομείωση σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι έχει προκύψει απομείωση. Ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη εξωτερική πληροφόρηση, όπως δυσμενείς οικονομικές συνθήκες, συνεχή ύφεση στις χρηματοοικονομικές αγορές, αστάθεια στις αγορές και μεταβολές στα επίπεδα του κινδύνου αγοράς και του συναλλαγματικού κινδύνου, μια μη αναμενόμενη πτώση στην εμπορική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή περιπτώσεις όπου η αγοραία αξία κεφαλαιοποίησης είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας της καθαρής θέσης, μαζί με μια επιδείνωση σε εσωτερικούς δείκτες απόδοσης, προκειμένου να αξιολογήσει αν υπάρχει κάποια ένδειξη απομείωσης.

Για σκοπούς ελέγχου απομείωσης, η υπεραξία που αποκτήθηκε σε μια συνένωση επιχειρήσεων κατανέμεται σε εκείνες τις μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών ή ομάδες μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών, οι οποίες αναμένεται να έχουν οφέλη από τις συνέργειες της συνένωσης επιχειρήσεων.

Το μοντέλο ελέγχου απομείωσης που χρησιμοποιεί ο Όμιλος συγκρίνει τη λογιστική αξία μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών ή ομάδας μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών με το ανακτήσιμο ποσό τους. Η λογιστική αξία μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών βασίζεται στα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της μονάδας. Το ανακτήσιμο ποσό καθορίζεται με βάση την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από μια μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών ή ομάδα μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους χρησιμοποιώντας ένα προεξοφλητικό επιτόκιο προ φόρων που αντιπροσωπεύει τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς σχετικά με την διαχρονική αξία του χρήματος και τους κινδύνους που είναι συναφείς με το περιουσιακό στοιχείο ή τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών και τις χώρες όπου δραστηριοποιούνται οι μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών.

Ζημιά απομείωσης προκύπτει αν η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του και αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι ζημιές απομείωσης δεν αντιλογίζονται μεταγενέστερα. Ο υπολογισμός των κερδών και των ζημιών από την πώληση μιας εταιρείας περιλαμβάνει και τη λογιστική αξία της υπεραξίας που αντιστοιχεί στην εταιρεία που πωλείται.

Η υπεραξία που προκύπτει σε μια συνένωση εταιρειών δεν ελέγχεται για απομείωση κατά την περίοδο επιμέτρησης διάρκειας μέχρι ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς που προβλέπεται για την ολοκλήρωση της λογιστικοποίησης με τη μέθοδο της εξαγοράς και τον επιμερισμό της υπεραξίας, εκτός και αν έχει προκύψει κάποιο γεγονός, ή αλλαγές σε γεγονότα και περιστάσεις τα οποία υποδεικνύουν ότι η αποκτηθείσα υπεραξία ενδέχεται να έχει απομειωθεί, ακόμα και εάν η διαδικασία επιμερισμού δεν έχει ολοκληρωθεί.

(ii) Λοιπά μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών άυλων περιουσιακών στοιχείων, ελέγχονται για ενδείξεις απομείωσης σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τόσο εξωτερικές όσο και εσωτερικές πηγές πληροφοριών, όπως μία σημαντική μείωση της αξίας του περιουσιακού στοιχείου και στοιχεία ότι η οικονομική απόδοση του περιουσιακού στοιχείου είναι ή θα είναι χειρότερη από την αναμενόμενη. Όταν κάποια γεγονότα ή μεταβολές σε συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης για το ποσό κατά το οποίο η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του. Το ανακτήσιμο ποσό είναι το μεγαλύτερο ανάμεσα στην εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου μείον το κόστος πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης του. Για σκοπούς εκτίμησης της απομείωσης, τα περιουσιακά στοιχεία ομαδοποιούνται στα χαμηλότερα επίπεδα όπου μπορούν να προσδιοριστούν ξεχωριστές ταμειακές ροές (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών). Τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκτός της υπεραξίας, για τα οποία έχει αναγνωρισθεί ζημιά απομείωσης σε προηγούμενες περιόδους, εξετάζονται για πιθανό αντιλογισμό της απομείωσης σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι ζημιές απομείωσης που προκύπτουν από τις συγγενείς εταιρείες και τις κοινοπραξίες του Ομίλου υπολογίζονται σύμφωνα με την παρούσα λογιστική πολιτική.

2.2.9 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού – Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου διαχείρισης αυτών των στοιχείων και των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Κατά συνέπεια, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται κατά την αρχική αναγνώριση τους σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες επιμέτρησης: αποσβέσιμο κόστος, εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ή εύλογης αξίας μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι αγορές και πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής, την ημερομηνία δηλαδή κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το στοιχείο ενεργητικού. Τα δάνεια που προέρχονται από τον Όμιλο αναγνωρίζονται τη στιγμή της εκταμίευσης.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος ("AC")

Ο Όμιλος κατατάσσει και επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις και επιπλέον δεν προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

(α) το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (επιχειρηματικό μοντέλο "hold-to-collect" - HTC) και

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (SPPI).

Τα χρηματοοικονομικά αυτά στοιχεία του ενεργητικού αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον/μείον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής και εισπραχθέντων προμηθειών που μπορούν να καταλογιστούν στην αγορά αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR), (όπως περιγράφεται στην σημείωση 2.2.5).

Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από την παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβέσιμο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ("FVOCI")

Ο Όμιλος ταξινομεί και αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις και επιπλέον δεν προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

(α) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (επιχειρηματικό μοντέλο "hold-to-collect-and-sell" – HTC&S) και

(β) Βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που πληρούν αυτά τα κριτήρια είναι χρεωστικά μέσα και επιμετρώνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, πλέον/μείον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής που μπορούν να καταλογιστούν στην αγορά αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα χρεωστικά μέσα εύλογης αξίας μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, εκτός από τα έσοδα από τόκους, τα συναφή κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση μεταφέρονται από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο παύει να αναγνωρίζεται.

Συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση

Ο Όμιλος μπορεί να επιλέξει να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα συμμετοχικό τίτλο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση. Αυτός ο χαρακτηρισμός, εάν επιλεγεί, γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και ανά τίτλο. Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα μέσα, περιλαμβανομένων των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, καταχωρούνται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα μερίσματα που εισπράττονται καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")

Ο Όμιλος ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με τις αλλαγές στην εύλογη αξία να αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν έχουν καταχωρηθεί ως μέσα αντιστάθμισης, όπου στην περίπτωση αυτή οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 39 για την λογιστική αντιστάθμισης ισχύουν (όπως περιγράφεται στην σημείωση 2.2.3).

Επιπλέον, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού που πληροί τους ανωτέρω όρους για να ταξινομηθεί σε αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μπορεί να οριστεί από τον Όμιλο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση, εάν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται ή μειώνεται σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία που θα ανέκυπτε σε διαφορετική περίπτωση.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε FVTPL αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και τυχόν μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου και συμβατικών χαρακτηριστικών

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται μια ομάδα στοιχείων του ενεργητικού για να δημιουργήσει ταμειακές ροές. Δηλαδή, αν ο σκοπός του Ομίλου είναι μόνο να εισπράξει συμβατικές ταμειακές ροές από τα στοιχεία του ενεργητικού, να πραγματοποιήσει ταμειακές ροές από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού ή να εισπράξει συμβατικές ταμειακές ροές καθώς και ταμειακές ροές από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Επιπρόσθετα, το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζεται μετά την συγκέντρωση των στοιχείων του ενεργητικού σε ομάδες (επιχειρηματικές γραμμές), η διαχείριση των οποίων γίνεται με παρόμοιο τρόπο, αντί για τον καθορισμό σε επίπεδο μεμονωμένου χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Ο καθορισμός του επιχειρηματικού μοντέλου πραγματοποιείται από τα βασικά μέλη της Διοίκησης σύμφωνα με το λειτουργικό μοντέλο του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού για τη δημιουργία ταμειακών ροών, τους στόχους και τον τρόπο παρακολούθησης και απεικόνισης της απόδοσης κάθε χαρτοφυλακίου και οποιαδήποτε διαθέσιμη πληροφορία σχετικά με το ιστορικό πωλήσεων και της στρατηγικής μελλοντικών πωλήσεων, όπου είναι εφαρμόσιμο.

Κατά συνέπεια, κατά την ανωτέρω αξιολόγηση, ο Όμιλος εξετάζει ορισμένους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και του τρόπου αξιολόγησης και διαχείρισης αυτών των κινδύνων, της σχετικής αποζημίωσης προσωπικού και της συχνότητας, του όγκου και των λόγων για τις πωλήσεις του παρελθόντος, καθώς και τις προσδοκίες για τις μελλοντικές πωλήσεις.

Τύποι επιχειρηματικών μοντέλων

Τα επιχειρηματικά μοντέλα του Ομίλου εμπίπτουν σε τρεις κατηγορίες, οι οποίες είναι ενδεικτικές των βασικών στρατηγικών που χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία κερδών.

Το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης για είσπραξη (HTC) έχει ως στόχο τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που ταξινομούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο περιλαμβάνουν επενδυτικούς τίτλους, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα συμπεριλαμβανομένων και εκδιδόμενων τίτλων ομολόγων για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από τον Όμιλο και ενοποιούνται στον ισολογισμό του, και επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος. Οι πωλήσεις σε αυτό το μοντέλο παρακολουθούνται ανά τύπο χρηματοοικονομικού στοιχείου και μπορούν να πραγματοποιηθούν για λόγους που δεν είναι συμβατοί με το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο. Ειδικότερα, πωλήσεις

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου καθώς και πωλήσεις που γίνονται κοντά στη λήξη του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού θεωρούνται συμβατές με το σκοπό διακράτησης για είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών ανεξάρτητα από τη συχνότητα και την αξία τους. Πωλήσεις που πραγματοποιούνται για άλλους λόγους δύναται να θεωρηθούν συμβατές με το HTC επιχειρηματικό μοντέλο, όπως πωλήσεις για τις ανάγκες ρευστότητας σε οποιοδήποτε σενάριο ακραίων καταστάσεων ή πωλήσεις που πραγματοποιούνται για τη διαχείριση υψηλού επιπέδου συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου. Αυτές οι πωλήσεις παρακολουθούνται και αξιολογούνται ανάλογα με τη συχνότητα και την αξία τους ώστε να καθοριστεί εάν είναι συμβατές με το HTC επιχειρηματικό μοντέλο.

Το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης για είσπραξη και διάθεση (HTC&S) έχει ως στόχο τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Δραστηριότητες όπως η διαχείριση της ρευστότητας, η απόδοση των τόκων και η διάρκεια είναι σύμφωνες με αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο, ενώ οι πωλήσεις στοιχείων του ενεργητικού αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του επιχειρηματικού μοντέλου για την επίτευξη των στόχων του. Τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που ταξινομούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, με την προϋπόθεση ότι πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI.

Τα λοιπά επιχειρηματικά μοντέλα περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού των οποίων η διαχείριση και επιμέτρηση γίνεται σε εύλογη αξία, καθώς και χαρτοφυλάκια που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς. Πρόκειται για μια υπολειμματική κατηγορία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που δεν πληρούν τα κριτήρια των επιχειρηματικών μοντέλων HTC ή HTC&S, ενώ η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών έχει παρεπόμενο χαρακτήρα όσον αφορά την επίτευξη του στόχου του επιχειρηματικού μοντέλου.

Ο Όμιλος διενεργεί την επαναξιολόγηση των επιχειρηματικών του μοντέλων τουλάχιστον ετησίως, ή νωρίτερα εάν προκύψει η ανάγκη αξιολόγησης λόγω πωλήσεων ή εάν υπάρχουν αλλαγές στην στρατηγική της Τράπεζας ή στις κύριες δραστηριότητες της, όπως προκύπτει από το επιχειρηματικό σχέδιο και τον προϋπολογισμό της Τράπεζας καθώς και την στρατηγική της σχετικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

Αξιολόγηση χαρακτηριστικών των ταμειακών ροών

Για να επιμετρηθεί ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, οι συμβατικοί όροι του πρέπει να δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Για τον σκοπό αυτής της αξιολόγησης, ως κεφάλαιο ορίζεται η εύλογη αξία τους στοιχείου ενεργητικού κατά την αρχική αναγνώριση, ενώ ως τόκος το αντάλλαγμα για την διαχρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς κινδύνους δανεισμού και ένα περιθώριο κέρδους.

Συγκεκριμένα, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογείται εάν αυτό περιέχει συμβατικούς όρους που θα μπορούσαν να μεταβάλλουν το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα των συμβατικών ταμειακών ροών με τρόπο που να μην είναι συμβατός με την παραπάνω προϋπόθεση. Ο Όμιλος εξετάζει την ύπαρξη διαφόρων χαρακτηριστικών, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων των, συμβατικά συνδεδεμένων όρων, πρόωρων αποπληρωμών, αναβαλλόμενων πληρωμών τόκων επί των οποίων δε λογίζεται πρόσθετος τόκος, δικαιωμάτων επέκτασης της διάρκειας του χρέους και μετατροπής του σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων που εισάγουν μόχλευση, συμπεριλαμβανομένων πληρωμών συνδεδεμένων με την πορεία ενός δείκτη καθώς και χαρακτηριστικών συνδεδεμένων με τομείς περιβαλλοντολογικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης (ESG), που μεταβάλλουν το συμβατικό επιτόκιο εάν ο δανειολήπτης επιτύχει ή όχι συγκεκριμένους στόχους επιδόσεων του ως προς τη βιωσιμότητα. Όταν οι συμβατικοί όροι εισάγουν έκθεση σε κίνδυνο ή μεταβλητότητα που είναι ασύμβατοι με μια βασική δανειακή σύμβαση, το σχετικό χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται ότι αποτυγχάνει στην αξιολόγηση του SPPI και ως εκ τούτου θα επιμετρηθεί στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Επιπροσθέτως, η κατάταξη ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού δεν επηρεάζεται αν ο αντίκτυπος κάποιου συμβατικού όρου στις ταμειακές ροές είναι ήσσονος σημασίας. Επιπλέον, ένα χαρακτηριστικό συμβατικών ταμειακών ροών θεωρείται από τον Όμιλο ότι δεν είναι «πραγματικό» (non-genuine) όταν επηρεάζει τις ταμειακές ροές μόνο στην περίπτωση που προκύψει κάποιο εξαιρετικά σπάνιο, ιδιαίτερα ασυνήθιστο και καθόλου πιθανό γεγονός. Σε αυτήν την περίπτωση, το χαρακτηριστικό αυτό των συμβατικών ταμειακών ροών δεν επηρεάζει την κατάταξη του χρηματοοικονομικού μέσου.

Επιπλέον, όσον αφορά τους κατεχόμενους από τον Όμιλο χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ειδικού σκοπού για σκοπούς τιτλοποίησης, κατά την αξιολόγησή τους, εξετάζονται τόσο τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ροών των τίτλων όσο και της ομάδας των τιτλοποιημένων στοιχείων καθώς και ο βαθμός έκθεσης πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχεται σε κάθε σειρά

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ομολόγων (tranche) έναντι του αντίστοιχου κινδύνου του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που απαρτίζουν την υποκείμενη ομάδα (underlying pool).

Στην περίπτωση αξιολόγησης του κριτηρίου SPPI μιας δανειακής συμφωνίας ειδικού τύπου όπως οι δανειακές συμφωνίες χωρίς δικαίωμα αναγωγής, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη πολλούς παράγοντες όπως την φύση του δανειολήπτη και της δραστηριότητάς του, την τιμολόγηση των δανείων, εάν συμμετέχει στην απόδοση του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου και το κατά πόσο οι εξασφαλίσεις αντιπροσωπεύουν όλο ή σημαντικό μέρος του ενεργητικού του δανειολήπτη. Επιπλέον, για τα δάνεια χωρίς δικαίωμα αναγωγής, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη την κεφαλαιακή επάρκεια του δανειολήπτη για την απορρόφηση ζημιών αξιολογώντας από κοινού κριτήρια όπως την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, τους δείκτες δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV (Loan-to-Value)) και κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους (ADSCR (Average Debt-Service-Coverage Ratio)) καθώς επίσης και την ύπαρξη εταιρικών και προσωπικών εγγυήσεων.

Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όταν το στοιχείο της διαχρονικής αξίας του χρήματος έχει τροποποιηθεί (modified time value of money element) ώστε το επιτόκιο του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού να αναπροσαρμόζεται κατά διαστήματα, αλλά η συχνότητα της εν λόγω αναπροσαρμογής να μην αντιστοιχεί στη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν το επιτόκιο του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αναπροσαρμόζεται κατά διαστήματα σύμφωνα με το μέσο όρο συγκεκριμένων βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων, πραγματοποιείται μία ποσοτική αξιολόγηση ("Benchmark Test") για να αποφασιστεί κατά πόσον οι συμβατικές ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Ειδικότερα, ο Όμιλος αξιολογεί τις συμβατικές ταμειακές ροές του «πραγματικού χρηματοοικονομικού μέσου» (real instrument), το επιτόκιο του οποίου αναπροσαρμόζεται με συχνότητα που δεν αντιστοιχεί στη διάρκεια του επιτοκιακού δείκτη αναφοράς, συγκρίνοντάς τες με τις ταμειακές ροές του «χρηματοοικονομικού μέσου αναφοράς» (benchmark instrument) οι οποίες είναι καθ' όλα όμοιες, με εξαίρεση τη χρονική διάρκεια του επιτοκίου αναφοράς η οποία εν προκειμένω ταυτίζεται με τη συχνότητα αναπροσαρμογής του επιτοκίου. Εάν οι μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές του «πραγματικού χρηματοοικονομικού μέσου» διαφέρουν σημαντικά από τις (μη προεξοφλημένες) ταμειακές συμβατικές ροές του «χρηματοοικονομικού μέσου αναφοράς» λόγω της τροποποίησης του στοιχείου της διαχρονικής αξίας του χρήματος, τότε το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού δεν ικανοποιεί το κριτήριο του SPPI. Κατά την αξιολόγηση, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τόσο την επίδραση του τροποποιημένου στοιχείου της διαχρονικής αξίας του χρήματος σε κάθε περίοδο αναφοράς όσο και κατά τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου σωρευτικά. Σε ότι αφορά τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, αυτό επιτυγχάνεται συγκρίνοντας τις σωρευτικές προβλεπόμενες μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές του «πραγματικού χρηματοοικονομικού μέσου», με τις αντίστοιχες του «χρηματοοικονομικού μέσου αναφοράς». Σε κάθε τριμηνιαία περίοδο αναφοράς, οι προβλεπόμενες μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές των δυο χρηματοοικονομικών μέσων συγκρίνονται βάσει προκαθορισμένων ορίων.

Ο Όμιλος πραγματοποιεί αξιολόγηση του SPPI ανά δανειακό προϊόν για το χαρτοφυλάκιο λιανικής και για ένα μέρος του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, όπου οι συμβάσεις είναι τυποποιημένης μορφής, ενώ για το εναπομείναν επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, των τίτλων ομολόγων που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες είτε συστήθηκαν από τον Όμιλο ή από τρίτους και τους διακατέχει ο Όμιλος, καθώς και για τους χρεωστικούς τίτλους, η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε ατομική βάση.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος αποαναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές του εκπνέουν ή τα δικαιώματα είσπραξης αυτών των ταμειακών ροών μεταβιβάζονται μέσω οριστικής πώλησης που ουσιαστικά έχει ως αποτέλεσμα την μεταβίβαση όλων των κινδύνων και των ωφελειών που απορρέουν από την κυριότητα του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού. Επιπροσθέτως, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποαναγνωρίζεται ακόμη και αν τα δικαιώματα λήψης ταμειακών ροών διακρατούνται αλλά ταυτοχρόνως ο Όμιλος αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει τις εισπραχθείσες ταμειακές ροές χωρίς ουσιαστική καθυστέρηση ('pass through agreement') ή εάν ουσιαστικά οι κίνδυνοι και οι ωφέλειες ούτε μεταβιβάζονται ούτε διατηρούνται αλλά ο Όμιλος έχει μεταφέρει τον έλεγχο του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού. Ο έλεγχος έχει μεταφερθεί, εάν και μόνον αν, ο αποδέκτης έχει πρακτικώς την δυνατότητα να πωλήσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στο σύνολό του σε ένα τρίτο και είναι σε θέση να ασκήσει αυτή τη δυνατότητα μονομερώς και χωρίς να επιβάλλει πρόσθετους περιορισμούς στη μεταφορά.

Οι κύριες συναλλαγές που υπόκεινται στους παραπάνω κανόνες αποαναγνώρισης αφορούν σε συναλλαγές τιτλοποίησης, συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων καθώς και συναλλαγές δανεισμού τίτλων. Στην περίπτωση που η αξιολόγηση αφορά σε συναλλαγές τιτλοποίησης, ο Όμιλος εφαρμόζοντας τις προαναφερθείσες αρχές αποαναγνώρισης, λαμβάνει υπ' όψιν τη δομή της συναλλαγής περιλαμβανομένης της έκθεσής του στους μειωμένης εξασφάλισης εκδιδόμενους τίτλους των ομολόγων, την παροχή

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

προς τα οχήματα ειδικού σκοπού των καλούμενων μέτρων πιστωτικής ενίσχυσης (credit enhancements), καθώς και τους συμβατικούς όρους της τιτλοποίησης, βάσει των οποίων ο Όμιλος θα μπορούσε να διατηρεί τον έλεγχο επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων. Σε ό,τι αφορά τις συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων και τις συναλλαγές δανεισμού τίτλων, οι τιτλοποιημένες απαιτήσεις δεν αποαναγνωρίζονται, διότι σύμφωνα με τους όρους που διέπουν τη συναλλαγή, ο Όμιλος διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτές.

Κατά την από-αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του αθροίσματος (α) του εισπραχθέντος τιμήματος (περιλαμβανομένου κάθε νεοαποκτηθέντος στοιχείου του ενεργητικού μείον κάθε νέας αναληφθείσας υποχρέωσης) και (β) των σωρευτικών κερδών ή ζημιών τα οποία αναγνωρίστηκαν μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων (FVOCI), εκτός των σωρευτικών κερδών και ζημιών από μετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, τα οποία δεν επαναταξινομούνται από τα λοιπά αποτελέσματα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης.

Τροποποιήσεις που μπορούν να οδηγήσουν σε αποαναγνώριση

Επιπροσθέτως, από-αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού προκύπτει όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές τροποποιούνται και η τροποποίηση θεωρείται τόσο σημαντική ώστε το αρχικό χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού να από-αναγνωριστεί και να αναγνωριστεί ένα καινούργιο. Οι σημαντικές τροποποιήσεις που οδηγούν σε από-αναγνώριση, μπορούν να περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσιματος αποτίμησης του, την ενοποίηση οφειλών μη εξασφαλισμένων καταναλωτικών δανείων σε ένα ενιαίο εξασφαλισμένο δάνειο. Ο Όμιλος αναγνωρίζει το τροποποιημένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ως «νέο χρηματοοικονομικό στοιχείο» σε εύλογη αξία, συμπεριλαμβάνοντας οποιαδήποτε επιλέξιμα κόστη της συναλλαγής και η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού δανείου και της εύλογης αξίας του νέου αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση.

Ο Όμιλος δύναται να τροποποιήσει τις συμβατικές ροές ενός δανειακού ανοίγματος είτε ως παραχώρηση ευνοϊκότερων όρων σε πελάτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες ή λόγω διαφόρων παραγόντων όπως μεταβολές στις συνθήκες της αγοράς, ανταγωνισμού ή διατήρησης του πελάτη.

Επιπροσθέτως, ο Όμιλος μπορεί περιστασιακά να εισέλθει, στα πλαίσια των τροποποιήσεων των δανείων, σε συναλλαγή ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου. Οι συναλλαγές αυτές, στις οποίες οι όροι του δανείου επαναδιαπραγματεύονται, έχοντας ως αποτέλεσμα ο δανειολήπτης να εκδώσει μετοχές (με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου) ώστε να διαγραφεί μέρος ή όλη η δανειακή του υποχρέωση στον Όμιλο. Αυτού του τύπου οι συναλλαγές, μπορεί να εμπεριέχουν δικαιώματα εξάσκησης μετατροπής σε μετατρέψιμα ή ανταλλάξιμα ομόλογα και όρους ενεργοποίησης ενεχύρου επί αυτών των μετοχών.

Στις συναλλαγές ανταλλαγής χρέους με μετοχές, το τροποποιημένο δάνειο αποαναγνωρίζεται, ενώ οι μετοχές που λαμβάνονται σε αντάλλαγμα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους, με τυχόν προκύπτον κέρδος ή ζημιά να αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

2.2.10 Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος αναταξινομεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού μόνο όταν αλλάζει το επιχειρηματικό του μοντέλο για τη διαχείριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Γενικά, μια αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο αναμένεται να είναι σπάνια και συμβαίνει όταν ο Όμιλος ξεκινά ή παύει να ασκεί μια δραστηριότητα που είναι σημαντική για τις λειτουργικές δραστηριότητές του, για παράδειγμα, όταν μια επιχειρηματική γραμμή αποκτάται, πωλείται ή τερματίζεται. Στο σπάνιο γεγονός όπου υπάρχει αλλαγή του υπάρχοντος επιχειρηματικού μοντέλου, η νέα αξιολόγηση εγκρίνεται από τις αρμόδιες επιτροπές του Ομίλου και η αλλαγή παρουσιάζεται κατάλληλα στο επιχειρηματικό και προϋπολογιστικό πλάνο του Ομίλου.

Οι αλλαγές στην πρόθεση του Ομίλου που σχετίζονται με συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (ακόμη και υπό συνθήκες σημαντικών μεταβολών στις συνθήκες της αγοράς), η μη ύπαρξη προσωρινά μιας συγκεκριμένης αγοράς χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή η μεταβίβαση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού μεταξύ εταιρειών/επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου με διαφορετικά επιχειρηματικά μοντέλα, δε θεωρούνται από τον Όμιλο αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο.

Η αναταξινόμηση εφαρμόζεται με μελλοντική ισχύ, συνεπώς τα κέρδη ή ζημιές που έχουν αναγνωρισθεί προγενέστερα της ημερομηνίας αναταξινόμησης (συμπεριλαμβανομένων ζημιών απομείωσης) ή οι τόκοι δεν αναμορφώνονται.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

2.2.11 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις - Ταξινόμηση και Επιμέτρηση

Ο Όμιλος κατηγοριοποιεί τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες: τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL).

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν δύο υποκατηγορίες: τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που προσδιορίζονται ότι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς, οι οποίες περιλαμβάνουν θέσεις πώλησης (short positions) ομολόγων (που έχουν πωληθεί αλλά δεν κατέχονται ακόμη), είναι υποχρεώσεις τις οποίες ο Όμιλος πρωτίστως αναλαμβάνει με σκοπό την επαναγορά στο εγγύς μέλλον για βραχυπρόθεσμο κέρδος ή στα πλαίσια στρατηγικών οικονομικής αντιστάθμισης ομάδων περιουσιακών στοιχείων ή/και υποχρεώσεων ή καθαρών θέσεων, για τις οποίες δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος μπορεί επίσης, κατά την αρχική αναγνώριση, αμετάκλητα να προσδιορίσει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως επιμετρήσιμες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν ισχύουν συγκεκριμένα κριτήρια.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς ή έχουν προσδιοριστεί ως FVTPL αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, με εξαίρεση τις μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που έχουν προσδιοριστεί ως FVTPL που οφείλονται σε μεταβολές πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων. Ωστόσο, αν αυτός ο χειρισμός δημιουργεί ή διευρύνει μια λογιστική ανακολουθία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όλα τα κέρδη ή οι ζημιές αυτής της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των επιδράσεων από τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο, θα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν η σχετική υποχρέωση εξοφλείται, ακυρώνεται ή λήγει. Όταν η υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση του Ομίλου αντικαθίσταται από μια άλλη από τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο με ουσιωδώς διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται ουσιωδώς, μια τέτοια ανταλλαγή ή τροποποίηση αντιμετωπίζεται ως εξόφληση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας υποχρέωσης και η όποια διαφορά προκύπτει αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος θεωρεί ότι οι όροι είναι ουσιωδώς διαφορετικοί, όταν η προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ροών σύμφωνα με τους νέους όρους, συμπεριλαμβανομένων οποιονδήποτε αμοιβών που πληρώθηκαν καθαρών από αμοιβές που ελήφθησαν προεξοφλημένες χρησιμοποιώντας το αρχικό πραγματικό επιτόκιο, διαφέρει κατά τουλάχιστον 10% από την προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ροών που απομένουν από την αρχική χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Αν μια ανταλλαγή χρεωστικών τίτλων ή τροποποίηση όρων αντιμετωπιστεί λογιστικά ως εξόφληση, κάθε κόστος ή αμοιβή που πραγματοποιήθηκε αναγνωρίζεται ως μέρος του κέρδους ή της ζημίας επί της εξόφλησης. Αν η ανταλλαγή ή τροποποίηση δεν αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση, κάθε κόστος ή αμοιβή που πραγματοποιείται αναπροσαρμόζει τη λογιστική αξία της υποχρέωσης και αποσβένεται κατά την εναπομένουσα διάρκεια της τροποποιημένης υποχρέωσης.

Ομοίως, όταν ο Όμιλος επαναγοράζει οποιοδήποτε χρεωστικά μέσα που έχουν εκδοθεί από τον Όμιλο, λογιστικοποιεί αυτές τις συναλλαγές ως διαγραφή χρέους.

2.2.12 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων είναι η τιμή που θα λαμβανόταν κατά την πώληση ενός στοιχείου ενεργητικού ή κατά τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης, σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων, στην κύρια, ή, ελλείψει αυτής, στην πλέον συμφέρουσα αγορά όπου ο Όμιλος έχει πρόσβαση, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης σύμφωνα με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς. Η εύλογη αξία μιας υποχρέωσης αντανάκλα τον κίνδυνο μη εκπλήρωσης υποχρεώσεων.

Ο Όμιλος επιμετράει την εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου, χρησιμοποιώντας την επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε μία ενεργό αγορά για το χρηματοοικονομικό αυτό μέσο, όταν αυτή είναι διαθέσιμη. Μία αγορά θεωρείται ενεργός εάν οι συναλλαγές για το στοιχείο ενεργητικού ή την υποχρέωση λαμβάνουν χώρα με επαρκή συχνότητα και όγκο ώστε να παρέχονται συνεχώς

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

πληροφορίες τιμολόγησης. Όταν δεν υπάρχει διαθέσιμη επίσημη χρηματιστηριακή τιμή, σε μία ενεργό αγορά, τότε ο Όμιλος χρησιμοποιεί άλλες τεχνικές αποτίμησης που μεγιστοποιούν την χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η επιλεγμένη τεχνική αποτίμησης περιλαμβάνει όλους τους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη για την τιμολόγηση μία συναλλαγής.

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να χρησιμοποιεί μέσες τιμές αγοράς ως ένα πρακτικό μέσο επιμέτρησης της εύλογης αξίας εντός του περιθωρίου ζήτησης-προσφοράς.

Η βέλτιστη απόδειξη της εύλογης αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την αρχική αναγνώριση είναι συνήθως η τιμή συναλλαγής, δηλαδή η εύλογη αξία του τιμήματος που δόθηκε ή λήφθηκε, εκτός εάν ο Όμιλος θεωρεί ότι η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση διαφέρει από την τιμή συναλλαγής. Σε αυτή την περίπτωση, εφόσον η εύλογη αξία αποδεικνύεται από διαπραγματεύσιμη τιμή σε ενεργό αγορά για πανομοιότυπο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση (δηλ. τιμή Επιπέδου 1) ή βάσει τεχνικής αποτίμησης που χρησιμοποιεί μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς, η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας κατά την αρχική αναγνώριση και της τιμής συναλλαγής αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά. Στην περίπτωση κατά την οποία η εύλογη αξία αποδεικνύεται βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης που χρησιμοποιεί μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε το χρηματοοικονομικό μέσο αναγνωρίζεται αρχικά στην εύλογη αξία προσαρμοσμένη ώστε να αναβάλλει την αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και την τιμή συναλλαγής ('day one gain or loss'). Στη συνέχεια το αναβαλλόμενο κέρδος ή ζημιά αποσβένεται με κατάλληλο τρόπο κατά τη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου ή αναγνωρίζεται νωρίτερα εφόσον υπάρξει διαθέσιμη διαπραγματεύσιμη τιμή σε ενεργό αγορά ή παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς ή όταν το χρηματοοικονομικό μέσο πουληθεί.

Όλα τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις, των οποίων η εύλογη αξία επιμετρύεται ή γνωστοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις, κατηγοριοποιούνται εντός της ιεραρχίας εύλογης αξίας, με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που είναι σημαντικά για την συνολική επίτευξη της επιμέτρησης.

Για στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που επιμετρύονται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση, ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός της ιεραρχίας εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου εντός του οποίου η μεταφορά χρηματοοικονομικού μέσου πραγματοποιήθηκε.

2.2.13 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρύονται σε αποσβέσιμο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, συμπεριλαμβανομένων δανείων και τίτλων ομολογιών που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού, οι οποίες συστήθηκαν από τον Όμιλο, απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις, χρεωστικών τίτλων, καθώς και συμβολαίων χρηματοοικονομικής εγγύησης και δανειακών δεσμεύσεων. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αποτελούν μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών που αντανάκλα τη διαχρονική αξία του χρήματος. Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που εμπίπτουν στην πολιτική απομείωσης, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δώδεκα μηνών, που είναι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αδυναμίας πληρωμής που είναι πιθανό να συμβούν μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες. Στη συνέχεια, για τα χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά (SICR) από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια τους, η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά κατά την αναμενόμενη διάρκεια του μέσου. Εάν κατά την αρχική του αναγνώριση το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού πληροί τον ορισμό του αγορασθέντος ή κατά την αρχική αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού (POCI), η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις μεταβολές των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του στοιχείου ενεργητικού.

Οι προβλέψεις απομείωσης για τις εμπορικές απαιτήσεις από δραστηριότητες πλην χορηγήσεων επιμετρύονται πάντα στο ποσό που ισούται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής τους. Για όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία υπολογίζονται προβλέψεις απομείωσης, εφαρμόζεται η γενική προσέγγιση τριών σταδίων.

Κατά συνέπεια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται στην έκταση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου:

- **Στάδιο 1** – Όταν δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου χρηματοοικονομικού μέσου ή ομάδας χρηματοοικονομικών μέσων αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους, οι οποίες προκύπτουν από

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς και είναι ίσες με τις αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ροών καθ' όλη τη διάρκεια τους, λόγω πιθανών ζημιολογικών γεγονότων εντός των επόμενων 12 μηνών. Μη πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση, καθώς και αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού μετά από ουσιωδώς σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως από-αναγνώριση, ταξινομούνται αρχικώς στο Στάδιο 1.

- Στάδιο 2 – Όταν σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση, αλλά δε θεωρείται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης, περιλαμβάνεται στο Στάδιο 2. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.
- Στάδιο 3 – Στο παρόν Στάδιο περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται ότι έχουν υποστεί γεγονός αθέτησης. Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.
- POCI – Τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού είναι στοιχεία του ενεργητικού που κατά την αρχική τους αναγνώριση θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Δεν υπόκεινται σε κατάταξη ανά στάδιο και πάντοτε επιμετρούνται βάσει των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνεπώς, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που υπάρχει μεταγενέστερη μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Οποιαδήποτε θετική αλλαγή στις αναμενόμενες ταμειακές ροές αναγνωρίζεται ως αντιλογισμός απομείωσης (κέρδος) στην κατάσταση αποτελεσμάτων ακόμη και εάν το ύψος των νέων αναμενόμενων ταμειακών ροών ξεπερνούν τις εκτιμώμενες ταμειακές ροές της αρχικής αναγνώρισης. Στα POCI χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού εκτός από τα αγορασμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού απευθείας από την αγορά ή μέσω συνενώσεων εταιρειών, μπορούν να συμπεριληφθούν και χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται ως νέα στοιχεία του ενεργητικού μετά από μία ουσιωδώς σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως από-αναγνώριση (βλ. σημ. 2.2.9).

Ορισμός αθέτησης

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου αθέτησης, ο Όμιλος εφαρμόζει έναν ορισμό αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και με τον ορισμό αθέτησης για εποπτικούς σκοπούς όπως εφαρμόστηκε από τον Όμιλο από 1 Ιανουαρίου 2021 (βλ. σημείωση 5.2.1.2 (α)). Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται πιστωτικά απομειωμένο όταν έχουν συμβεί ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν αρνητική επίπτωση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές της εν λόγω έκθεσης:

1. Ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει σημαντική δυσκολία στην εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων.
2. Υπήρξε παραβίαση της σύμβασης, όπως αθέτηση ή καθυστέρηση πληρωμών για διάστημα μεγαλύτερο των 90 συνεχόμενων ημερών, για ποσά που υπερβαίνουν τα καθοριζόμενα επίπεδα σημαντικότητας.
3. Ο Όμιλος, για οικονομικούς ή συμβατικούς λόγους που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, έχει προχωρήσει σε διευκόλυνση ή διευκολύνσεις που ο Όμιλος δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση.
4. Υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε διαδικασία πτώχευσης ή άλλη χρηματοοικονομική αναδιοργάνωση.
5. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που ανήκουν στην κατηγορία POCI, η αγορά ή αναγνώριση τους με μεγάλη έκπτωση η οποία αντανάκλα το βαθμό των πραγματοποιηθεισών πιστωτικών ζημιών θεωρείται επιζήμιο γεγονός. Ο Όμιλος αξιολογεί το κριτήριο που σχετίζεται με τη μεγάλη έκπτωση ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη σε συγκεκριμένες αρχές, με σκοπό να συμπεριλάβει όλη την πληροφορία που θεωρείται λογική και υποστηρικτική ώστε να αποδώσει τις συνθήκες της αγοράς που υπήρχαν τη στιγμή της αξιολόγησης αυτής.

Για τους χρεωστικούς τίτλους, ο Όμιλος καθορίζει τον κίνδυνο αδυναμίας πληρωμής χρησιμοποιώντας μια βαθμίδα εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Ο Όμιλος, χαρακτηρίζει τους χρεωστικούς τίτλους ως πιστωτικά απομειωμένους εάν η εσωτερική διαβάθμιση του εκδότη/ αντισυμβαλλόμενου αντιστοιχεί στην διαβάθμιση «C» (βαθμίδα Moody's) ή η εξωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη/ αντισυμβαλλόμενου την ημερομηνία αναφοράς αντιστοιχεί σε διαβάθμιση «C» (βαθμίδα Moody's) και η εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση δεν είναι διαθέσιμη.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR) και κατανομή σε στάδια

Ο προσδιορισμός του εάν μια πρόβλεψη απομείωσης θα πρέπει να βασίζεται σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές διάρκειας 12 μηνών ή σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, των

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

δανειακών δεσμεύσεων και των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, εξαρτάται από το αν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR) από την αρχική τους αναγνώριση.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο ο κίνδυνος αθέτησης για την αναμενόμενη υπολειπόμενη διάρκεια του ανοίγματος έχει αυξηθεί σημαντικά έναντι του αναμενόμενου κινδύνου αθέτησης που υπολογίστηκε στο συγκεκριμένο χρονικό σημείο κατά την αρχική αναγνώριση.

Η αξιολόγηση για τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται χρησιμοποιώντας τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά κριτήρια που βασίζονται σε λογικές και βάσιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια, συμπεριλαμβανομένης μελλοντικής πληροφόρησης, μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και ιστορικών δεδομένων. Επιπλέον, ανεξάρτητα από το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου με βάση τα παραπάνω κριτήρια, ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού θεωρείται ότι έχει αυξηθεί σημαντικά όταν οι συμβατικές πληρωμές υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρησης.

Ως κύριο κριτήριο για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, συγκρίνεται η πιθανότητα αθέτησης (PD) κατά την υπολειπόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου σε κάθε ημερομηνία αναφοράς με την πιθανότητα αθέτησης (PD) που αναμενόταν για την υπολειπόμενη διάρκειά του στο συγκεκριμένο χρονικό σημείο κατά την αρχική του αναγνώριση.

Ο Όμιλος μπορεί επίσης να θεωρήσει ότι προκαλείται αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, όταν η πιθανότητα αθέτησης (PD) κατά την υπολειπόμενη διάρκεια σε κάθε ημερομηνία αναφοράς υπερβαίνει κάποιες προκαθορισμένες τιμές. Το κριτήριο αυτό μπορεί να εφαρμοστεί προκειμένου να ληφθούν υπόψη περιπτώσεις όπου η σύγκριση της σχετικής πιθανότητας αθέτησης δεν έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, ενώ η απόλυτη τιμή της πιθανότητας αθέτησης είναι σε επίπεδα που θεωρούνται υψηλά με βάση το αποδεκτό επίπεδο ανάληψης κινδύνου του Ομίλου.

Η εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση (σε επίπεδο δανειολήπτη), η οποία ενσωματώνει συγκεκριμένες πληροφορίες για τον δανειολήπτη, χρησιμοποιείται επίσης ως βάση για τον προσδιορισμό της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσον αφορά στα χρηματοδοτικά ανοίγματα του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου. Ειδικότερα, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις αλλαγές των εσωτερικών πιστοληπτικών διαβαθμίσεων βάσει συγκεκριμένων βαθμίδων. Επιπρόσθετα, η είσοδος στη λίστα παρακολούθησης (Watchlist) θεωρείται επίσης από τον Όμιλο ότι συνιστά αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Τα μοντέλα εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης ενσωματώνουν συγκεκριμένες πληροφορίες για τον δανειολήπτη αλλά και πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία σχετικά με τις προοπτικές του κλάδου στον οποίο ο δανειολήπτης δραστηριοποιείται.

Όσον αφορά τους χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από τον Όμιλο, η αξιολόγηση για τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη την απόδοση των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού (underlying pool), ενώ το επίπεδο των αναμενόμενων ταμειακών ροών αντιπαραβάλλεται με την λογιστική αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων. Επιπροσθέτως, η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου για τους χρεωστικούς τίτλους πραγματοποιείται σε ατομική βάση και βασίζεται στον αριθμό των βαθμίδων της εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχει υποβαθμιστεί ο χρεωστικός τίτλος από την ημερομηνία αρχικής του αναγνώρισης.

Τα μέτρα ρύθμισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όπως παρακολουθούνται από τον Όμιλο θεωρούνται κριτήρια αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και συνεπώς τα εν λόγω στοιχεία κατανέμονται στο Στάδιο 2 μετά τη ρύθμιση, εκτός εάν θεωρούνται ως πιστωτικά απομειωμένα ή η διαφορά της παρούσας αξίας των ταμειακών ροών πριν και μετά την ρύθμιση ξεπερνά το όριο του 1%, οπότε ταξινομούνται στο Στάδιο 3. Επιπλέον, ανεξάρτητα από το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου με βάση τα παραπάνω κριτήρια, ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού θεωρείται ότι έχει αυξηθεί σημαντικά όταν οι συμβατικές πληρωμές υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρησης.

Επιπλέον, η Διοίκηση μπορεί να εφαρμόζει προσωρινές συνολικές προσαρμογές όταν καθορίζει εάν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση σε ανοίγματα που έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου ώστε να αντικατοπτρίζουν μακροοικονομικούς ή άλλους παράγοντες που δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς από τα τρέχοντα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. Αυτοί οι παράγοντες μπορεί να εξαρτώνται από πληροφορίες όπως ο τύπος του ανοίγματος, οι συγκεκριμένες πληροφορίες του αντισυμβαλλομένου και τα χαρακτηριστικά του χρηματοοικονομικού μέσου, ενώ παράλληλα η εφαρμογή τους απαιτεί σημαντική κρίση.

Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το οποίο κατατάσσεται στο Στάδιο 2 λόγω της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, θα επαναταξινομηθεί στο Στάδιο 1, εφόσον δεν πληροί πλέον κανένα από τα κριτήρια του Σταδίου 2.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σε περίπτωση που έχουν εφαρμοστεί μέτρα ρύθμισης, ο Όμιλος χρησιμοποιεί μία δοκιμαστική περίοδο δύο ετών, προκειμένου να εκπληρωθούν οι προϋποθέσεις για να γίνει μεταφορά στο Στάδιο 1. Εάν στο τέλος της προαναφερθείσας δοκιμαστικής περιόδου, οι οφειλέτες έχουν πραγματοποιήσει συνολικές πληρωμές μεγαλύτερες ενός σημαντικού ποσού, δεν υπάρχουν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και τα δάνεια δεν είναι πιστωτικά απομειωμένα αλλά ούτε πληρείται κάποιο άλλο κριτήριο σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, τα δάνεια ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού μεταφέρεται από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2, όταν τα κριτήρια βάσει των οποίων χαρακτηρίστηκε ως πιστωτικά απομειωμένο, δεν ισχύουν πλέον και η σχετική περίοδος επιτήρησης του για τον επαναχαρακτηρισμό του ως μη απομειωμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, που κυμαίνεται μεταξύ τριών και δώδεκα μηνών, έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.

Κριτήρια για την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου

Η εκτίμηση της πρόβλεψης απομείωσης πραγματοποιείται είτε σε ατομική βάση είτε σε συλλογική για ομάδες παρόμοιων στοιχείων με ομοιογενή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος εφαρμόζει τις ίδιες αρχές για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε συλλογική ή ατομική βάση.

Ο Όμιλος κατηγοριοποιεί τα δανειακά ανοίγματά του με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, τόσο για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσο και για τη μέτρηση της πρόβλεψης για ζημιές από δάνεια σε συλλογική βάση. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν να αποτυπώσουν τις διαφορές στην πιθανότητα αθέτησης και τα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης.

Τα κοινά χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για την κατάτμηση των ανοιγμάτων περιλαμβάνουν διάφορα στοιχεία όπως: ο τύπος χρηματοοικονομικού μέσου, ο τύπος χαρτοφυλακίου, η κατηγορία του περιουσιακού στοιχείου, ο τύπος προϊόντος, ο κλάδος, η αρχική οντότητα, η διαβάθμιση πιστοληπτικής αξιολόγησης, η υπολειπόμενη διάρκεια έως τη λήξη, η γεωγραφική θέση του δανειολήπτη, η αξία εξασφαλίσεων του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, το καθεστώς ρύθμισης και οι ημέρες καθυστέρησης.

Ο Όμιλος προσδιορίζει τα μεμονωμένα σημαντικά ανοίγματα και πραγματοποιεί τη μέτρηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς βάσει των συγκεκριμένων ιδιαίτερων πληροφοριών του κάθε δανειολήπτη τόσο για τα χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής όσο και για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Η εν λόγω μέτρηση διενεργείται σε επίπεδο δανειολήπτη, συνεπώς τα κριτήρια ορίζονται σε αυτό το επίπεδο, ενώ λαμβάνονται υπόψη τόσο οι ποιοτικοί όσο και οι ποσοτικοί παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τις μελλοντικές εξελίξεις.

Για τα υπόλοιπα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής και δανείων σε επιχειρήσεις, η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά επιμετράται σε συλλογική βάση. Με την προσέγγιση αυτή ενσωματώνονται συγκεκριμένες πληροφορίες για τον δανειολήπτη, και ιστορικά δεδομένα ζημιών σε συλλογική βάση και μελλοντική πληροφόρηση. Για τους χρεωστικούς τίτλους καθώς και τίτλους ομολόγων που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από τον Όμιλο, η επιμέτρηση των ζημιών απομείωσης πραγματοποιείται σε ατομική βάση.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι μια αμερόληπτα καθορισμένη και σταθμισμένη βάσει πιθανοτήτων μέση εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών που αντανακλά την διαχρονική αξία του χρήματος, η οποία καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων. Ως πιστωτική ζημιά ορίζεται η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών που είναι απαιτητές από τον Όμιλο σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού στοιχείου και των ταμειακών ροών που ο Όμιλος προσδοκά ότι θα εισπράξει προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (EIR) του στοιχείου του ενεργητικού, ή με το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που χαρακτηρίστηκαν ως POCI. Για την επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο, ιστορικά δεδομένα, τρέχουσες συνθήκες καθώς και λογικές και βάσιμες προβλέψεις σχετικά με τις μελλοντικές συνθήκες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη. Για τις μη εκταμειωμένες δανειακές δεσμεύσεις, ως αναμενόμενη πιστωτική ζημιά ορίζεται η παρούσα αξία της διαφοράς μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών που οφείλονται εάν η δανειακή δέσμευση εκταμειούνταν και των ταμειακών ροών που ο Όμιλος αναμένει να εισπράξει, ενώ για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ως αναμενόμενη πιστωτική ζημιά ορίζεται η διαφορά μεταξύ των αναμενόμενων πληρωμών αποζημίωσης του κάτοχου του συμβολαίου και τυχόν ποσά που ο Όμιλος αναμένει να εισπράξει.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο Όμιλος εκτιμά τις αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ροών από όλες τις πιθανές πηγές λαμβάνοντας υπόψη τις εξασφαλίσεις, τις εγγυήσεις και άλλες πιστωτικές ενισχύσεις που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται διακριτά. Στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με εξασφαλίσεις, η εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών που σχετίζονται με την εξασφάλιση αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από την διαδικασία ρευστοποίησης μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων απόκτησης και εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν η ρευστοποίηση είναι πιθανή.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για τη διάρκεια της μέγιστης συμβατικής περιόδου κατά την οποία ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος προσδιορίζεται με βάση τους ουσιαστικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου, ή σε περίπτωση ανακυκλούμενων πιστώσεων λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η αναμενόμενη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και τις προγενέστερες πρακτικές του Ομίλου.

Απαιτήσεις από πελάτες, οι οποίες προκύπτουν από τις μη χρηματοδοτικές δραστηριότητες του Ομίλου, περιλαμβάνονται στα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και είναι κυρίως βραχυπρόθεσμες. Ως εκ τούτου, λαμβάνοντας υπόψη ότι τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα συνήθως δεν εμπεριέχουν σημαντικό σκέλος χρηματοδότησης, η πρόβλεψη για πιστωτική ζημιά επιμετράται σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια τους, σύμφωνα με την απλοποιημένη προσέγγιση.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

Το PD αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αθέτησης της υποχρέωσης που εκτιμάται με βάση τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες κατά την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη ώστε να λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών που ενδέχεται να επηρεάσουν τον κίνδυνο αθέτησης, σε δεδομένο χρονικό ορίζοντα.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί Point in Time (PiT) PDs για να εξαλείψει οποιαδήποτε υποκειμενικότητα προς τα ιστορικά δεδομένα, με στόχο να αντικατοπτρίζει την άποψη της διοίκησης για το μέλλον κατά την ημερομηνία αναφοράς, ενσωματώνοντας σχετικές μελλοντικές πληροφορίες συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων.

Δυο τύποι πιθανοτήτων αθέτησης (probability of default - PD) χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς:

- PD 12 μηνών που είναι η εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης που προκύπτει μέσα στους επόμενους 12 μήνες (ή για την υπολειπόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, εάν αυτή είναι μικρότερη από 12 μήνες). Χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου για το Στάδιο 1.
- PD καθ' όλη τη διάρκεια (lifetime PD) που είναι η εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης που προκύπτει κατά την υπολειπόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού. Χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Σταδίου 2, Σταδίου 3 και των αγορασθέντων ή κατά την αρχική αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (POCI).

Για τους χρεωστικούς τίτλους, οι πιθανότητες αθέτησης (probability of default - PD) λαμβάνονται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης που χρησιμοποιούν μεθοδολογίες αξιολόγησης κινδύνου, μεγιστοποιώντας τη χρήση αντικειμενικών μεταβλητών και δεδομένα αγοράς. Ο Όμιλος ορίζει εσωτερικά αναπτυγμένες πιστωτικές διαβαθμίσεις σε κάθε εκδότη/αντισυμβαλλόμενο βάσει αυτών των PDs. Στις περιπτώσεις αντισυμβαλλόμενων που δεν υπάρχει τέτοια διαθέσιμη πληροφορία, ο Όμιλος ορίζει PDs χρησιμοποιώντας εσωτερικά μοντέλα.

Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης (EAD) είναι μια εκτίμηση χρηματοδοτικού ανοίγματος σε μια μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες μεταβολές του ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκων και των αναμενόμενων εκταμειύσεων δανειακών δεσμεύσεων. Το EAD περιλαμβάνει τόσο τα ανοίγματα εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η εντός ισολογισμού έκθεση αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό που έχει αναληφθεί και είναι απαιτητό προς πληρωμή, το οποίο περιλαμβάνει το οφειλόμενο κεφάλαιο, τους δεδουλευμένους τόκους και τα ληξιπρόθεσμα ποσά. Η εκτός ισολογισμού έκθεση αντιπροσωπεύει την πίστωση που είναι διαθέσιμη προς ανάληψη, επιπροσθέτως της έκθεσης εντός ισολογισμού.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Επιπλέον, ο συντελεστής μετατροπής (CCF) χρησιμοποιείται για την μετατροπή των πιστωτικών γραμμών και άλλων εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε ποσά έκθεσης κατά την αθέτηση υποχρέωσης (EAD). Πρόκειται για μια παραδοχή η οποία προκύπτει μέσω μοντέλων και αντιπροσωπεύει το ποσοστό του μη αναληφθέντος ποσού που αναμένεται να ληφθεί πριν από την εκδήλωση ενός γεγονότος αθέτησης.

Επιπροσθέτως, το ποσοστό προπληρωμής (prepayment rate) είναι μια εκτίμηση πρόωρων αποπληρωμών ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος οι οποίες υπερβαίνουν τις συμβατικές αποπληρωμές βάσει του χρονοδιαγράμματος εξόφλησης, εκφράζεται δε ως ποσοστό επί του EAD σε κάθε περίοδο αναφοράς έχοντας ως αποτέλεσμα την μείωση του EAD.

Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) εκφράζει την έκταση της ζημιάς που ο Όμιλος αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που ο Όμιλος προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD), το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων. Ο Όμιλος διακρίνει τα δανειακά χαρτοφυλάκια του σε δύο μεγάλες κατηγορίες, δηλ. αυτά που καλύπτονται με εξασφαλίσεις και αυτά χωρίς εξασφαλίσεις. Ο Όμιλος εκτιμά τη ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) χρησιμοποιώντας ποσοστά αποκατάστασης (cure rate) που αντικατοπτρίζουν εισπράξεις μετρητών, εκτιμώμενες προσόδους από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, εκτιμήσεις για το χρόνο ρευστοποίησης, κόστος υλοποίησης, κλπ. Όπου οι συνιστώσες της ζημιάς δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD), εξαρτώνται από μακροοικονομικά δεδομένα, οι εξαρτήσεις αυτές αντανακλώνται ενσωματώνοντας πληροφορίες σχετικά με το μέλλον, όπως οι προβλεπόμενοι δείκτες τιμών στα αντίστοιχα μοντέλα. Η εκτίμηση των προαναφερθέντων συνιστωσών στο LGD αντικατοπτρίζει τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα που καλύπτουν μια εύλογη περίοδο, δηλ. έναν πλήρη οικονομικό κύκλο.

Για τα ομόλογα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου, η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) βασίζεται κυρίως σε ιστορικά δεδομένα τα οποία προκύπτουν από έρευνες οίκων αξιολόγησης αλλά επίσης μπορεί να καθοριστεί λαμβάνοντας υπόψη τις υπάρχουσες αναμενόμενες υποχρεώσεις του οφειλέτη καθώς και το μακροοικονομικό περιβάλλον.

Επιπροσθέτως, στη ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) λαμβάνονται υπόψη η προτεραιότητα του χρεωστικού τίτλου, τυχόν εξασφαλίσεις του οφειλέτη ή οποιαδήποτε άλλης μορφής κάλυψη.

Πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία (*forward looking information*)

Προκειμένου να γίνει η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για κάθε στάδιο και η εκτίμηση των σημαντικών αυξήσεων του πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών. Η εκτίμηση και η εφαρμογή πληροφοριών αναφορικά με το μέλλον απαιτεί σημαντική κρίση.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τρία μακροοικονομικά σενάρια (δηλαδή βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο) για να επιτύχει το στόχο της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά τρόπο που να αντικατοπτρίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Το βασικό σενάριο αντιπροσωπεύει το πιο πιθανό σενάριο και εναρμονίζεται με τις πληροφορίες που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για σκοπούς στρατηγικού σχεδιασμού και προϋπολογισμού.

Τα σενάρια αντικατοπτρίζονται στις παραμέτρους ρίσκου, και συγκεκριμένα στο PD 12 μηνών, στο PD καθ' όλη τη διάρκεια και στη ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD). Επομένως χρησιμοποιούνται 3 ζεύγη από κάθε μία από αυτές τις παραμέτρους, σύμφωνα με τα σενάρια που αναπτύσσονται.

Στη συνέχεια, ο Όμιλος προβαίνει στον υπολογισμό των σταθμίσεων για κάθε σενάριο, που αντιπροσωπεύουν την πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός σεναρίου. Αυτές οι σταθμίσεις εφαρμόζονται στα 3 ζεύγη υπολογισμού των παραμέτρων προκειμένου να παραχθεί ένα μοναδικό σενάριο με σταθμισμένες παραμέτρους κινδύνου, το οποίο στη συνέχεια χρησιμοποιείται τόσο στην αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσο και στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ενσωματώνει μελλοντικές μακροοικονομικές μεταβλητές, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμών αύξησης του ΑΕΠ, των δεικτών τιμών κατοικιών, των ποσοστών ανεργίας, των επιτοκίων, πληθωρισμού κλπ. Για να αντικατοπτριστούν οι σημαντικές μη γραμμικότητες στο μοντέλο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών όσο αφορά τα σημαντικά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αξιολογούνται σε ατομική βάση, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη σχετική πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία για συγκεκριμένες ομάδες δανειοληπτών κυρίως βάσει του επιχειρηματικού κλάδου όπου ανήκουν καθώς και άλλους παράγοντες πιστωτικού κινδύνου (εάν υπάρχουν).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τροποποιημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού

Στις περιπτώσεις που οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού έχουν τροποποιηθεί (για τα κριτήρια αποαναγνώρισης, βλέπε «Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην σημ. 2.2.9) και η τροποποίηση θεωρηθεί σημαντική, η ημερομηνία τροποποίησης θεωρείται ως η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, συμπεριλαμβανομένου και του προσδιορισμού του αν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Το τροποποιημένο περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται συνήθως σε Στάδιο 1 για σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Ωστόσο, σε ορισμένες περιπτώσεις, μετά από μια τροποποίηση που έχει ως αποτέλεσμα την αποαναγνώριση του αρχικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ενδέχεται να υπάρξουν ενδείξεις ότι το νέο χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού είναι πιστωτικά απομειωμένο κατά την αρχική του αναγνώριση και συνεπώς το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναγνωρίζεται ως αγορασμένο ή κατά την αρχική αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού (POCI).

Στις περιπτώσεις όπου οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού έχουν τροποποιηθεί και η τροποποίηση δεν θεωρείται σημαντική, ο Όμιλος υπολογίζει εκ νέου την λογιστική αξία προ απομείωσης του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζει τη διαφορά ως κέρδος ή ζημιά από τροποποίηση, η οποία περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και καθορίζει εάν ο πιστωτικός κίνδυνος του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, συγκρίνοντας τον κίνδυνο αθέτησης που υπήρχε κατά την αρχική αναγνώριση βάσει των αρχικών μη τροποποιημένων συμβατικών όρων και τον κίνδυνο αθέτησης που προέκυψε κατά την ημερομηνία αναφοράς, βάσει των τροποποιημένων συμβατικών όρων.

Παρουσίαση της πρόβλεψης απομείωσης

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, η πρόβλεψη απομείωσης μειώνει την λογιστική τους αξία στον ισολογισμό. Για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, η πρόβλεψη απομείωσης αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν μειώνει τη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων στον ισολογισμό. Για τα εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικά στοιχεία που προκύπτουν από δανειοδοτικές δραστηριότητες, η πρόβλεψη απομείωσης εμφανίζεται στις Λοιπές Υποχρεώσεις. Οι αντίστοιχες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των παραπάνω χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στη γραμμή «Ζημιές από απομείωση».

Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Όταν ο Όμιλος δεν έχει πια εύλογες προσδοκίες για ανάκτηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξ ολοκλήρου ή μερικώς, μειώνει άμεσα την λογιστική του αξία προ πρόβλεψης εξ ολοκλήρου ή μερικώς έναντι της πρόβλεψης απομείωσης του. Τα ποσά που έχουν διαγραφεί θεωρούνται από-αναγνωρισμένα. Υπόλοιπα τα οποία είχαν διαγραφεί και ανακτήθηκαν σε μεταγενέστερο στάδιο μειώνουν το ύψος της ζημιάς απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι διαγραφές των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού εξακολουθούν να υπόκεινται σε διαδικασίες ανάκτησης σύμφωνα με τις διαδικασίες ανάκτησης οφειλών του Ομίλου.

2.2.14 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων

(i) Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς

Τα χρεόγραφα που πωλούνται με βάση συμφωνίες επαναγοράς («repos») συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό του Ομίλου, δεδομένου ότι ο Όμιλος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά, ενώ η σχετική υποχρέωση ανάλογα με το αντισυμβαλλόμενο μέρος περιλαμβάνεται στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες, ή σε πελάτες και επιμετρύται στο αποσβέσιμο κόστος. Χρεόγραφα που αγοράστηκαν βάσει συμφωνιών επαναπώλησης («reverse repos») αναγνωρίζονται ως δάνεια και προκαταβολές σε άλλες τράπεζες ή πελάτες αναλόγως και επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής επαναγοράς στην περίπτωση των repos και η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης στην περίπτωση των reverse repos, αναγνωρίζεται ως τόκος κατά τη διάρκεια της περιόδου της συμφωνίας επαναγοράς ή επαναπώλησης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(ii) Δανεισμός και αγορά χρεογράφων

Χρεόγραφα που δανείζει ο Όμιλος σε τρίτους, έναντι προμήθειας, συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Χρεόγραφα που δανείζεται ο Όμιλος αναγνωρίζονται ως εμπορικές υποχρεώσεις (trading liabilities) όταν πωληθούν σε τρίτους και επιμετρώνται στην εύλογη αξία και οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά αποτίμησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

2.2.15 Μισθώσεις

Ο Όμιλος συμμετέχει σε μισθώσεις είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής. Κατά την έναρξης ισχύος μιας σύμβασης, ο Όμιλος αξιολογεί αν η σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση.

(i) Λογιστική για μισθώσεις όταν ο Όμιλος είναι ο μισθωτής

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

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις λοιπές υποχρεώσεις και τα δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού στα ενσώματα πάγια στοιχεία και στις επενδύσεις σε ακίνητα. Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις επιμετρώνται με βάση την παρούσα αξία των μελλοντικών πληρωτέων μισθωμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, τα οποία προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας ένα διαφορετικό επιτόκιο δανεισμού. Ο τόκος - έξοδο επί των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται στα καθαρά έσοδα από τόκους.

Η υποχρέωση από μισθώσεις επαναμετράται όταν υπάρχει αλλαγή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που προκύπτουν από μία μεταβολή σε ένα δείκτη ή επιτόκιο, μία αλλαγή στις εκτιμήσεις του Ομίλου για το ποσό που αναμένεται να είναι πληρωτέο με βάση μία εγγύηση υπολειμματικής αξίας ή εάν ο Όμιλος αλλάξει την εκτίμηση του σχετικά με την πιθανότητα εξάσκησης ενός δικαιώματος αγοράς, επέκτασης ή λήξης. Όταν η υποχρέωση από μισθώσεις επαναμετράται με αυτόν τον τρόπο, πραγματοποιείται μία αντίστοιχη προσαρμογή στη λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης του μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού ή αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων εάν η λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης του μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού έχει μηδενιστεί.

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

Όταν μια μίσθωση περιέχει δικαιώματα επέκτασης ή λήξης τα οποία ο Όμιλος θεωρεί κατ' ουσίαν βέβαιο ότι θα εξασκηθούν, τα αναμενόμενα μελλοντικά πληρωτέα μισθώματα ή το κόστος της πρόωρης λήξης περιλαμβάνονται στα πληρωτέα μισθώματα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της υποχρέωσης από μισθώσεις.

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να μην αναγνωρίζει δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεις για μισθώσεις στοιχείων ενεργητικού χαμηλής αξίας και βραχυπρόθεσμες μισθώσεις. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις πληρωμές μισθωμάτων που σχετίζονται με τέτοιες μισθώσεις ως έξοδο αναλογικά κατά τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου.

(ii) Λογιστική για μισθώσεις όταν ο Όμιλος είναι ο εκμισθωτής

Κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος μιας μίσθωσης, ο Όμιλος, ενεργώντας ως εκμισθωτής, ταξινομεί κάθε μίσθωσή του είτε ως λειτουργική μίσθωση είτε ως χρηματοδοτική μίσθωση με βάση το εάν η μίσθωση μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού. Σε αυτή την περίπτωση η μίσθωση αποτελεί χρηματοδοτική μίσθωση, ενώ εάν όχι τότε αποτελεί λειτουργική μίσθωση. Ως μέρος αυτής της αξιολόγησης, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη συγκεκριμένες ενδείξεις, όπως το εάν η μίσθωση καλύπτει το μεγαλύτερο μέρος της οικονομικής ζωής ενός στοιχείου ενεργητικού.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Κατά την ημερομηνία έναρξης, ο Όμιλος αποαναγνωρίζει τη λογιστική αξία των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση και αναγνωρίζει απαίτηση ποσού ίσου με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση καθώς και κέρδος ή ζημιά στην κατάσταση αποτελεσμάτων από την αποαναγνώριση του περιουσιακού στοιχείου και την αναγνώριση της καθαρής επένδυσης στη μίσθωση. Η καθαρή επένδυση στη μίσθωση υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων με παρόμοιο τρόπο όπως και για τον μισθωτή.

Μετά την ημερομηνία έναρξης, ο Όμιλος αναγνωρίζει χρηματοοικονομικό έσοδο κατά τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου βάσει μεθόδου που αντικατοπτρίζει μια σταθερή περιοδική απόδοση πάνω στην καθαρή επένδυση του εκμισθωτή στη μίσθωση. Ο Όμιλος αναγνωρίζει επίσης έσοδο από μεταβλητές καταβολές που δεν περιλαμβάνονταν στην καθαρή επένδυση. Μετά την έναρξη, η καθαρή επένδυση στη μίσθωση δεν επαναμετράται, εκτός αν η μίσθωση τροποποιηθεί ή η μισθωτική περίοδος μεταβληθεί.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος συνεχίζει να αναγνωρίζει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο και δεν αναγνωρίζει καθαρή επένδυση στη μίσθωση στον ισολογισμό ή αρχικό κέρδος (αν υπάρχει) στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα μισθώματα που καταβάλλονται από τους μισθωτές ως έσοδο αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης ή με οποιαδήποτε άλλη συστηματική βάση θεωρείται κατάλληλη. Επίσης, αναγνωρίζει ως έξοδα τις αρχικές δαπάνες που πραγματοποιούνται για την απόκτηση των εσόδων της μίσθωσης, συμπεριλαμβανομένων και των αποσβέσεων. Ο Όμιλος προσθέτει τις αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνεται για τη σύναψη λειτουργικής μίσθωσης στη λογιστική αξία του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζει τις εν λόγω δαπάνες ως έξοδα κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην ίδια βάση με τα έσοδα της μίσθωσης.

Υπομισθώσεις

Ο Όμιλος, ενεργώντας ως μισθωτής, ενδέχεται να συνάψει συμφωνίες υπομίσθωσης ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου προς ένα τρίτο μέρος, ενώ η αρχική μίσθωση παραμένει εν ισχύ. Ο Όμιλος ενεργεί τόσο ως μισθωτής όσο και ως εκμισθωτής του ίδιου περιουσιακού στοιχείου. Η υπομίσθωση αποτελεί διακριτή σύμβαση μίσθωσης, στην οποία ο ενδιαμέσος εκμισθωτής ταξινομεί την υπομίσθωση ως χρηματοδοτική μίσθωση ή λειτουργική μίσθωση ως εξής:

- αν η κύρια μίσθωση αποτελεί βραχυπρόθεσμη μίσθωση, η υπομίσθωση ταξινομείται ως λειτουργική μίσθωση, ή
- σε διαφορετική περίπτωση, η υπομίσθωση ταξινομείται με βάση το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού το οποίο προκύπτει από την κύρια μίσθωση και όχι με βάση το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο.

2.2.16 Ασφαλιστήρια και αντασφαλιστήρια συμβόλαια

Καθορισμός και ταξινόμηση ασφαλιστηρίων και αντασφαλιστηρίων συμβολαίων

Το ΔΠΧΑ 17 έχει εφαρμογή στα ασφαλιστήρια συμβόλαια, τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια και τα επενδυτικά συμβόλαια με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι συμβόλαια βάσει των οποίων ο Όμιλος αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από έναν ασφαλιζόμενο συμφωνώντας να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο στη περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο. Ο Όμιλος εκδίδει μόνο ασφαλιστήρια συμβόλαια (περιλαμβανομένων και συμβολαίων που συνδέονται με επενδυτικά ταμεία “unit-linked”). Κατά τη διεξαγωγή αυτής της αξιολόγησης, όλα τα ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από νόμους ή κανονισμούς, λαμβάνονται υπόψη ανά συμβόλαιο κατά την ημερομηνία έκδοσης του συμβολαίου.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ταξινομούνται ως συμβόλαια άμεσης συμμετοχής ή συμβόλαια χωρίς χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής. Τα συμβόλαια συνδεδεμένα με επενδυτικά ταμεία (unit-linked) που εκδίδονται από τον Όμιλο ταξινομούνται ως συμβόλαια άμεσης συμμετοχής. Τα εν λόγω συμβόλαια επιτρέπουν στους ασφαλιζόμενους να συμμετέχουν στις επενδυτικές αποδόσεις με τον Όμιλο, επιπρόσθετα από την αποζημίωση για τις ζημιές από τον ασφαλιστικό κίνδυνο. Τα συμβόλαια αυτά είναι κυρίως συμβόλαια που σχετίζονται με επενδυτικές υπηρεσίες, όπου η απόδοση των υποκείμενων στοιχείων μοιράζεται με τους ασφαλιζόμενους.

Ο Όμιλος κατέχει επίσης αντασφαλιστήρια συμβόλαια που μεταφέρουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο ή θεωρείται ότι μεταφέρουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο αφού μεταφέρουν στον αντασφαλιστή ουσιαστικά όλο τον ασφαλιστικό κίνδυνο που σχετίζεται με τα αντασφαλισμένα τμήματα των υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Τα εκδοθέντα ασφαλιστήρια ομαδοποιούνται σε επίπεδο χαρτοφυλακίων εφόσον υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους και διαχειρίζονται από κοινού. Επιπροσθέτως, τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται ομαδοποιούνται σε χαρτοφυλάκια λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του κινδύνου και το είδος της αντασφαλιστικής κάλυψης.

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος διαχωρίζει τα συμβόλαια με βάση το πότε εκδόθηκαν. Μια ομάδα σε ετήσια βάση συμπεριλαμβάνει συμβόλαια που εκδόθηκαν εντός 12 μηνών. Κάθε ομάδα σε ετήσια βάση διαχωρίζεται περαιτέρω σε τρεις ομάδες συμβολαίων: α) συμβόλαια που είναι επαχθή κατά την αρχική αναγνώριση, β) συμβόλαια τα οποία, κατά την αρχική αναγνώριση, δεν είναι ιδιαίτερα πιθανό να καταστούν επαχθή επακολούθως, και γ) τα υπολειπόμενα συμβόλαια σε ετήσια βάση.

Η σύνθεση των ομάδων που δημιουργήθηκαν κατά την αρχική αναγνώριση δεν επανεκτιμάται στη συνέχεια.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Αναγνώριση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις ομάδες εκδοθέντων ασφαλιστηρίων συμβολαίων την πρότερη των ακόλουθων ημερομηνιών: α) της έναρξης της περιόδου κάλυψης της ομάδας συμβολαίων, β) της ημερομηνίας κατά την οποία καθίσταται απαιτητή η πρώτη πληρωμή από έναν ασφαλιζόμενο της ομάδας, ή όταν ληφθεί η πρώτη πληρωμή εφόσον δεν υφίσταται ημερομηνία κατά την οποία καθίσταται απαιτητή η πληρωμή, ή γ) όταν ο Όμιλος καθορίσει ότι μια ομάδα συμβολαίων έχει καταστεί επαχθής.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μια ομάδα αντασφαλιστηρίων συμβολαίων που κατέχονται: α) εάν τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια παρέχουν ανάλογη κάλυψη, μετά την έναρξη της περιόδου κάλυψης της ομάδας ή την αρχική αναγνώριση οποιουδήποτε υποκείμενου συμβολαίου ή β) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, από την έναρξη της περιόδου κάλυψης του πρώτου συμβολαίου στην ομάδα.

Επιμέτρηση εκδοθέντων ασφαλιστηρίων συμβολαίων

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

Η υποχρέωση για την εναπομένουσα κάλυψη αντιπροσωπεύει την υποχρέωση του Ομίλου να διερευνήσει και να πληρώσει έγκυρες αξιώσεις βάσει υφιστάμενων συμβολαίων για ασφαλιστικά γεγονότα που δεν έχουν ακόμη συμβεί (δηλαδή την υποχρέωση που σχετίζεται με το τμήμα της περιόδου κάλυψης που δεν έχει λήξει).

Η υποχρέωση για επελθούσες απαιτήσεις περιλαμβάνει την υποχρέωση του Ομίλου να πληρώσει έγκυρες αποζημιώσεις για ασφαλιστικά συμβάντα που έχουν ήδη προκύψει, άλλα έξοδα ασφάλισης που προκύπτουν από προηγούμενες υπηρεσίες κάλυψης και την ευθύνη για ζημιές που έχουν προκύψει αλλά δεν έχουν ακόμη αναφερθεί. Περιλαμβάνει επίσης την υποχρέωση του Ομίλου να πληρώσει ποσά που ο Όμιλος υποχρεούται να καταβάλει στον αντισυμβαλλόμενο βάσει του συμβολαίου, συμπεριλαμβανομένης της εξόφλησης των επενδυτικών στοιχείων, όταν ένα συμβόλαιο αποαναγνωρίζεται.

Αρχική και μεταγενέστερη επιμέτρηση των συμβολαίων που επιμετρώνται σύμφωνα με τη μέθοδο GMM ή VFA

Σύμφωνα με το γενικό μοντέλο επιμέτρησης ("GMM") και την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής ("VFA"), ο Όμιλος επιμετρά μια ομάδα συμβολαίων κατά την αρχική αναγνώριση ως το άθροισμα των αναμενόμενων ταμειακών ροών εκπλήρωσης ("FCF") και του συμβατικού περιθωρίου υπηρεσιών ("CSM") που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στα συμβόλαια που σχετίζονται με υπηρεσίες που θα παρέχονται στο πλαίσιο αυτών. Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο GMM στα ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ζωής (εκτός από τα ομαδικά συμβόλαια κλάδου ζωής και τα άλλα συμβόλαια κλάδου ζωής με περίοδο κάλυψης ενός έτους ή λιγότερο), καθώς και στα αντασφαλιστήρια συμβόλαια με περίοδο κάλυψης άνω του ενός έτους, ενώ η μέθοδος VFA εφαρμόζεται στα ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ζωής του χαρτοφυλακίου που συνδέονται με ασφαλιστικά επενδυτικά ταμεία (unit-linked).

Οι ταμιακές ροές εκπλήρωσης περιλαμβάνουν αμερόληπτες και σταθμισμένες με βάση τις πιθανότητες εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, μια προσαρμογή που αντικατοπτρίζει τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με τις μελλοντικές ταμειακές ροές, στο βαθμό που οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, συν μια προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Ο Όμιλος εκτιμά τις μελλοντικές ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη μια σειρά σεναρίων που έχουν εμπορική ουσία και παρέχουν μια καλή αναπαράσταση των πιθανών αποτελεσμάτων, σύμφωνα με όλες τις βασικές πληροφορίες κατά την ημερομηνία αναφοράς, περιλαμβάνοντας ιστορικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τις τάσεις. Οι ταμειακές ροές από κάθε σενάριο σταθμίζονται βάσει πιθανοτήτων και προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας τρέχουσες παραδοχές. Ο Όμιλος εκτιμά ορισμένα FCF σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ή υψηλότερο και στη συνέχεια κατανέμει αυτές τις εκτιμήσεις σε ομάδες συμβολαίων.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος ενημερώνει τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης τόσο για την LIC όσο και για την LRC ώστε να αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες εκτιμήσεις των ποσών, του χρόνου και της αβεβαιότητας των μελλοντικών ταμειακών ροών, καθώς και τα προεξοφλητικά επιτόκια και άλλες χρηματοοικονομικές μεταβλητές.

Η προσαρμογή κινδύνου ("RA") για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων, που προσδιορίζεται χωριστά από τις άλλες εκτιμήσεις, είναι η αποζημίωση που απαιτείται για την ύπαρξη αβεβαιότητας σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών που προκύπτουν από μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Η προσαρμογή κινδύνου αντικατοπτρίζει επίσης τον βαθμό του οφέλους διαφοροποίησης που περιλαμβάνει ο Όμιλος κατά τον καθορισμό της αποζημίωσης που απαιτεί για την ανάληψη αυτού του κινδύνου καθώς και ευνοϊκά και δυσμενή αποτελέσματα, με τρόπο που να αντικατοπτρίζει το βαθμό αποστροφής του Ομίλου για κινδύνους.

Το CSM αποτελεί συστατικό της συνολικής λογιστικής αξίας μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αντιπροσωπεύει μη δεδουλευμένα κέρδη που θα αναγνωρίσει ο Όμιλος καθώς παρέχει υπηρεσίες ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης. Κατά την αρχική αναγνώριση μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων, εάν το σύνολο (α) των ταμειακών ροών

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

εκπλήρωσης, (β) τυχόν ταμειακές ροές που προέκυψαν κατά την ημερομηνία αυτή και (γ) οποιοδήποτε ποσό που προέκυψε από την αποαναγνώριση οποιωνδήποτε περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί για ταμειακές ροές που σχετίζονται με την ομάδα (συμπεριλαμβανομένων των περιουσιακών στοιχείων για την απόκτηση ασφαλιστικών ταμειακών ροών) είναι μια καθαρή εισροή, το CSM επιμετρείται ως το ίσο και αντίθετο ποσό της καθαρής εκροής, το οποίο δεν είχε ως αποτέλεσμα την δημιουργία κέρδους ή ζημίας κατά την αρχική αναγνώριση. Στην περίπτωση της καθαρής εκροής, τότε η ομάδα είναι επαχθής. Στην περίπτωση αυτή, η καθαρή εκροή αναγνωρίζεται αμέσως ως ζημία στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Δημιουργείται ένα στοιχείο ζημίας για να απεικονίσει το ποσό της καθαρής ταμειακής εκροής, το οποίο καθορίζει τα ποσά που παρουσιάζονται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως αναστροφές ζημιών σε επαχθή συμβόλαια και εξαιρούνται από τα ασφαλιστικά έσοδα.

Το CSM μιας ομάδας ασφαλιστήριων συμβολαίων αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για να αποτυπωθούν οι υπηρεσίες που παρέχονται κάθε έτος. Επιπροσθέτως, το ποσό του CSM στο τέλος της περιόδου αναφοράς προσαρμόζεται προκειμένου να αποτυπωθεί η επίδραση τυχόν νέων συμβολαίων που προστέθηκαν στην ομάδα, αλλαγές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία και το ποσό που αναγνωρίζεται ως ασφαλιστικά έσοδα λόγω της μεταφοράς υπηρεσιών στην περίοδο.

Για τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται, η απόσβεση του CSM αντανακλά το επίπεδο των υπηρεσιών που λαμβάνονται και εξαρτάται από τον αριθμό των υποκείμενων συμβολαίων σε ισχύ.

Οι προσαρμογές εμπειρίας που σχετίζονται με την τρέχουσα ή την προηγούμενη υπηρεσία αναγνωρίζονται στη κατάσταση αποτελεσμάτων ως μέρος των εξόδων ασφαλιστικών υπηρεσιών. Οι προσαρμογές εμπειρίας που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται στο LRC με προσαρμογή του CSM.

Επιμέτρηση των συμβάσεων στο πλαίσιο της μεθόδου PAA

Η Προσέγγιση Κατανομής Ασφαλιστρών (“PAA”) είναι ένα προαιρετικό απλοποιημένο μοντέλο μέτρησης στο ΔΠΧΑ 17 που είναι διαθέσιμο για ασφαλιστήρια συμβόλαια που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο PAA ουσιαστικά σε όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια γενικού κλάδου, σε ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ζωής, καθώς και σε ατομικά συμβόλαια κλάδου ζωής και αντασφαλιστήρια συμβόλαια με περίοδο κάλυψης ενός έτους ή λιγότερο. Η προκύπτουσα υποχρέωση για την εναπομένουσα κάλυψη (LRC), σύμφωνα με τη μέθοδο PAA, δεν προεξοφλείται για να αντικατοπτρίζει τη διαχρονική αξία του χρήματος και την επίπτωση του χρηματοοικονομικού κινδύνου εφόσον, κατά την αρχική αναγνώριση μιας ομάδας συμβολαίων, αναμένεται ότι το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ του κάθε παρεχόμενου μέρους των υπηρεσιών και της σχετικής ημερομηνίας πληρωμής των ασφαλιστρών δεν υπερβαίνει το ένα έτος.

Η λογιστική αξία της υποχρέωσης εναπομένουσας κάλυψης στο τέλος κάθε επακόλουθης περιόδου αναφοράς μιας ομάδας συμβολαίων που δεν είναι επαχθή θα αντιπροσωπεύει την λογιστική αξία κατά την έναρξη της περιόδου αναφοράς, συν τα ασφάλιστρα που εισπράχθηκαν κατά την περίοδο, μείον τις ταμειακές ροές κτήσης που πληρώθηκαν κατά την περίοδο, συν τυχόν ποσά που σχετίζονται με την απόσβεση των ταμειακών ροών κτήσης που αναγνωρίζονται ως δαπάνη κατά την περίοδο αναφοράς, μείον το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ασφαλιστικά έσοδα για υπηρεσίες που παρέχονται στην εν λόγω περίοδο.

Εφαρμόζοντας τη μέθοδο PAA, τα ασφαλιστικά έσοδα για την περίοδο αποτελούνται από το ποσό των αναμενόμενων εισπρακτέων ασφαλιστρών, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών της εμπειρίας των ασφαλιστρών που κατανέμονται στην περίοδο.

Επιμέτρηση των αντασφαλιστήριων συμβολαίων που κατέχονται

Εφαρμόζονται οι ίδιες λογιστικές πολιτικές όπως και για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται για την επιμέτρηση μιας ομάδας κατεχόμενων αντασφαλιστήριων συμβολαίων.

Ασφαλιστήρια συμβόλαια - τροποποίηση και αποαναγνώριση

Ο Όμιλος αποαναγνωρίζει τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όταν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που σχετίζονται με το συμβόλαιο έχουν εκλείψει (δηλ. έχουν απαλλαγεί, ακυρωθεί ή λήξει), ή το συμβόλαιο τροποποιείται κατά τρόπο ώστε η τροποποίηση να έχει ως αποτέλεσμα: α) το συμβόλαιο να μην εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, β) ένα διαφορετικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο λόγω διαχωρισμού στοιχείων από το κύριο συμβόλαιο, γ) ένα ουσιαστικώς διαφορετικό όριο συμβολαίου ή δ) το συμβόλαιο περιλαμβάνεται σε διαφορετική ομάδα συμβολαίων.

Κατά τη διαγραφή ενός συμβολαίου από μια ομάδα συμβολαίων οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης που κατανέμονται στον όμιλο προσαρμόζονται για να εξαλειφθούν εκείνες που σχετίζονται με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που δεν αναγνωρίζονται, το CSM της ομάδας προσαρμόζεται για τη μεταβολή στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης, εκτός εάν οι εν λόγω μεταβολές κατανέμονται

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

σε ένα στοιχείο ζημιάς, και ο αριθμός των μονάδων κάλυψης για τις αναμενόμενες εναπομένουσες υπηρεσίες προσαρμόζεται ώστε να αντικατοπτρίζει τις μονάδες κάλυψης που διαγράφονται από την ομάδα.

Όταν μια τροποποίηση δεν αντιμετωπίζεται ως διαγραφή, ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ποσά που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν για την τροποποίηση με το συμβόλαιο ως προσαρμογή της σχετικής υποχρέωσης για την υπόλοιπη κάλυψη.

Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών

Τα ασφαλιστικά έσοδα αντιπροσωπεύουν το τίμημα το οποίο αναμένεται να δικαιούται ο Όμιλος σε αντάλλαγμα για την παροχή κάλυψης και λοιπών υπηρεσιών που προκύπτουν από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων (εξαιρουμένων οποιωνδήποτε επενδυτικών στοιχείων). Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που επιμετρώνται με την Προσέγγιση Κατανομής Ασφαλιστρών ΡΑΑ, το ασφαλιστικό έσοδο βασίζεται στα αναμενόμενα ασφάλιστρα της περιόδου. Τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών περιλαμβάνουν τις επελευθέρωσες απαιτήσεις και άλλα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών που έχουν επέλθει (εξαιρουμένων οποιωνδήποτε επενδυτικών στοιχείων), τις ζημιές από ομάδες επαχθών συμβολαίων και την αναστροφή τέτοιου είδους ζημιών.

Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιλαμβάνουν τη μεταβολή στη λογιστική αξία μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων που προκύπτει λόγω της διαχρονικής αξίας του χρήματος, του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των μεταβολών τους. Για τα συμβόλαια που επιμετρώνται με την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής VFA, οι μεταβολές στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων αναγνωρίζονται στα χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

2.2.17 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο φόρο.

(i) Τρέχουσα φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος επί των κερδών υπολογίζεται με βάση την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία και τον φορολογικό συντελεστή που ισχύει κατά την ημερομηνία αναφοράς και αναγνωρίζεται ως έξοδο την περίοδο κατά την οποία προκύπτουν τα κέρδη.

(ii) Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται στο σύνολό του, με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method), επί των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων και της λογιστικής τους αξίας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρώνται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι κυριότερες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την απομείωση/αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές των δανείων, από τις φορολογικές ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+, από ζημιές πωλήσεων και οριστικών διαγραφών δανείων, από τις αποσβέσεις των πάγιων περιουσιακών στοιχείων, από τις αποτιμήσεις σε εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα, από συντάξεις και λοιπές παροχές αποχώρησης προς το προσωπικό, και από την αποτίμηση ορισμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται όταν αναμένεται ότι μελλοντικό φορολογητέο κέρδος θα είναι διαθέσιμο έναντι του οποίου οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Το λογιστικό υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και μειώνεται στον βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκή φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα ώστε να επιτρέψουν την ανάκτηση ολόκληρης ή μέρους της απαίτησης. Κάθε τέτοια μείωση αντιλογίζεται στο βαθμό που καθίσταται πιθανό ότι επαρκή φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις μη λογιστικοποιημένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη τα οποία θα επιτρέψουν την ανάκτηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος, που σχετίζεται με χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση και των μέσων αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων, αναγνωρίζεται επίσης στην κατάσταση συνολικών εσόδων, και μεταφέρεται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων μαζί με το αναβαλλόμενο κέρδος ή ζημιά.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού, όταν είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μπορούν να χρησιμοποιηθούν αυτές οι ζημιές.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει την προσωρινή υποχρεωτική εξαίρεση (απαλλαγή) από τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 12 και δεν αναγνωρίζει ή γνωστοποιεί πληροφόρηση σχετικά με τους αναβαλλόμενους φόρους που προκύπτουν από τους φόρους εισοδήματος του Δεύτερου Πυλώνα.

(iii) Αβέβαιες φορολογικές θέσεις

Ο Όμιλος προσδιορίζει κι αξιολογεί όλες τις σημαντικές φορολογικές του θέσεις, συμπεριλαμβανομένων κι αυτών που τυχόν ενέχουν υψηλό βαθμό αβεβαιότητας, για όλες τις φορολογικές χρήσεις που υπόκεινται σε αξιολόγηση (ή όταν η εκδίκαση της υπόθεσης βρίσκεται σε εξέλιξη) από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές. Κατά την εκτίμηση των φορολογικών θέσεων, τόσο στην Ελλάδα όσο και σε άλλες χώρες, ο Όμιλος αξιολογεί όλα τα αποδεικτικά στοιχεία (εγκύκλιοι του υπουργείου οικονομικών, μεμονωμένες δικαστικές αποφάσεις, φορολογική νομοθεσία, παλαιότερες διοικητικές πρακτικές, γνωμοδοτήσεις που άπτονται φορολογικών και νομικών θεμάτων, κλπ.) στο βαθμό που αυτά είναι κατάλληλα για τα δεδομένα και τις συνθήκες της υπό εξέταση συναλλαγής/υπόθεσης του Ομίλου.

Επιπροσθέτως, οι εκτιμήσεις σε ό,τι αφορά την αναγνώριση πρόβλεψης έναντι πιθανής δυσμενούς εξέλιξης των φορολογικών θέσεων, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Για φορολογικές υποθέσεις οι οποίες ενέχουν υψηλό βαθμό αβεβαιότητας, ο Όμιλος, για κάθε συναλλαγή ξεχωριστά, ή συνολικά ως ομάδα, ανάλογα με το ποια προσέγγιση εκτιμά καλύτερα το πιθανό αποτέλεσμα κάνοντας χρήση της μεθόδου της «αναμενόμενης αξίας» (σταθμισμένης βάσει πιθανοτήτων), σχηματίζει: (α) πρόβλεψη για εισπρακτέα φορολογική απαίτηση η οποία αφορά ποσό που έχει ήδη αναγνωριστεί και καταβληθεί ως φόρος εισοδήματος, αλλά η εκδίκαση του εκκρεμεί, ή (β) υποχρέωση για ποσά φόρων που αναμένεται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές. Ο Όμιλος παρουσιάζει στον ισολογισμό του όλα τα αβέβαια ποσά φόρου ως τρέχουσες ή αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ή απαιτήσεις.

Ο Όμιλος, κατά γενικό κανόνα, έχει επιλέξει να αποκτά για τις ελληνικές εταιρείες του Ομίλου ένα «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», το οποίο εκδίδεται αφού πραγματοποιηθεί ο φορολογικός έλεγχος από τον ίδιο τακτικό ελεγκτή ή την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό και τη σχετική φορολογική νομοθεσία, καθώς και για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις για τις εταιρείες του Ομίλου, παρατίθενται στη σημείωση 13.

2.2.18 Παροχές στο προσωπικό

(i) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Βραχυπρόθεσμες παροχές στους εργαζόμενους είναι αυτές που αναμένεται να εκκαθαριστούν στο σύνολό τους εντός δώδεκα μηνών μετά το τέλος της ετήσιας περιόδου αναφοράς κατά την οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν τις σχετικές υπηρεσίες και αναγνωρίζονται ως έξοδο κατά την διάρκεια που αυτές οι υπηρεσίες παρέχονται.

(ii) Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις

Ο Όμιλος παρέχει ορισμένα προγράμματα συνταξιοδότησης καθορισμένων εισφορών. Οι ετήσιες εισφορές που καταβάλλει ο Όμιλος επενδύονται και τοποθετούνται σε ειδικές κατηγορίες χρηματοοικονομικών προϊόντων. Οι υπάλληλοι, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του προγράμματος, συμμετέχουν στην απόδοση των ανωτέρω επενδύσεων. Οι εισφορές του Ομίλου αναγνωρίζονται ως έξοδο στη χρήση κατά την οποία καταβάλλονται.

(iii) Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία

Ο Όμιλος παρέχει μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών σε Ελλάδα και Βουλγαρία βάσει σχετικά παρεμφερών κανονιστικών πλαισίων. Σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία, ο Όμιλος σχηματίζει υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για υπαλλήλους που δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση, όταν αυτοί παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης. Η αποζημίωση αυτή βασίζεται α) στα έτη υπηρεσίας, ξεκινώντας από την ημερομηνία από την οποία η υπηρεσία του εργαζόμενου αρχικά οδηγεί σε παροχές, σύμφωνα με το πρόγραμμα και μέχρι την ημερομηνία όπου η περαιτέρω υπηρεσία δεν οδηγεί σε σημαντικά ποσά επιπλέον παροχής και β) τις απολαβές των υπαλλήλων κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με την απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔΔΠΧΑ) για το ΔΛΠ 19 που εκδόθηκε τον Μάιο 2021, η κατανομή της παροχής ενός προγράμματος παροχών εξόδου από την υπηρεσία, δεν θα αρχίζει από την ημερομηνία έναρξης απασχόλησης αλλά από την ημερομηνία κατά την οποία η υπηρεσία του εργαζόμενου οδηγεί για πρώτη φορά σε παροχές βάσει των όρων του προγράμματος μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία περαιτέρω υπηρεσία από τον εργαζόμενο θα οδηγεί σε μη σημαντικά ποσά πρόσθετων παροχών.

Επιπροσθέτως, ο Όμιλος προσφέρει παροχές εξόδου από την υπηρεσία κυρίως σε σχέση με τα προγράμματα εθελούσιας εξόδου τα οποία έχουν εφαρμοστεί είτε με εφάπαξ αποζημίωση είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι θα λαμβάνουν

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων. Το ποσό της υποχρέωσης για αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών εξόδου από την υπηρεσία σχηματίζεται βάσει αναλογιστικής μελέτης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με τις αντίστοιχες αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται κάθε χρόνο.

Η υποχρέωση της αποζημίωσης εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια ομολόγων υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης. Σε χώρες όπου τα δεδομένα της αγοράς για τέτοια ομόλογα δεν είναι επαρκή, χρησιμοποιούνται οι αποδόσεις κυβερνητικών ομολόγων. Το νόμισμα και οι όροι λήξης των ομολόγων που χρησιμοποιούνται είναι σύμφωνα με το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια της υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τον Όμιλο αναγνωρίζονται απευθείας στα λοιπά αποτελέσματα χρήσης την περίοδο που προκύπτουν και δεν μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους.

Ο τόκος έξοδο στην υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού και παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία, καθώς και το κόστος υπηρεσίας που αποτελείται από το τρέχων κόστος υπηρεσίας, το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών και τα κέρδη/ ζημιές διακανονισμού της υποχρέωσης, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία είναι πληρωτέες όταν η απασχόληση του εργαζομένου τερματίζεται από τον Όμιλο πριν από την κανονική ημερομηνία συνταξιοδότησης, όταν ένας εργαζόμενος δέχεται προσφορά παροχών σε αντάλλαγμα για τον οικειοθελή τερματισμό της απασχόλησής του (συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που δίνονται στο πλαίσιο των προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου του Ομίλου). Ο Όμιλος αναγνωρίζει παροχές εξόδου από την υπηρεσία το συντομότερο μεταξύ των παρακάτω ημερομηνιών: (α) όταν ο Όμιλος δεν έχει τη δυνατότητα να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και (β) όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει το κόστος μίας αναδιάρθρωσης που περιλαμβάνει την πληρωμή των παροχών εξόδου από την υπηρεσία. Ο αντιλογισμός της υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία που προκύπτει από υπάλληλους που περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα αδειών μεγάλης διάρκειας λογιστικοποιείται ως κέρδος από περικοπές το οποίο αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Σε περίπτωση που μία προσφορά γίνεται για να ενθαρρύνει την οικειοθελή αποχώρηση, οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία επιμετρώνται βάσει του αριθμού των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχτούν την προσφορά. Παροχές εξόδου από την υπηρεσία που καθίστανται καταβλητέες σε περισσότερο από 12 μήνες από το τέλος της περιόδου αναφοράς προεξοφλούνται σε παρούσα αξία.

(iv) Παροχές για συμμετοχή στα κέρδη (βασισμένες στην απόδοση των υπαλλήλων)

Η Διοίκηση του Ομίλου περιοδικά και κατά βούληση, ανταμείβει με μετρητά (bonus) τους υπαλλήλους με υψηλή απόδοση. Παροχές σε μετρητά (bonus), οι οποίες απαιτούν μόνο την έγκριση της Διοίκησης, αναγνωρίζονται ως δεδουλευμένα έξοδα προσωπικού. Η διανομή κερδών στους υπαλλήλους, για την οποία απαιτείται έγκριση της Γενικής Συνέλευσης, αναγνωρίζεται ως έξοδο κατά τη χρήση που εγκρίνεται από τους μετόχους του Ομίλου.

(v) Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Η Διοίκηση της απώτατης μητρικής εταιρείας του Ομίλου (Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.) ανταμείβει περιοδικά και κατά βούληση τους υπαλλήλους του Ομίλου με δωρεάν μετοχές και δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο. Οι παροχές αυτές λογιστικοποιούνται από τον Όμιλο ως παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους.

Οι παροχές σε μετοχές που δε συνδέονται με την απόδοση των υπαλλήλων, κατοχυρώνονται κατά την περίοδο στην οποία χορηγούνται. Οι παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους που συνδέονται με την επίτευξη ορισμένων στόχων και τη συμπλήρωση ορισμένου χρόνου υπηρεσίας, κατοχυρώνονται μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ανωτέρω προϋποθέσεις.

Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, αναγνωρίζεται ως έξοδο προσωπικού κατά την περίοδο κατοχύρωσης αυτών, με ισόποση πίστωση στα κεφάλαια, δηλαδή χωρίς επίπτωση στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου. Το τελικό ποσό που αναγνωρίζεται ως έξοδο βασίζεται στον αριθμό των παροχών που ικανοποιούν τις σχετικές προϋποθέσεις υπηρεσίας και απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά, κατά την ημερομηνία κατοχύρωσης.

Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά την ημερομηνία παραχώρησης προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας ένα προσαρμοσμένο μοντέλο αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης, το οποίο λαμβάνει υπόψη την τιμή εξάσκησης, τις ημερομηνίες εξάσκησης, τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης, την τιμή της μετοχής κατά την ημερομηνία

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

παραχώρησης και την αναμενόμενη διακύμανση της τιμής της υποκείμενης μετοχής, την αναμενόμενη μερισματική απόδοση και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου για τη διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης. Η αναμενόμενη διακύμανση επιμετράται κατά την ημερομηνία παραχώρησης των δικαιωμάτων προαίρεσης και βασίζεται στην ιστορική διακύμανση της τιμής της μετοχής.

Για τις παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους με προϋποθέσεις που δεν αφορούν την κατοχύρωση τους, η εύλογη αξία των παροχών σε συμμετοχικούς τίτλους κατά την ημερομηνία παραχώρησης αποτυπώνει και αυτές τις προϋποθέσεις και δεν υπάρχει προσαρμογή για τις διαφορές ανάμεσα στα αναμενόμενα και τα πραγματικά αποτελέσματα.

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης και την έκδοση νέων μετοχών, οι εισπράξεις μετά την αφαίρεση σχετικών εξόδων συναλλαγής, πιστώνονται στο μετοχικό κεφάλαιο (ονομαστική αξία) και στη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο της απώτατης μητρικής εταιρείας του Ομίλου.

2.2.19 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα γήπεδα και κτίρια που αποκτούνται από πλειστηριασμούς για ανάκτηση απομειωμένων δανείων, περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», εκτός αν δηλώνεται διαφορετικά. Τα εν λόγω αποκτηθέντα πάγια στοιχεία κατέχονται προσωρινά για πώληση και αναγνωρίζονται στο χαμηλότερο ποσό μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, η οποία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, στα συνήθη πλαίσια των εργασιών, μειωμένη με τα απαραίτητα κόσθη για την πραγματοποίηση της πώλησης.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο Όμιλος, στο πλαίσιο της λειτουργίας του, κάνει χρήση των περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται από πλειστηριασμούς, αυτά μπορεί να μεταφερθούν στα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια ή στις επενδύσεις σε ακίνητα, ως ενδείκνυται.

Τα κέρδη ή ζημιές από την πώληση αυτών των στοιχείων περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.20 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη του Ομίλου περιλαμβάνουν:

- (α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στον Όμιλο και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,
- (β) την οικονομική οντότητα που ασκεί σημαντική επιρροή στον Όμιλο και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται από αυτήν την οικονομική οντότητα,
- (γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,
- (δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου
- (ε) τις συνδεδεμένες εταιρείες, και
- (ζ) προγράμματα παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία που έχουν συσταθεί προς όφελος των εργαζομένων του Ομίλου.

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους.

2.2.21 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει μια υπάρχουσα νομική ή τεκμηριωμένη υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, ο διακανονισμός της οποίας και το ποσό αυτής μπορούν να εκτιμηθούν με αξιοπιστία και απαιτεί την εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικό όφελος.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη αποτελεί την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται, για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες που αφορούν το ποσό μιας τέτοιας δαπάνης. Όταν η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών δαπανών που αναμένεται να απαιτηθούν για την τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και αναπροσαρμόζονται προκειμένου να αντιπροσωπεύουν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση. Αν μεταγενέστερα δεν είναι πλέον πιθανό ότι για να διακανονιστεί η δέσμευση θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη, τότε η πρόβλεψη αντिलογίζεται.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Δεν αναγνωρίζεται πρόβλεψη και γνωστοποιείται μια ενδεχόμενη υποχρέωση στις περιπτώσεις που δεν είναι πιθανό να απαιτηθεί μια εκροή πόρων ώστε να γίνει ο διακανονισμός της υποχρέωσης, όταν το ποσό της υποχρέωσης δεν μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα ή στις περιπτώσεις τις οποίες η υποχρέωση θεωρείται πιθανή και έγκειται στην εκδήλωση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων.

2.2.22 Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

Ο επιχειρηματικός τομέας είναι ένα ξεχωριστό τμήμα του Ομίλου που δραστηριοποιείται στην παροχή προϊόντων ή υπηρεσιών, οι οποίες μπορεί να αποφέρουν έσοδα και να δημιουργήσουν έξοδα, εντός ενός συγκεκριμένου οικονομικού περιβάλλοντος. Οι επιχειρηματικοί τομείς καθορίζονται βάσει των εσωτερικών αναφορών σχετικά με τα λειτουργικά αποτελέσματα των τμημάτων του Ομίλου, που επιβλέπει ο επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων και χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσής τους. Επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων είναι η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού, η οποία είναι υπεύθυνη για την λήψη στρατηγικών αποφάσεων. Τα έσοδα, έξοδα και η απόδοση ανά τομέα περιλαμβάνουν και μεταφορές μεταξύ τομέων δραστηριοτήτων. Αυτές οι μεταφορές λογίζονται σε ανταγωνιστικές τιμές, οι οποίες είναι συναφείς με τις χρεώσεις σε μη συνδεδεμένους πελάτες για την παροχή παρόμοιων υπηρεσιών.

2.2.23 Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές και προνομιούχες μετοχές καταχωρούνται ως ίδια κεφάλαια. Τα έξοδα έκδοσης κοινών μετοχών ή δικαιωμάτων, μετά από φόρους, αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια αφαιρετικά του προϊόντος έκδοσης.

Η διανομή μερισμάτων αναγνωρίζεται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου, όταν εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων και ληφθούν οι απαραίτητες εποπτικές εγκρίσεις, όπου απαιτούνται. Τυχόν προμερίσματα αναγνωρίζονται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου όταν εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι ενδοεταιρικές μη-ταμειακές διανομές που αποτελούν συναλλαγές μεταξύ οικονομικών οντοτήτων υπό κοινό έλεγχο, καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου με βάση τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού που διανεμήθηκαν.

Όταν εταιρείες του Ομίλου αγοράζουν μετοχές της Εταιρείας (ίδιες μετοχές) το ποσό που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των άμεσα σχετιζόμενων εξόδων (μετά την αφαίρεση φόρου), αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια μέχρι την ακύρωση, επανέκδοση ή πώληση των μετοχών. Όταν οι ίδιες μετοχές πωλούνται ή επανεκδίδονται σε μεταγενέστερο στάδιο, οποιοδήποτε ποσό εισπραχθεί περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια.

2.2.24 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δεσμεύσεις για την παροχή πίστωσης

Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αποτελούν συμβόλαια, με τα οποία ο εκδότης δεσμεύεται να αποζημιώσει τον κάτοχο του συμβολαίου για τη ζημιά που αυτός υφίσταται, σε περίπτωση που κάποιος καθορισμένος οφειλέτης αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους όρους ενός χρεωστικού χρηματοπιστωτικού μέσου. Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που δίδονται από τον Όμιλο σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και άλλους φορείς για λογαριασμό πελατών για τη εξασφάλιση δανείων, υπεραναλήψεων και άλλων τραπεζικών πιστοδοτήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία, που είναι το ποσό που εισπράχθηκε. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις επιμετρώνται στην υψηλότερη αξία μεταξύ του ποσού της πρόβλεψης απομείωσης λόγω αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και της αξίας που αναγνωρίστηκε αρχικά, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις της προμήθειας που προέκυψε, οπου υφίσταται.

Οι αγορασθείσες από τον Όμιλο χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων του εγγυώμενου χρηματοοικονομικού μέσου δεν λογιστικοποιούνται ξεχωριστά και οι ταμειακές ροές από την εγγύηση λαμβάνονται υπόψη κατά την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του εγγυώμενου χρηματοοικονομικού μέσου, ενώ τυχόν προμήθειες και κόστη συναλλαγής που προκύπτουν για την απόκτηση της χρηματοοικονομικής εγγύησης θεωρούνται μέρος του πραγματικού επιτοκίου του εγγυώμενου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

Αντιθέτως, οι αγορασθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που δεν θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων των εγγυώμενων χρηματοοικονομικών μέσων λογιστικοποιούνται ξεχωριστά, όπου αναγνωρίζεται ένα δικαίωμα αποζημίωσης το οποίο περιλαμβάνεται στα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού όταν θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι ο Όμιλος θα αποζημιωθεί για τις πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημιές, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της εγγύησης. Οι μεταβολές στη λογιστική αξία του προαναφερθέντος δικαιώματος αποζημίωσης που προκύπτει από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες χρησιμοποιούνται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου δανειακών ανοιγμάτων που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, αναγνωρίζονται στις «Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους» στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Δεσμεύσεις για την παροχή πίστωσης

Οι δεσμεύσεις αποτελούν ανοίγματα εκτός ισολογισμού, με τα οποία ο Όμιλος δεσμεύεται, κατά τη διάρκεια της σύμβασης, να χορηγήσει ένα δάνειο με προκαθορισμένους όρους στον πελάτη. Τέτοιες συμβατικές δεσμεύσεις αντιπροσωπεύουν δεσμεύσεις για παροχή πίστωσης και πιστωτικών επιστολών και αποτελούν μέρος των συνήθων δανειακών δραστηριοτήτων του Ομίλου, για τις οποίες αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Η πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δεσμεύσεις) περιλαμβάνεται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

2.2.25 Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση όταν η λογιστική τους αξία θα ανακτηθεί μέσω μίας συναλλαγής πώλησης αντί μέσω συνεχούς χρήσης. Ένα μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού ταξινομείται ως κατεχόμενο προς πώληση, όταν είναι διαθέσιμο προς άμεση πώληση στην παρούσα κατάστασή του, υπόκειται σε όρους συνήθεις για πωλήσεις τέτοιων στοιχείων ενεργητικού και η πώληση θεωρείται πολύ πιθανή. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η διοίκηση έχει δεσμευτεί να πραγματοποιήσει την πώληση και ενεργώς προωθεί την πώληση του περιουσιακού στοιχείου σε μία τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία. Η πώληση επιπλέον αναμένεται να πληροί τις προϋποθέσεις αναγνώρισης ως ολοκληρωμένη πώληση εντός ενός έτους από την ημερομηνία της ταξινόμησης. Πριν από την ταξινόμησή τους ως κατεχόμενα προς πώληση, αυτά τα στοιχεία ενεργητικού ή οι ομάδες στοιχείων ενεργητικού προς πώληση αποτιμώνται εκ νέου σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πρότυπο.

Τα στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση κατόπιν αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων πωλήσεως. Η ζημία η οποία προκύπτει από την ανωτέρω επιμέτρηση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα και μπορεί να αντλιογιστεί μελλοντικά. Όταν η ζημία αφορά ομάδα στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, αυτή κατανέμεται στα επιμέρους στοιχεία της ομάδας. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που δεν εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων αποτίμησης του ΔΠΧΑ 5 «Μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες», όπως τα χρηματοοικονομικά μέσα και τα επενδυτικά ακίνητα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, συνεχίζουν να επιμετρώνται σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές πολιτικές του Ομίλου, παρά την ταξινόμησή τους ως κατεχόμενα προς πώληση.

Ο Όμιλος παρουσιάζει τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες σε ξεχωριστή γραμμή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων εάν μία εταιρεία του Ομίλου ή ένα τμήμα μίας εταιρείας του Ομίλου έχει πωληθεί ή έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενο προς πώληση και:

- (α) Αντιπροσωπεύει μία ξεχωριστή σημαντική δραστηριότητα ή γεωγραφική περιοχή λειτουργίας,
- (β) Είναι μέρος ενός μοναδικού σχεδίου πώλησης μίας ξεχωριστής σημαντικής δραστηριότητας ή γεωγραφικής περιοχής λειτουργίας, ή
- (γ) Αποτελεί μία θυγατρική η οποία αποκτήθηκε αποκλειστικά με σκοπό την μεταπώλησή της.

Τα κέρδη ή ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες περιλαμβάνουν τα κέρδη ή ζημιές προ φόρων από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, τα κέρδη ή ζημιές προ φόρων λόγω πώλησης των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων ή λόγω επιμέτρησης αυτών στην εύλογη αξία, αφαιρουμένων των εξόδων της πώλησης και το φόρο των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων. Οι ενδοεταιρικές συναλλαγές μεταξύ συνεχιζόμενων και μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων παρουσιάζονται σε μικτή βάση στη κατάσταση αποτελεσμάτων. Κατά την ταξινόμηση, μιας εταιρείας του Ομίλου ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, ο Όμιλος αναμορφώνει τα στοιχεία των προηγούμενων περιόδων στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.26 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, περιλαμβάνουν στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος όπως μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου όπως άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης, με αρχικές ημερομηνίες λήξης τριών ή λιγότερων μηνών.

2.2.27 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη διασφάλιση ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και ο Όμιλος θα συμμορφωθεί με τις προϋποθέσεις που απαιτούνται. Οι επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε συστηματική βάση ώστε να εναρμονίζονται με τη μέθοδο που ο Όμιλος αναγνωρίζει τα έξοδα τα οποία οι επιχορηγήσεις πρόκειται

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

να αποζημιώσουν. Σε περίπτωση μεταγενέστερων αλλαγών στις προσδοκίες του Ομίλου για την εκπλήρωση των προϋποθέσεων των κρατικών επιχορηγήσεων, η επίπτωση αυτών των αλλαγών αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.28 Δραστηριότητες εμπιστευματοδόχου

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής, εταιρικής διαχείρισης, διαχείρισης επενδύσεων, καθώς και παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε τρίτους, που έχουν ως αποτέλεσμα την διακράτηση ή την επένδυση στοιχείων ενεργητικού για λογαριασμό πελατών του. Τα περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται υπό την ιδιότητα ως εμπιστευματοδόχου δεν αποτελούν περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Επιπλέον, ο Όμιλος δεν εγγυάται για τις επενδύσεις αυτές και συνεπώς δεν είναι εκτεθειμένος σε οποιονδήποτε πιστωτικό κίνδυνο σε σχέση με αυτές.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, των εσόδων και εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις, κατά τη διάρκεια του επόμενου οικονομικού έτους και τις γνωστοποιήσεις που τις συνοδεύουν. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στις παρούσες συνθήκες, σε ιστορικά στοιχεία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα, οι οποίες, με βάση τις παρούσες συνθήκες, θεωρούνται λογικές. Κάθε αναθεώρηση των εκτιμήσεων, αναγνωρίζεται μελλοντικώς. Οι κυριότεροι τομείς για τους οποίους ο Όμιλος προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών του αρχών αναλύονται παρακάτω:

3.1 Ζημίες απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι οικονομίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος αναμένεται να συνεχίσουν να αναπτύσσονται παρά τις προκλήσεις που επικρατούν στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον. Το 2024, συνεχίστηκαν οι σταθερές επιδόσεις της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, όπως αποδεικνύεται από το επίπεδο των δεικτών ποιότητας πιστοδοτήσεων, όσον αφορά τον δείκτη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) και την κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) (σημ. 2).

Σχετικά με τις εξελίξεις των μακροοικονομικών τάσεων και του γεωπολιτικού πεδίου, ο Όμιλος παρακολουθεί στενά όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια, ώστε να αναθεωρήσει, εάν κριθεί αναγκαίο, τις εκτιμήσεις και παραδοχές που εφαρμόζονται στην αξιολόγηση των ζημιών απομείωσης.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί από τη Διοίκηση να ασκήσει σημαντική κρίση, και συγκεκριμένα στην εκτίμηση του ποσού και του χρονοδιαγράμματος των μελλοντικών ταμειακών ροών καθώς και στην αξία των εξασφαλίσεων κατά τον προσδιορισμό των ζημιών απομείωσης και στην εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Αυτές οι εκτιμήσεις προσδιορίζονται από πλήθος παραγόντων, μεταβολές στους οποίους μπορεί να οδηγήσουν σε σημαντικές αλλαγές στο χρονοδιάγραμμα και στο ποσό της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικές ζημιές που πρέπει να αναγνωρισθεί.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Ομίλου είναι αποτέλεσμα σύνθετων μοντέλων με μια σειρά υποκείμενων υποθέσεων σχετικά με την επιλογή μεταβλητών δεδομένων και τις αλληλεξαρτήσεις τους. Επιπλέον, ενδέχεται να απαιτούνται προσαρμογές από τη Διοίκηση (management overlays) για να αποτυπώσουν νέες εξελίξεις και διαθέσιμες πληροφορίες, οι οποίες δεν αντικατοπτρίζονται ακόμη στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς μέσω των μοντέλων κινδύνου.

Τα στοιχεία των μοντέλων εκτίμησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που αντιπροσωπεύουν σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις, περιλαμβάνουν:

Καθορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου

Το ΔΠΧΑ 9 δεν περιλαμβάνει ορισμό του τι συνιστά σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR). Η αξιολόγηση του κατά πόσο ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση πραγματοποιείται σε κάθε περίοδο αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη κατά κύριο λόγο τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης κατά την εναπομένουσα διάρκεια του χρηματοπιστωτικού μέσου. Ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο έχει πραγματοποιηθεί μια σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση βασιζόμενος σε ποιοτικές και ποσοτικές, εύλογες και βάσιμες πληροφορίες για τις μελλοντικές συνθήκες που απαιτούν την άσκηση σημαντικής κρίσης από τη Διοίκηση (σημ. 2.2.13).

Δάνεια λιανικής τραπεζικής

Σχετικά με τα ανοίγματα σε δάνεια λιανικής τραπεζικής, το βασικό κριτήριο είναι η αλλαγή της πιθανότητας αθέτησης (PD) κατά την συνολική υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου πάνω από τα όρια που έχουν οριστεί. Ο καθορισμός των συγκεκριμένων ορίων

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

διαφέρει ανά χαρτοφυλάκιο, έτος αρχικής αναγνώρισης, τύπο προϊόντος καθώς και ύψος της πιθανότητας αθέτησης κατά την αρχική αναγνώριση του δανείου.

Σύμφωνα με τον παραπάνω διαχωρισμό, την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, για τα δάνεια λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, το ανώτερο όριο σχετικά με την πιθανότητα αθέτησης (PD) κατά την υπολειπόμενη διάρκεια των δανείων, η υπέρβαση των οποίων συνιστά και ταξινόμηση του δανείου σε Στάδιο 2, αναλύονται παρακάτω.

Δάνεια λιανικής τραπεζικής	31 Δεκεμβρίου	31 Δεκεμβρίου
	2024	2023
	Ανώτατο όριο SICR	
Στεγαστικά δάνεια	170%	170%
Ενοποιησεις δανειακών υποχρεώσεων	80%	80%
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις	130%	130%
Καταναλωτικά δάνεια	100%	100%

Επιχειρηματικά δάνεια

Για ανοίγματα επιχειρηματικών δανείων, οι καμπύλες πιθανοτήτων αθέτησης (PD) κατά την αρχική αναγνώριση και την υπολειπομένη διάρκεια των δανείων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς αντιστοιχίζονται σε κατηγορίες πιστοληπτικής διαβάθμισης. Ακολούθως, τα σχετικά όρια SICR βασίζονται στην σύγκριση των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων κατά την αρχική αναγνώριση και κατά την ημερομηνία αναφοράς, ενώ υποβαθμίσεις στην κατηγορία διαβάθμισης, αντιπροσωπεύουν αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης κατά την συνολική υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου. Τα ανοίγματα των επιχειρηματικών δανείων, όπως και τα ανοίγματα δανείων λιανικής τραπεζικής, κατηγοριοποιούνται με βάση την κατηγορία του περιουσιακού στοιχείου, τον τύπο δανείου και την πιστοληπτική διαβάθμιση κατά την αρχική αναγνώριση. Επιπλέον, για ομόλογα τιτλοποιήσεων που εκδίδονται από οντότητες ειδικού σκοπού που έχουν συσταθεί από τον Όμιλο, η αξιολόγηση SICR πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη την απόδοση των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, για το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών δανείων στην Ελλάδα, τα όρια επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης, η υπέρβαση των οποίων συνιστά και ταξινόμηση του δανείου σε Στάδιο 2 ανά κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης, παρουσιάζονται παρακάτω. Επιπροσθέτως, οποιαδήποτε υποβάθμιση σε κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης 6 ή υψηλότερου κινδύνου (7, 8 ή 9), θεωρείται ως γεγονός SICR σε όλα τα χαρτοφυλάκια των επιχειρηματικών δανείων.

Κατηγορίες εσωτερικής αξιολόγησης των επιχειρηματικών δανείων	Ελάχιστο εύρος ορίων SICR
---	---------------------------

1	Πέντε βαθμίδες
2	Τέσσερις βαθμίδες
3	Τρεις βαθμίδες
4	Δύο βαθμίδες
5-8	Μία βαθμίδα

Προσδιορισμός των σεναρίων, των σταθμίσεων κάθε σεναρίου και των μακροοικονομικών παραγόντων

Για να επιτευχθεί ο στόχος της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ο Όμιλος αξιολογεί μια σειρά πιθανών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, εφαρμόζοντας τρία μακροοικονομικά σενάρια, δηλαδή βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο, με τρόπο που εξασφαλίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Οι συντελεστές στάθμισης των προαναφερθέντων σεναρίων που εφαρμόζονται από την Τράπεζα, αναθεωρήθηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2024 με σκοπό να ενσωματώσουν κατάλληλα την άποψη της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες ως προς τους μακροοικονομικούς παράγοντες, παράγοντες σχετικούς με την αγορά και λοιπούς παράγοντες όπως ενσωματώνονται σε καθένα από τα τρία σενάρια. Ειδικότερα, οι συντελεστές στάθμισης σεναρίων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 για το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Ελλάδας, αναθεωρήθηκαν ως εξής: δυσμενές σενάριο: 30%- βασικό σενάριο: 50%- αισιόδοξο σενάριο: 20% (31 Δεκεμβρίου 2023: 25%-50%-25%). Η ανωτέρω αναθεώρηση δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες. Οι συντελεστές στάθμισης μεταξύ των σεναρίων στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 9 όπως εφαρμόζονται από τις θυγατρικές του Ομίλου προσεγγίζουν αυτούς που εφαρμόζει η Τράπεζα με εξαίρεση την Eurobank Bulgaria AD που εφάρμοσε τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης: δυσμενές

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

σενάριο: 30% - βασικό σενάριο: 40% - αισιόδοξο σενάριο: 30% λαμβάνοντας υπόψη μακροοικονομικούς, αγοραίους και άλλους εγχώριους παράγοντες.

Το βασικό σενάριο για τα ελληνικά δανειακά χαρτοφυλάκια έχει υποθέσει τη μη ύπαρξη κλιμάκωσης των ανοιχτών πολεμικών μετώπων, καμία αλλαγή στις κυρώσεις της ΕΕ κατά της Ρωσίας, συνέχιση της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και των μέτρων δημοσιονομικής στήριξης της ελληνικής κυβέρνησης. Ο βασικός πληθωρισμός για την Ελλάδα θεωρήθηκε ότι θα αποκλιμακωθεί υποδηλώνοντας μια μέτρια πορεία οικονομικής ανάπτυξης, η αύξηση της απασχόλησης θεωρήθηκε ότι θα συμβάλει στη μείωση της ανεργίας δεδομένων των περιορισμών παραγωγικής ικανότητας που προέρχονται από δημογραφικούς παράγοντες, οι τιμές των ακινήτων σημείωσαν σημάδια επιβράδυνσης για το 2024 και το 2025 σε σύγκριση με το 2023 αλλά διατήρησαν το θετικό πρόσημο και ο ρυθμός πληθωρισμού προβλέφθηκε να μειωθεί ως αποτέλεσμα των δράσεων νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Επιπροσθέτως, οι βραχυπρόθεσμες προοπτικές της ελληνικής οικονομίας υποστηρίχθηκαν από: (α) την αναμενόμενη ισχυρή τουριστική περίοδο, (β) τα κεφάλαια από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, το Πολυετές Δημοσιονομικό Πλαίσιο και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (γ) την πλεονάζουσα ρευστότητα (συμπεριλαμβανομένων του υψηλού επιπέδου καταθέσεων και του κρατικού αποθέματος μετρητών) και (δ) τα δημοσιονομικά μέτρα που εφαρμοστήκαν για τη μείωση των επιπτώσεων του ενεργειακού κόστους.

Το αισιόδοξο και το δυσμενές σενάριο προήλθαν από προβλέψεις που ήταν, αντίστοιχα, πιο θετικές ή πιο αρνητικές αναφορικά με την αύξηση του πραγματικού Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ), τα ποσοστά ανεργίας και τις τιμές ακινήτων, σε σύγκριση με το βασικό σενάριο. Αντιθέτως, το δυσμενές σενάριο έχει υποθέσει ένα περιβάλλον με χαμηλότερο πληθωρισμό σε σχέση με το βασικό σενάριο σε συνδυασμό με τη σταδιακή αποκλιμάκωση των επιτοκίων. Για το αισιόδοξο σενάριο ο πληθωρισμός παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα ενώ η ανάπτυξη αυξήθηκε πάνω από τα επίπεδα του βασικού σεναρίου. Οι προβλέψεις για αυτές τις μακροοικονομικές μεταβλητές στο δυσμενές/αισιόδοξο σενάριο του σταθμισμένου βάσει πιθανοτήτων πλαισίου του ΔΠΧΑ 9 εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας ένα μοντέλο Διανυσματικού Αυτοσυσχετισμού (Vector Auto Regression). Αυτό το μοντέλο χρησιμοποίησε ιστορικά δεδομένα για την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, τον πληθωρισμό και τα ποσοστά ανεργίας καθώς και τους προαναφερθέντες συντελεστές στάθμισης σεναρίων για να δημιουργήσει τις προβλέψεις του.

Πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία (forward looking information)

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι εκτιμήσεις απομείωσης και οι μακροοικονομικές προβλέψεις που διενεργούνται για επιχειρηματικούς και εποπτικούς σκοπούς είναι απολύτως συνεπείς. Ως εκ τούτου, το βασικό σενάριο του ΔΠΧΑ 9 το οποίο εφαρμόζεται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών συμπίπτει με αυτό που χρησιμοποιείται στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ICAAP) και για σκοπούς επιχειρηματικού σχεδιασμού. Επιπλέον, στην ανάπτυξη των μακροοικονομικών σεναρίων έχει ληφθεί υπόψη η σχετική εμπειρία που αποκτήθηκε κατά τη διενέργεια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων οι οποίες επιβλήθηκαν από τον επόπτη, ενώ οι προβλέψεις απομείωσης βασίστηκαν στην κατά ΔΠΧΑ 9 μεθοδολογία των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Σε ό,τι αφορά τις μακροοικονομικές παραδοχές, η Τράπεζα αξιολογεί συγκεκριμένες ενδείξεις για την πρόβλεψη των παραμέτρων ρίσκου, και πιο συγκεκριμένα τους δείκτες του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος, της ανεργίας, των τιμών οικιστικών και εμπορικών ακινήτων, και τον δείκτη πληθωρισμού, όπως επίσης επιτόκια και συναλλαγματικές ισοτιμίες. Σχετικά με τους κύριους μακροοικονομικούς δείκτες που χρησιμοποιούνται στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου στη Ελλάδα για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023, ο αριθμητικός μέσος όρος των βασικών ετήσιων προβλέψεων ανά σενάριο για τα επόμενα τέσσερα χρόνια μετά την ημερομηνία αναφοράς, που χρησιμοποιήθηκε για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τα ελληνικά δανειακά χαρτοφυλάκια, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κύριοι μακροοικονομικοί δείκτες	31 Δεκεμβρίου 2024 Μέσος όρος (2025-2028) των ετήσιων προβλέψεων			31 Δεκεμβρίου 2023 Μέσος όρος (2024-2027) των ετήσιων προβλέψεων		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,35%	2,15%	0,94%	3,91%	2,05%	0,19%
Ποσοστό Ανεργίας	7,04%	8,84%	10,72%	7,60%	9,09%	10,60%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	6,39%	4,20%	1,64%	6,14%	3,90%	1,66%
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων	4,05%	1,84%	-1,18%	5,37%	1,47%	-2,42%
Δείκτης Πληθωρισμού	1,50%	2,15%	1,55%	1,75%	2,10%	2,44%

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τους αντίστοιχους αριθμητικούς μέσους όρους των βασικών ετήσιων προβλέψεων που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στις χώρες όπου ο Όμιλος δραστηριοποιείται και οι οποίες έχουν σημαντική συνεισφορά στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του Ομίλου:

Κύριοι μακροοικονομικοί δείκτες	31 Δεκεμβρίου 2024 Μέσος όρος (2025-2028) των ετήσιων προβλέψεων			31 Δεκεμβρίου 2023 Μέσος όρος (2024-2027) των ετήσιων προβλέψεων		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Βουλγαρία						
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	5,18%	2,70%	0,61%	7.08%	2.44%	-0.69%
Ποσοστό Ανεργίας	3,73%	4,57%	5,49%	3.84%	4.86%	5.97%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	9,87%	4,60%	1,33%	10.07%	2.92%	-0.31%
Κύπρος						
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,54%	2,91%	1,51%	3.60%	3.23%	1.35%
Ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου	6,70%	5,18%	2,38%	6.13%	5.50%	1.68%
Πραγματική αύξηση της κατανάλωσης	3,58%	3,08%	1,53%	-	-	-
Ποσοστό Ανεργίας	4,48%	5,20%	6,35%	-	-	-
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	2,60%	1,95%	0,22%	-	-	-
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων	2,32%	1,66%	0,05%	-	-	-
Δείκτης Πληθωρισμού	1,99%	1,76%	2,86%	-	-	-

Σημείωση: Το 2024, η Eurobank Κύπρου, ως αποτέλεσμα της επαναβαθμονόμησης των μοντέλων, ενημέρωσε τις μακροοικονομικές μεταβλητές που ενσωματώθηκαν στη μέτρηση ECL.

Τυχόν μεταβολές στα σενάρια και τις σταθμίσεις αυτών, στο αντίστοιχο σύνολο μακροοικονομικών μεταβλητών και στις παραδοχές που έγιναν σχετικά με αυτές τις μεταβλητές για τον χρονικό ορίζοντα της πρόβλεψης, θα είχαν σημαντική επίδραση στο ποσό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς. Τα μοντέλα και οι βασικές μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται στη μέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς επικυρώνονται από τις αρμόδιες μονάδες του Ομίλου, οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τη διαδικασία της ανάπτυξης των μοντέλων.

Ανάπτυξη μοντέλων αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων υπολογιστικών τύπων, της επιλογής των δεδομένων και των αλληλεξαρτήσεων

Για σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ο Όμιλος πραγματοποιεί την απαραίτητη παραμετροποίηση του μοντέλου με βάση τα διάφορα δεδομένα που παρατηρούνται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή (point-in-time) χρησιμοποιώντας μηνιαία διαστήματα. Οι υπολογισμοί αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς βασίζονται σε παραμέτρους δεδομένων, δηλαδή έκθεση κατά την αθέτηση (EAD), πιθανότητα αθέτησης (PD), ζημιά ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης (LGD), συντελεστή μετατροπής των εκτός ισολογισμού πιστωτικών ανοιγμάτων σε χρηματοδοτικά ανοίγματα (CCF), κλπ., ενσωματώνοντας την άποψη της Διοίκησης για τις μελλοντικές συνθήκες. Ο Όμιλος καθορίζει επίσης τις συνδέσεις μεταξύ των μακροοικονομικών σεναρίων και των οικονομικών δεδομένων, όπως τα επίπεδα ανεργίας και τις αξίες των εξασφαλίσεων, καθώς και τις επιδράσεις αυτών στα PDs, EADs και LGDs.

Επιπλέον, ο καθορισμός των PDs ενσωματώνει σχετικές πληροφορίες για τις μελλοντικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων. Τα παραμετρικά μοντέλα πρόβλεψης κινδύνου ενσωματώνουν έναν αριθμό μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, την ανεργία κλπ. καθώς και μεταβλητές σχετικές με τα χαρτοφυλάκια όπως δείκτης εποχικότητας κλπ. που χρησιμοποιούνται ως ανεξάρτητες μεταβλητές για την επίτευξη της βέλτιστης πρόβλεψης.

Τα μοντέλα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζονται σε γραμμικές και λογιστικές παλινδρομήσεις και λειτουργούν κάτω από τα διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια και τις σχετικές αλλαγές και κλυδωνισμούς στο μακροοικονομικό περιβάλλον οι οποίες αντικατοπτρίζονται αναλόγως.

Τμηματοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για τα οποία η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά αξιολογείται σε συλλογική βάση

Ο Όμιλος κατατάσσει τα ανοίγματα του με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου κατά την αρχική αναγνώριση, τόσο για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσο και για την επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων σε συλλογική βάση. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν να καταγράψουν τις διαφορές στα PDs και στα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης. Σε επόμενες περιόδους, ο Όμιλος επανεξετάζει την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων του

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

τουλάχιστον σε ετήσια βάση, προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι εν λόγω ομαδοποιήσεις παραμένουν ομοιογενείς ως προς την ανταπόκρισή τους στα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου που έχουν εντοπιστεί. Τυχόν αναδιάταξη αντικατοπτρίζει την αντίληψη της Διοίκησης σχετικά με την αλλαγή του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τα συγκεκριμένα ανοίγματα σε σύγκριση με την αρχική αναγνώριση.

Ανάπτυξη μοντέλων και προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Ένα πλήθος πολύπλοκων μοντέλων έχει αναπτυχθεί ή τροποποιηθεί για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, ενώ ενδέχεται να απαιτούνται προσωρινές προσαρμογές από τη Διοίκηση για να ληφθούν υπόψη νέες εξελίξεις και διαθέσιμες πληροφορίες, οι οποίες δεν αντικατοπτρίζονται ακόμη στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς μέσω των μοντέλων κινδύνου. Τέτοιες προσαρμογές διέπονται από το πλαίσιο του Ομίλου σχετικά με τις Προσαρμογές Μοντέλων για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, το οποίο στοχεύει να διασφαλίσει τον έγκαιρο εντοπισμό των μη μοντελοποιημένων κινδύνων, εάν υπάρχουν, που μπορεί να έχουν αντίκτυπο στα δανειακά χαρτοφυλάκια, καθώς και επαρκή ποσοτικοποίηση τέτοιων κινδύνων με βάση ορθές μεθοδολογίες και διαδικασίες. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος επαναξιολόγησε το ποσό προσαρμογής των αποτελεσμάτων των μοντέλων (post model adjustment) για την αντιμετώπιση τυχόν αρνητικών εξελίξεων στο μακροοικονομικό περιβάλλον στο άμεσο μέλλον, στο ύψος των € 14 εκατ. (2023: € 31 εκατ.)

Τα μοντέλα διέπονται από το πλαίσιο επικύρωσης του Ομίλου, το οποίο αποσκοπεί στην εξασφάλιση ανεξάρτητης επαλήθευσης. Τα μοντέλα καθώς και οι τυχόν προσαρμογές από τη Διοίκηση εγκρίνονται από την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (Board Risk Committee – BRC) σύμφωνα με τις εσωτερικές εγκριτικές διαδικασίες.

Ανάλυση ευαισθησίας σε δανειακά χαρτοφυλάκια

Η ανάλυση ευαισθησίας, όταν διενεργείται επί συγκεκριμένων σημαντικών παραμέτρων, μπορεί να παράσχει ουσιώδη πληροφόρηση μόνο για χαρτοφυλάκια στα οποία οι παράμετροι κινδύνου έχουν σημαντική επίδραση στο συνολικό πιστωτικό κίνδυνο ενός δανειακού χαρτοφυλακίου, ειδικά όταν τέτοιες αναλύσεις ευαισθησίας χρησιμοποιούνται και για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Σε διαφορετική περίπτωση, η ανάλυση ευαισθησίας πάνω σε συγκεκριμένους συνδυασμούς κάποιων παραμέτρων κινδύνου δύναται να μην παράγει ουσιαστικά αποτελέσματα καθώς στην πραγματικότητα υπάρχουν αλληλεξαρτήσεις μεταξύ διαφόρων οικονομικών δεδομένων καθιστώντας οποιοσδήποτε αλλαγές στις παραμέτρους ως αλλαγές που συσχετίζονται με διαφόρους παράγοντες.

Η ανάλυση ευαισθησίας που παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες και εφαρμόζεται στα αποτελέσματα που προκύπτουν από τα σχετικά μοντέλα, υποθέτει μια ευνοϊκή και μια δυσμενή μετατόπιση στη στάθμιση του σεναρίου, σε σύγκριση με αυτήν που εφαρμόστηκε για τη μέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η ευνοϊκή μετατόπιση προϋποθέτει αύξηση της στάθμισης του αισιόδοξου σεναρίου στο 50% και σταθερή στάθμιση του βασικού σεναρίου στο 50%, ενώ η δυσμενής μετατόπιση προϋποθέτει αύξηση της στάθμισης του δυσμενούς σεναρίου στο 50% και σταθερή στάθμιση του βασικού σεναρίου στο 50%.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται η εκτιμώμενη επίπτωση στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ανά στάδιο και χώρα με σημαντική συνεισφορά στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων στοιχείων εκτός ισολογισμού), από μια ευνοϊκή και μια δυσμενή μετατόπιση της στάθμισης των σεναρίων όπως περιγράφεται παραπάνω:

	Εκτιμώμενη επίπτωση ανά Στάδιο την 31 Δεκεμβρίου 2024							
	Θετική μεταβολή				Δυσμενής μεταβολή			
	ECL 12μήνου Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2024	ECL 12μήνου Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2024
Ελλάδα								
Επίπτωση σε € εκατ.	(12)	(38)	(20)	(70)	9	30	14	53
Επίπτωση % πρόβλεψης	(8)	(12)	(3)	(7)	6	10	2	5
Βουλγαρία								
Επίπτωση σε € εκατ.	(1)	(1)	(2)	(4)	1	1	2	4
Επίπτωση % πρόβλεψης	(4)	(2)	(2)	(2)	4	2	2	2
Κύπρος								
Επίπτωση σε € εκατ.	(2)	(1)	(3)	(6)	2	0	3	5
Επίπτωση % πρόβλεψης	(13)	(6)	(4)	(5)	12	5	3	5
Σύνολο								
Επίπτωση σε € εκατ.	(15)	(40)	(25)	(80)	12	31	19	62
Επίπτωση % πρόβλεψης	(7)	(11)	(3)	(6)	6	9	2	5

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Εκτιμώμενη επίπτωση ανά Στάδιο την 31 Δεκεμβρίου 2023							
	Θετική μεταβολή				Δυσμενής μεταβολή			
	ECL 12μήνου Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023	ECL 12μήνου Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	Σύνολο 31 Δεκεμβρίου 2023
Ελλάδα								
Επίπτωση σε € εκατ.	(12)	(24)	(17)	(53)	11	30	17	58
Επίπτωση % πρόβλεψης	(9)	(9)	(3)	(5)	8	10	3	6
Βουλγαρία								
Επίπτωση σε € εκατ.	(1)	(1)	(2)	(4)	2	1	2	5
Επίπτωση % πρόβλεψης	(4)	(2)	(2)	(2)	4	2	2	2
Κύπρος								
Επίπτωση σε € εκατ.	(3)	(2)	(2)	(7)	3	2	2	7
Επίπτωση % πρόβλεψης	(38)	(32)	(4)	(13)	41	33	4	13
Σύνολο								
Επίπτωση σε € εκατ.	(16)	(27)	(21)	(64)	16	33	21	70
Επίπτωση % πρόβλεψης	(9)	(8)	(3)	(5)	8	10	3	5

Σημείωση: Τα στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου 2023 για την Κύπρο αναφέρονται στη Eurobank Κύπρου.

Ο Όμιλος επικαιροποιεί και εξετάζει τη λογικότητα και εκτελεί εκ των υστέρων έλεγχο των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται στη μεθοδολογία αξιολόγησης του SICR και της επιμέτρησης του ECL, τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή νωρίτερα, βάσει διαφόρων γεγονότων και συνθηκών. Σ' αυτό το πλαίσιο, εξειδικευμένο και με εμπειρία προσωπικό από τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κίνδυνων του Ομίλου παρακολουθεί τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς. Επιπροσθέτως, ως μέρος του σαφώς καθορισμένου πλαισίου διακυβέρνησης, τυχόν αναθεωρήσεις στη μεθοδολογία εγκρίνονται από τις αρμόδιες επιτροπές του Ομίλου και τελικά από την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC).

3.2 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων είναι η τιμή που μία οικονομική οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου) ανεξαρτήτως εάν η τιμή αυτή είναι άμεσα παρατηρήσιμη ή προσδιορίζεται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών αποτίμησης.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που δε διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας άλλες τεχνικές αποτίμησης οι οποίες περιλαμβάνουν τη χρήση μοντέλων αποτίμησης. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν έχουν συχνές συναλλαγές και η τιμολόγηση των οποίων χαρακτηρίζεται από μικρή διαφάνεια, είναι λιγότερο αντικειμενική και απαιτεί διαφόρων βαθμών κρίση, ανάλογα με την ρευστότητα, τη συγκέντρωση, την αβεβαιότητα των παραγόντων της αγοράς, τις παραδοχές για τις τιμές και τους λοιπούς κινδύνους που επηρεάζουν το εν λόγω χρηματοοικονομικό μέσο. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι εύλογες αξίες εκτιμώνται βάσει παρατηρήσιμων δεδομένων παρόμοιων χρηματοοικονομικών μέσων ή χρησιμοποιώντας άλλες τεχνικές αποτίμησης.

Τα μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο περιλαμβάνουν μεθόδους παρούσας αξίας και άλλα μοντέλα που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, και σε μικρότερο βαθμό σε μη παρατηρήσιμα, προκειμένου ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας να παραμένει αξιόπιστος.

Όπου χρησιμοποιούνται μοντέλα αποτίμησης για τον καθορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, αυτές επικυρώνονται και εξετάζονται περιοδικά από αρμόδιο προσωπικό, τα οποία είναι ανεξάρτητα από το προσωπικό που τις ανέπτυξε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν τη χρησιμοποίησή τους και προσαρμόζονται έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι τα παραγόμενα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και τις συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι κύριες παραδοχές και εκτιμήσεις που λαμβάνονται υπόψη από την Διοίκηση όταν χρησιμοποιείται ένα μοντέλο αποτίμησης περιλαμβάνουν:

- την πιθανότητα και το χρόνο πραγματοποίησης των μελλοντικών ταμειακών ροών,
- την επιλογή του κατάλληλου προεξοφλητικού επιτοκίου, που βασίζεται στην εκτίμηση ως προς το ποιο θα ήταν το κατάλληλο περιθώριο επιτοκίου επί του επιτοκίου μηδενικού κινδύνου ενός συμμετέχοντος στην αγορά και
- την άσκηση κρίσης για τον καθορισμό του μοντέλου που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Όπου είναι δυνατό, τα μοντέλα χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα. Ωστόσο, σε παράγοντες όπως ο πιστωτικός κίνδυνος (τόσο του Ομίλου όσο και του αντισυμβαλλόμενου), οι μεταβλητότητες (volatilities) και οι συσχετίσεις (correlations), απαιτείται η εκτίμηση της Διοίκησης, προκειμένου οι προσδιοριζόμενες εύλογες αξίες να αντανακλούν την αβεβαιότητα που υπάρχει ως αποτέλεσμα της έλλειψης σχετικών δεδομένων της αγοράς. Τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται στις αποτιμήσεις που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα είναι εγγενώς αβέβαια, εξαιτίας της περιορισμένης πληροφόρησης ή της απουσίας τρεχόντων δεδομένων της αγοράς. Ωστόσο, στις περισσότερες περιπτώσεις θα υπάρχουν κάποια διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα στα οποία μπορεί να βασιστεί η επιμέτρηση της εύλογης αξίας, και συνεπώς ακόμη και όταν χρησιμοποιούνται μέθοδοι αποτίμησης που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, οι προσδιοριζόμενες εύλογες αξίες θα βασίζονται, κατά ένα περιορισμένο βαθμό σε παρατηρήσιμα δεδομένα.

Πληροφορίες σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων παρατίθενται στη σημ. 5.3.

3.3 Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος προβαίνει σε σημαντικές εκτιμήσεις κατά την αξιολόγηση της ταξινόμησης των χρηματοοικονομικών μέσων και ειδικότερα στα ακόλουθα πεδία:

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Ο Όμιλος ασκεί κρίση για να καθορίσει το κατάλληλο επίπεδο στο οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο θα αξιολογηθεί. Κατά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου των χρηματοοικονομικών μέσων, αυτά ομαδοποιούνται (σε επιχειρηματικούς τομείς) σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά και τον τρόπο διαχείρισής τους με σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων του Ομίλου. Σε γενικές γραμμές, για τα δανειακά ανοίγματα, η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε επίπεδο επιχειρηματικής μονάδας που διαχειρίζεται το αντίστοιχο χαρτοφυλάκιο, συμπεριλαμβανομένων και των τίτλων ομολόγων που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από τον Όμιλο. Για τους χρεωστικούς τίτλους η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε επίπεδο κατηγορίας επιμέτρησης των στοιχείων του ενεργητικού. Ωστόσο, τα χρηματοοικονομικά μέσα είναι δυνατόν να ομαδοποιηθούν περαιτέρω με βάση την επιχειρηματική στρατηγική/περιφέρεια κ.ο.κ.

Κατά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου των χρηματοοικονομικών μέσων, ο Όμιλος αξιολογεί τις πωλήσεις που πραγματοποιήθηκαν σε προγενέστερες περιόδους και εκτιμά τη μελλοντική τους εξέλιξη. Ανάλογα με το στόχο, το αποδεκτό επίπεδο και τη συχνότητα των πωλήσεων, ασκείται κρίση στο κατά πόσο αυτές επιδρούν στο επιχειρηματικό μοντέλο που αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού μέχρι τη λήξη.

Αξιολόγηση ελέγχου συμβατικών ταμειακών ροών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI test)

Ο Όμιλος διενεργεί την αξιολόγηση του SPPI τόσο για τα δανειακά ανοίγματα όσο και για τους χρεωστικούς τίτλους, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα χαρακτηριστικά που θα μπορούσαν δυνητικά να οδηγήσουν στο συμπέρασμα πως δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI. Η παραπάνω αξιολόγηση μπορεί να είναι ιδιαίτερως απαιτητική όσον αφορά τα πιο σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνουν συμβατικούς όρους όπως αυτούς που εισάγουν μόχλευση ή τα δικαιώματα επέκτασης της διάρκειας του χρέους, τιτλοποιήσεις όπου οι ταμειακές ροές συνδέονται με τα υποκείμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, δανειακές συμφωνίες χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς και χαρακτηριστικών συνδεδεμένων με τομείς περιβαλλοντολογικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης (χαρακτηριστικά συνδεδεμένα με την βιωσιμότητα). Οι αρμόδιες επιχειρηματικές μονάδες ασκούν κρίση κατά την αξιολόγηση ως προς το εάν συγκεκριμένοι συμβατικοί όροι επηρεάζουν σημαντικά τις μελλοντικές ταμειακές ροές ή είναι ήσσονος σημασίας ή «μη-πραγματικοί» (non-genuine).

Συνεπώς, για την αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού χωρίς το δικαίωμα αναγωγής, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη από κοινού κριτήρια όπως την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, τους δείκτες δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV (Loan-to-Value)) και κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους (DSCR (Debt-Service-Coverage Ratio)) καθώς επίσης και την ύπαρξη εταιρικών και προσωπικών εγγυήσεων. Για τους χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ειδικού σκοπού για λόγους τιτλοποίησης, είτε συστήθηκαν από τον Όμιλο είτε από τρίτους και διακρατώνται από τον Όμιλο, αξιολογούνται τα χαρακτηριστικά των ταμειακών ροών των τίτλων και των υποκείμενων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, όπως επίσης και ο πιστωτικός κίνδυνος σε κάθε σειρά ομολόγων (tranche) έναντι του αντίστοιχου κινδύνου του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που απαρτίζουν την υποκείμενη ομάδα (underlying pool). Επιπροσθέτως, για να αξιολογήσει εάν το τροποποιημένο στοιχείο της διαχρονικής αξίας του χρήματος (modified time value of money element) εισάγει μεταβλητότητα στις ταμειακές ροές, ο Όμιλος διενεργεί μια ποσοτική άσκηση (όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.2.9). Για την αξιολόγηση του SPPI των χρηματοοικονομικών μέσων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και περιλαμβάνουν χαρακτηριστικά που μπορεί να αλλάξουν τις συμβατικές ταμειακές ροές, με τη μείωση ή αύξηση του επιτοκίου ανάλογα με το αν ο δανειολήπτης πληροί ή αποτυγχάνει να πληροί προκαθορισμένους

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ESG στόχους, ο Όμιλος εξετάζει εάν αυτοί οι στόχοι αναφέρονται σε κάποιον δείκτη ο οποίος δεν είναι συγκεκριμένος για τον δανειολήπτη, καθώς και εάν η σχετική αλλαγή των συμβατικών ρών αντιπροσωπεύει αποζημίωση για έκθεση σε κινδύνους ασύμβατους με μια βασική δανειακή σύμβαση (πληροφόρηση σχετικά με την έκθεση του Ομίλου σε χρηματοοικονομικών μέσων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα παρατίθεται στην σημ. 20). Επιπλέον, ο Όμιλος αξιολογεί συγκεκριμένες περιπτώσεις όπου η ύπαρξη όρων σχετικά με την απόδοση εκθέτουν τον Όμιλο στον κίνδυνο του υπό χρηματοδότηση περιουσιακού στοιχείου παρά στον πιστωτικό κίνδυνο του πιστούχου.

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει ένα ισχυρό πλαίσιο για τη διενέργεια των απαραίτητων αξιολογήσεων σύμφωνα με τις πολιτικές του Ομίλου με σκοπό να διασφαλίσει την ορθή ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων, περιλαμβανομένων των αξιολογήσεων που διενεργούνται από πεπειραμένο προσωπικό τόσο για τα δανειακά ανοίγματα όσο και τους χρεωστικούς τίτλους.

3.4 Εκτιμήσεις για την άσκηση ελέγχου σε άλλες εταιρείες

Η Διοίκηση εξασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει εάν ο Όμιλος έχει τον έλεγχο μίας άλλης εταιρείας περιλαμβανομένων των οικονομικών οντοτήτων ειδικής διάρθρωσης, βάσει των στοιχείων που συνιστούν τον έλεγχο, όπως αυτά παρουσιάζονται στην σημείωση 2.2.1(i).

Συγκεκριμένα, ως μέρος των χρηματοδοτικών του δραστηριοτήτων και της στρατηγικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ο Όμιλος προβαίνει στην τιτλοποίηση περιουσιακών στοιχείων μέσω της σύστασης εταιριών ειδικού σκοπού, οι σχετικές δραστηριότητες των οποίων προκαθορίζονται από τον Όμιλο στα πλαίσια του αρχικού τους σχεδιασμού. Ο Όμιλος έχει έκθεση στη μεταβλητότητα των αποδόσεων των εταιριών αυτών μέσω της κατοχής χρεωστικών τίτλων που εκδίδουν ή μέσω των διαφόρων μορφών κάλυψης πιστωτικού κινδύνου που παρέχονται σε αυτές από τον Όμιλο βάσει των εκάστοτε συμβατικών όρων. Για να αξιολογήσει την ύπαρξη ελέγχου στις ανωτέρω εταιρείες ειδικού σκοπού, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη κατά πόσον μπορεί να επηρεάσει τις ουσιώδεις αποφάσεις που θα μπορούσαν να μεταβάλουν τις αποδόσεις τους. Συνεπώς, ο Όμιλος αξιολογεί ανά περίπτωση την σύνθεση των συναλλαγών τιτλοποίησης και τις αντίστοιχες συμβατικές συμφωνίες προκειμένου να αποφασίσει αν ασκεί έλεγχο σε αυτές τις εταιρείες ειδικού σκοπού.

Επιπροσθέτως, ο Όμιλος συμμετέχει στον αρχικό σχεδιασμό διαφόρων αμοιβαίων κεφαλαίων προκειμένου να παρέχει στους πελάτες του επενδυτικές ευκαιρίες. Ο Όμιλος λειτουργεί κυρίως ως διαχειριστής κεφαλαίων, λαμβάνοντας αποφάσεις εντός του προκαθορισμένου εποπτικού πλαισίου. Συνεπώς, ο Όμιλος έχει καταλήξει ότι δεν ελέγχει αυτά τα αμοιβαία κεφάλαια.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης που συμμετέχει ο Όμιλος, είτε αυτές ενοποιούνται είτε όχι, παρατίθενται στη σημείωση 25.

3.5 Φόρος εισοδήματος

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος σε διάφορες χώρες και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης αυτού. Επίσης, ο Όμιλος αναγνωρίζει υποχρεώσεις για θέματα που ενδεχομένως ανακύψουν από φορολογικούς ελέγχους, βάσει των εκτιμήσεων για το κατά πόσο αυτά θα επιφέρουν επιπρόσθετους φόρους ή για την έκβαση φορολογικών δικαστικών υποθέσεων. Εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ του τελικού φόρου των ανωτέρω περιπτώσεων και των ποσών που αναγνωρίστηκαν αρχικά, τότε αυτή θα επηρεάσει τις φορολογικές και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις του Ομίλου, κατά την περίοδο προσδιορισμού του τελικού φόρου. Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με τα ανωτέρω παρέχεται στη σημ. 13.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Συνεπώς, η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνει την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική επίδοση των εταιριών του Ομίλου στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωρισθεί. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Κατά την διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων της πρόβλεψης της Διοίκησης για τα μελλοντικά φορολογητέα έσοδα και της φορολογικής νομοθεσίας σε κάθε χώρα.

Η σημαντικότερη εκτίμηση που διενεργείται από την Διοίκηση αφορά την αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που σχετίζονται με τις πραγματοποιηθείσες ζημιές στην Ελλάδα. Σε περίπτωση που, ο Όμιλος εκτιμήσει ότι δεν θα είναι σε θέση να ανακτήσει στο μέλλον ένα μέρος των αναγνωριζόμενων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, το μη ανακτήσιμο ποσό θα επηρεάσει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φόρων την χρονική στιγμή διενέργειας της ανωτέρω εκτίμησης.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου και τις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα αυτών παρατίθενται στη σημ. 13.

3.6 Παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Η παρούσα αξία των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης και αποχώρησης του προσωπικού εξαρτάται από παράγοντες που καθορίζονται σε αναλογιστική βάση με την χρήση διαφόρων παραδοχών, όπως το επιτόκιο προεξόφλησης και οι μελλοντικές μισθολογικές αυξήσεις. Οποιαδήποτε αλλαγή σε αυτές τις παραδοχές επηρεάζει τη λογιστική αξία των σχετικών υποχρεώσεων.

Ο Όμιλος καθορίζει το κατάλληλο επιτόκιο προεξόφλησης για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης και αποχώρησης προσωπικού στο τέλος κάθε χρόνου με αναφορά στα επιτόκια εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης. Σε χώρες όπου το βάθος αγοράς για τέτοια ομόλογα είναι ανεπαρκές, χρησιμοποιούνται οι αποδόσεις κυβερνητικών ομολόγων. Το νόμισμα και η διάρκεια των ομολόγων που χρησιμοποιούνται συνάδουν με το νόμισμα και την εκτιμώμενη μέση διάρκεια των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης. Το ποσοστό αύξησης των μισθών βασίζεται σε εκτιμήσεις σχετικά με μελλοντικό επίπεδο του πληθωρισμού και αντανακλά επίσης το σύστημα ανταμοιβών του Ομίλου και τις αναμενόμενες συνθήκες της αγοράς.

Οι υπόλοιπες παραδοχές για την υποχρέωση λόγω συνταξιοδότησης και αποχώρησης, όπως οι εκτιμήσεις για τις μελλοντικές μεταβολές του πληθωρισμού, βασίζονται εν μέρει στις εκάστοτε τρέχουσες και αναμενόμενες συνθήκες αγοράς.

Για πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση ευαισθησίας των υποχρεώσεων λόγω εξόδου από την υπηρεσία, σε λογικά πιθανές, κατά τον χρόνο προετοιμασίας αυτών των οικονομικών καταστάσεων, αλλαγές στις προαναφερθείσες κύριες αναλογιστικές παραδοχές, βλέπε σημείωση 37.

3.7 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται στην εύλογη αξία, όπως προσδιορίζεται από εξωτερικούς, ανεξάρτητους και πιστοποιημένους εκτιμητές σε ετήσια βάση, ή και συχνότερα εφόσον κρίνεται απαραίτητο από την αξιολόγηση των σχετικών συνθηκών. Η κύρια μέθοδος εκτίμησης που εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των επενδύσεων του Ομίλου σε ακίνητα είναι η μέθοδος των προεξοφλημένων ταμειακών ροών, η οποία θεωρείται ως η πλέον κατάλληλη για την περίπτωση περιουσιακών στοιχείων που παράγουν έσοδα. Η μέθοδος αυτή βασίζεται στην προεξόφληση των καθαρών μελλοντικών ταμειακών ροών που παράγονται από ένα ακίνητο κατά την εκτιμώμενη περίοδο διακράτησης, χρησιμοποιώντας ένα κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο της αγοράς.

Ως εκ τούτου, οι κυριότεροι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας σύμφωνα με τη μέθοδο των προεξοφλημένων ταμειακών ροών σχετίζονται με τα έσοδα από ενοίκια υφιστάμενων μισθώσεων και παραδοχές σχετικά με τον μελλοντικό ρυθμό ανάπτυξης, λαμβανομένων υπόψιν των τρεχουσών συνθηκών που ισχύουν στην αγορά, περιλαμβανομένης της σύνδεσης με τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) που βασίζεται σε προβλέψεις του ΔΤΚ για τα επόμενα 10 έτη, τους συντελεστές απόδοσης στη λήξη οι οποίοι προσδιορίζονται με βάση τα χαρακτηριστικά και τη χρήση κάθε ακινήτου, τις μελλοντικές προοπτικές της οικονομίας καθώς και της αγοράς ακινήτων γενικότερα, όπως εκτιμώνται από το ΔΝΤ ή άλλους διεθνώς αναγνωρισμένους οργανισμούς. Επιπροσθέτως, ενδεχόμενοι νομικοί ή άλλοι περιορισμοί πάνω στο επίπεδο των προαναφερθέντων εσόδων από μισθώματα λαμβάνονται υπόψη, όπου υφίστανται. Η παρούσα αξία κάθε ακινήτου καθορίζεται μέσω της προεξόφλησης της παραπάνω σειράς εκτιμώμενων καθαρών ταμειακών ροών στην οποία εφαρμόζεται ένα κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο της αγοράς. Αυτό το προεξοφλητικό επιτόκιο υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αρχική απόδοση του επενδυτικού ακινήτου, την προσδοκώμενη απόδοση, τον πραγματικό ρυθμό αύξησης των μισθωμάτων και την ετήσια απαξίωση του ακινήτου.

Άλλες παραδοχές που ενσωματώνονται στις αποτιμήσεις περιλαμβάνουν το μελλοντικό ποσοστό και τις περιόδους κενών ακινήτων, το επίπεδο των μελλοντικών εξόδων συντήρησης και λοιπών λειτουργικών εξόδων, καθώς επίσης και θέματα βιωσιμότητας, όπου αυτά υφίστανται.

Όταν η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει των τιμών αγοράς συγκρίσιμων συναλλαγών, τότε αυτές υπόκεινται σε κατάλληλες προσαρμογές έτσι ώστε να αντανακλούν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, βασιζόμενη στις συμβουλές ανεξάρτητων εξωτερικών εκτιμητών σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις των τιμών της αγοράς ακινήτων.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου παρατίθενται στη σημείωση 27.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

3.8 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Με βάση την υποκειμενικότητα και την εγγενή αβεβαιότητα που συνεπάγεται ο προσδιορισμός της πιθανότητας και του ποσού των προαναφερθέντων εκρών, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη του έναν αριθμό από παράγοντες που αφορούν κυρίως την παροχή νομικών συμβουλών, την πρόοδο της υπόθεσης και ιστορικά στοιχεία από παρόμοιες υποθέσεις. Στην περίπτωση μιας προσφοράς η οποία γίνεται μέσα στο πλαίσιο ενός προγράμματος εθελούσιας εξόδου του Ομίλου, ο αριθμός των υπαλλήλων οι οποίοι αναμένεται να αποδεχθούν την προαναφερθείσα προσφορά μαζί με την ηλικιακή τους ομάδα, αποτελούν σημαντικό παράγοντα που επηρεάζει την επιμέτρηση της εκροής για την παροχή εξόδου από την υπηρεσία.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις και τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που έχουν αναγνωριστεί από τον Όμιλο παρατίθενται στις σημ. 35 και 43.

3.9 Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου (Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.) χορηγεί στο προσωπικό του Ομίλου ως μέρος των απολαβών του, δωρεάν μετοχές και δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 2, η εύλογη αξία αυτών των μετοχών και των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά την ημερομηνία παραχώρησης τους αναγνωρίζεται ως έξοδο (προγράμματα διακανονισμού συμμετοχικών τίτλων - equity settled plans). Όσον αφορά τις μετοχές που παραχωρούνται στο προσωπικό, η εύλογη αξία επιμετράται απευθείας βάσει της τιμής της μετοχής προσαρμοσμένης ώστε να λαμβάνει υπόψη τους όρους και τις προϋποθέσεις σύμφωνα με τις οποίες χορηγήθηκαν οι μετοχές. Όσον αφορά τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών που παραχωρούνται στο προσωπικό, σε πολλές περιπτώσεις δεν υπάρχουν διαθέσιμες τιμές αγοράς, καθώς υπόκεινται σε ειδικούς όρους και προϋποθέσεις που δεν απαντώνται σε δικαιώματα προαίρεσης που διαπραγματεύονται. Σε αυτή την περίπτωση, ο Όμιλος εκτιμά την εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων που παραχωρούνται χρησιμοποιώντας μια μέθοδο αποτίμησης, η οποία είναι συνεπής με τις γενικά αποδεκτές μεθοδολογίες αποτίμησης.

Η μέθοδος αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών που παραχωρήθηκαν στο προσωπικό του Ομίλου παρουσιάζονται στη σημείωση 40.

3.10 Μισθώσεις

Ο Όμιλος, ως μισθωτής, καθορίζει την διάρκεια της μίσθωσης ως τη μη ακυρώσιμη περίοδο της μίσθωσης, μαζί με τις περιόδους που καλύπτονται από δικαιώματα για παράταση της μίσθωσης, εφόσον θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι θα εξασκηθούν, ή τις περιόδους που καλύπτονται από δικαιώματα καταγγελίας της μίσθωσης, εφόσον θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι δεν θα εξασκηθούν.

Ο Όμιλος ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει κατά πόσο είναι κατ' ουσίαν βέβαιη ή όχι η άσκηση ενός δικαιώματος ανανέωσης ή καταγγελίας της μίσθωσης, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες και τις οικονομικές συνθήκες που δημιουργούν οικονομικά κίνητρα. Ο Όμιλος επαναξιολογεί την περίοδο μίσθωσης μόλις επέλθει ένα σημαντικό γεγονός ή μεταβολή των συνθηκών που εμπίπτει στον έλεγχο του και επηρεάζει την δυνατότητα του να ασκήσει ή να μην ασκήσει το δικαίωμα ανανέωσης ή καταγγελίας, όπως σημαντικές βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων ή σημαντικές προσαρμογές σε μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Κατά την επιμέτρηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις, ο Όμιλος χρησιμοποιεί το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR) όταν το επιτόκιο που εμπεριέχεται στις μισθώσεις δεν μπορεί να καθοριστεί εύκολα. Το IBR είναι το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο Όμιλος εάν δανειζόταν για παρόμοια χρονική περίοδο και με παρόμοιες εξασφαλίσεις τα απαραίτητα κεφάλαια για την αγορά ενός στοιχείου ενεργητικού παρόμοιας αξίας με το δικαίωμα χρήσης του μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού, σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Κατά συνέπεια, απαιτείται εκτίμηση όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμα παρατηρήσιμα επιτόκια (όπως για θυγατρικές οι οποίες δεν εμπλέκονται σε χρηματοδοτικές συναλλαγές), ή όταν αυτά πρέπει να προσαρμοστούν ώστε να αποτυπώνουν τους όρους και τις συνθήκες της μίσθωσης. Ο Όμιλος εκτιμά το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού χρησιμοποιώντας παρατηρήσιμα δεδομένα (όπως οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων) ως αφετηρία, όταν αυτά είναι διαθέσιμα, και πραγματοποιεί συγκεκριμένες πρόσθετες προσαρμογές ανά οικονομική οντότητα, όπως προσαρμογές στα περιθώρια φερεγγυότητας ή προσαρμογές προκειμένου να αποτυπωθούν οι όροι και οι συνθήκες της μίσθωσης. Για την Τράπεζα και τις Ελληνικές θυγατρικές, το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού προκύπτει από την εκτιμώμενη καμπύλη αποδόσεων των καλυμμένων ομολόγων, η οποία δημιουργείται με βάση τις παρατηρήσιμες αποδόσεις των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, ενώ για τις θυγατρικές στο εξωτερικό το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού καθορίζεται ανά χώρα, λαμβάνοντας υπόψη τις ειδικές τοπικές συνθήκες.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

3.11 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Η επιμέτρηση των υποχρεώσεων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιλαμβάνει την άσκηση κρίσης, εκτιμήσεων και παραδοχών, ειδικά σε σχέση με τα ποσοστά θνησιμότητας και νοσηρότητας, τις απαιτήσεις, τα ποσοστά λήξης και εξαγοράς, και τα έξοδα. Οι βασικές προσεγγίσεις που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των υποχρεώσεων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιγράφονται στη σημείωση 2.2.16. Επιπροσθέτως, για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών χρησιμοποιήθηκαν οι ακόλουθες παραδοχές:

Ποσοστά θνησιμότητας και νοσηρότητας

Ο Όμιλος διεξάγει έρευνα, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, για να διασφαλίσει την εγκυρότητα των παραδοχών θνησιμότητας και, όταν κρίνεται απαραίτητο, οι παραδοχές προσαρμόζονται αναλόγως. Οι παραδοχές καθορίζονται με βάση την εσωτερική εμπειρία του Ομίλου, όταν υπάρχει επαρκής όγκος δεδομένων για την υποστήριξη αξιόπιστης έρευνας. Όταν η εσωτερική εμπειρία δεν είναι επαρκής, οι παραδοχές καθορίζονται με αναφορά στην εμπειρία του κλάδου και σε κοινώς χρησιμοποιούμενους πίνακες.

Έξοδα

Ο Όμιλος εφαρμόζει κρίση για να εκτιμήσει εάν οι ταμειακές ροές αποδίδονται άμεσα σε ένα συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Ο Όμιλος θεωρεί ως αποδιδόμενες ταμειακές ροές τα σταθερά και μεταβλητά γενικά έξοδα που αποδίδονται άμεσα στην εκπλήρωση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Ο Όμιλος επίσης διενεργεί έρευνα, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, για να καθορίσει τις παραδοχές εξόδων που χρησιμοποιούνται στις προβλέψεις ταμειακών ροών.

Ποσοστά λήξης και εξαγοράς

Οι παραδοχές λήξης και εξαγοράς αφορούν το ποσοστό με το οποίο οι ασφαλισμένοι ακυρώνουν/εξαγοράζουν τα συμβόλαιά τους. Οι παραδοχές καθορίζονται σύμφωνα με την πρόσφατη εμπειρία του Ομίλου, με προσαρμογή για αναμενόμενες βελτιώσεις/υποβαθμίσεις όπου είναι απαραίτητο.

Προεξοφλητικά επιτόκια

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από συμβόλαια ασφάλισης ζωής υπολογίζονται με προεξόφληση των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την προσέγγιση "από κάτω προς τα πάνω" για τον προσδιορισμό των προεξοφλητικών επιτοκίων και ως εκ τούτου χρησιμοποιεί ένα επιτόκιο χωρίς κίνδυνο, συν ένα ασφάλιστρο έλλειψης ρευστότητας. Τα επιτόκια χωρίς κίνδυνο προσδιορίζονται με βάση τις αποδόσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) και η επαύξηση λόγω έλλειψης ρευστότητας προσδιορίζεται με βάση την προσαρμογή μεταβλητότητας της ΕΙΟΡΑ.

Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο

Η προσαρμογή κινδύνου για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο καθορίζεται για να αντικατοπτρίζει την αποζημίωση που απαιτεί ο Όμιλος για την ανάληψη του μη χρηματοοικονομικού κινδύνου και τον βαθμό αποστροφής του κινδύνου. Η προσαρμογή κινδύνου προσδιορίζεται με τη χρήση μιας τεχνικής επιπέδου αξιοπιστίας και συγκεκριμένα της μεθόδου της κλιμακωτής προσέγγισης με το επίπεδο αξιοπιστίας που έχει τεθεί ως στόχος στο 80%, το οποίο αντιπροσωπεύει το βαθμό αποστροφής του Ομίλου προς τον κίνδυνο.

3.12 Λοιπές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Πληροφορίες σχετικά με τις λοιπές εκτιμήσεις και παραδοχές που διενεργούνται από τον Όμιλο παρατίθενται στις σημειώσεις 20, 23.2, 24, 28 και 30.

4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η Τράπεζα επιδιώκει να διατηρήσει μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές της. Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας σε ατομικό επίπεδο και αυτή της μητρικής της Eurobank Holdings σε ενοποιημένο επίπεδο, παρακολουθούνται για εποπτικούς σκοπούς χρησιμοποιώντας, μεταξύ άλλων μεθόδων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας («Κανόνες/δείκτες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών») οι οποίοι ενσωματώθηκαν στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων), όπως είναι σε ισχύ. Η παραπάνω Οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, όπως είναι σε ισχύ. Την 19 Ιουνίου 2024, ο Κανονισμός 2024/1623/ΕΕ και η Οδηγία 2024/1619/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31 Μαΐου 2024, που τροποποίησαν τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013/ΕΕ και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, αντιστοίχως, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η αναθεωρημένη CRR (CRR3) γενικά θα ισχύσει από την 1 Ιανουαρίου 2025, με μία μεταβατική περίοδο που προβλέπεται για

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ορισμένες από τις διατάξεις της. Τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να υιοθετήσουν την αναθεωρημένη CRDIV (CRD6) στην εθνική νομοθεσία, προς εφαρμογή από τις 11 Ιανουαρίου 2026. Επιπλέον, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί σε ενοποιημένο επίπεδο ορισμένους στόχους σε σχέση με ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL - βλέπε παρακάτω).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες Common Equity Tier 1 (CET1) και Total Capital Adequacy (CAD) του Ομίλου Eurobank Holdings είναι 16,8% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) και 19,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%), αντίστοιχα. Οι pro-forma δείκτες CET1 και Total CAD την 31 Δεκεμβρίου 2024 με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους το 2025 (υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις), την ολοκλήρωση του έργου «Solar» καθώς και την επιβεβαίωση, από την ΕΚΤ, της αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer-SRT) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο «Leon» και το έργο “Wave VI”, θα ήταν 15,7% και 18,5% αντίστοιχα.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες CET1 και Total Capital Adequacy (CAD) της Τράπεζας ανήλθαν σε 17,6% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,1%) και 21,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,2%), αντίστοιχα. Την ίδια ημερομηνία, οι pro-forma δείκτες CET1 και Total CAD την 31 Δεκεμβρίου 2024, με την ολοκλήρωση του έργου «Solar», των έργων «Leon» και “Wave VI” για τα οποία η αναγνώριση μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer-SRT) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπόκειται σε επιβεβαίωση από την ΕΚΤ, καθώς και με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους από τα κέρδη του Ομίλου για το οικονομικό έτος 2024 (υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις), θα ήταν 16,7% και 20,2%, αντιστοίχως.

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), όπως ισχύει, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4335/2015, όπως ισχύει, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank A.E. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου της Eurobank Holdings και ως στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού Σημείου Έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Με βάση την τελευταία οδηγία του SRB προς την Τράπεζα, η πλήρης απαίτηση MREL (τελικός στόχος) που θα πρέπει να επιτευχθεί από την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση από τον Ιούνιο του 2025 καθορίζεται σε 27,82% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk weighted assets – RWA), συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (Combined buffer requirement - CBR) σε πλήρη εφαρμογή (fully loaded) ύψους 4,31%. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Ο ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος για το δείκτη MREL που ισχύει από τον Ιανουάριο 2025, ανέρχεται σε 25,62% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 4,31%.

Την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, στο πλαίσιο της υλοποίησης της στρατηγικής της για την κάλυψη των υποχρεώσεων της όσον αφορά στο MREL, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) ποσού € 600 εκατ. (σημ. 34). Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 28,22% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 24,91%), υπερβαίνοντας τον προαναφερθέντα ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL.

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Τον Ιανουάριο 2025, η Eurobank Holdings ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated Tier 2) ύψους € 589 εκατ. και το Φεβρουάριο 2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 350 εκατ. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από τις εκδόσεις θα συνδράμουν στη στρατηγική του Ομίλου αναφορικά με την συνεχή κάλυψη των υποχρεώσεων του όσον αφορά τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) (σημ.34).

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress test») των τραπεζών της ΕΕ για το 2025

Το stress test των τραπεζών της ΕΕ πραγματοποιείται σε ένα δείγμα τραπεζών που καλύπτουν σε γενικές γραμμές το 75% του τραπεζικού κλάδου στην Ευρωζώνη, σε κάθε κράτος μέλος της ΕΕ εκτός Ευρωζώνης και στη Νορβηγία, όπως εκφράζεται σε όρους συνολικών ενοποιημένων περιουσιακών στοιχείων στο τέλος του 2023. Για να συμπεριληφθούν στο δείγμα, οι τράπεζες πρέπει να έχουν τουλάχιστον € 30 δις. συνολικά περιουσιακά στοιχεία.

Σύμφωνα με τη Μεθοδολογική Σημείωση του stress test των τραπεζών της ΕΕ για το 2025 (δημοσιεύτηκε την 11 Νοεμβρίου 2024, υποσημείωση 92), η Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. εξαιρέθηκε από το δείγμα του stress test των τραπεζών της ΕΕ λόγω σημαντικής εξαγοράς (Ελληνική Τράπεζα).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων και εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

5.1 Χρήση χρηματοοικονομικών μέσων

Οι δραστηριότητες του Ομίλου σχετίζονται κυρίως με τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων, στα οποία περιλαμβάνονται και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Ο Όμιλος αποδέχεται καταθέσεις από πελάτες, τόσο με σταθερό όσο και κυμαινόμενο επιτόκιο για διάφορες χρονικές περιόδους και επιδιώκει την επίτευξη κέρδους, επενδύοντας τα κεφάλαια αυτά σε υψηλής ποιότητας περιουσιακά στοιχεία με επιτοκιακά περιθώρια μεγαλύτερα από το μέσο όρο. Ο Όμιλος επιδιώκει την αύξηση αυτών των περιθωρίων, μέσω της συγκέντρωσης βραχυπρόθεσμων κεφαλαίων και της χορήγησης δανείων για μεγαλύτερες χρονικές περιόδους με υψηλότερα επιτόκια, διατηρώντας παράλληλα επαρκή ρευστότητα ώστε να ικανοποιεί όλες τις υποχρεώσεις του που μπορεί να καταστούν απαιτητές από τους δικαιούχους.

Επίσης, ο Όμιλος επιδιώκει την αύξηση των επιτοκιακών περιθωρίων, μέσω της επίτευξης περιθωρίων πάνω από το μέσο όρο, μετά από προβλέψεις, μέσω δανειοδοτήσεων προς επιχειρήσεις και πελάτες λιανικής τραπεζικής εντός ενός εύρους πιστωτικού κινδύνου. Τα πιστωτικά αυτά ανοίγματα περιλαμβάνουν τόσο δάνεια όσο και στοιχεία εκτός ισολογισμού όπως εγγυήσεις, ενέγγυες πιστώσεις και λουπές δεσμεύσεις.

Ο Όμιλος επενδύει σε χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματοοικονομικές αγορές καθώς και σε εξωχρηματιστηριακά χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις στην αγορά μετοχών και ομολόγων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και στα επιτόκια.

5.2 Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων του, ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς (περιλαμβανομένου του συναλλαγματικού, επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνων περιθωρίου, μετοχών και μεταβλητότητας), κίνδυνο ρευστότητας, λειτουργικό κίνδυνο και άλλους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, καθώς και κινδύνους βιωσιμότητας. Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων που ενδέχεται να έχουν οι ανωτέρω κίνδυνοι στη χρηματοοικονομική επίδοση, στη χρηματοοικονομική θέση και στις ταμειακές ροές του Ομίλου.

Διαχείριση Κινδύνων, στόχοι και πολιτικές

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η ανάληψη κινδύνων είναι ένα αναπόσπαστο μέρος των δραστηριοτήτων του για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων. Ως εκ τούτου, η Διοίκηση του Ομίλου θεσπίζει επαρκείς μηχανισμούς για την έγκαιρη αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που έχει θέσει.

Λόγω του ότι οι οικονομικές, τραπεζικές, κανονιστικές και λειτουργικές συνθήκες διαρκώς εξελίσσονται και μεταβάλλονται, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τους μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων με στόχο τη συνεχή και βέλτιστη προσαρμογή του στο περιβάλλον αυτό. Η δομή, οι εσωτερικές διαδικασίες και οι υφιστάμενοι μηχανισμοί ελέγχου του Ομίλου διασφαλίζουν τόσο την αρχή της ανεξαρτησίας όσο και την άσκηση επαρκούς εποπτείας.

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Διοίκησης, όπως επίσης και ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για τον Όμιλο. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος έχει διαθέσει σημαντικά μέσα για την αναβάθμιση των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB), με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority - EBA) και της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, και τις βέλτιστες διεθνείς τραπεζικές πρακτικές. Ο Όμιλος εφαρμόζει μια σαφώς προσδιορισμένη εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων, ανεξάρτητες αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και αποτελεσματικές πολιτικές διαχείρισης για όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, στην Ελλάδα και σε κάθε χώρα του εξωτερικού όπου δραστηριοποιείται. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από τον Όμιλο αναθεωρούνται κυρίως σε ετήσια βάση.

Το μέγιστο ύψος των κινδύνων που προτίθεται να αναλάβει ο Όμιλος για την επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων καθορίζεται στο εσωτερικό έγγραφο «Πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων» μέσω ποσοτικών και ποιοτικών διατυπώσεων, που συμπεριλαμβάνουν και συγκεκριμένα όρια ανοχής ανά είδος κινδύνου. Οι βασικοί στόχοι του προσδιορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνων είναι, η υποστήριξη της επιχειρηματικής ανάπτυξης του Ομίλου, η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας σε συνδυασμό με την επίτευξη υψηλής αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων και η συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Το επίπεδο ανάληψης κινδύνου επικοινωνείται με σαφήνεια σε όλο τον Όμιλο, καθορίζοντας την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου και διαμορφώνοντας τη βάση στην οποία ο Όμιλος καθορίζει τα όρια κινδύνων και τις πολιτικές κινδύνων. Στοχεύοντας την

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

αναγνώριση των σημαντικών κινδύνων, ο Όμιλος έχει διαμορφώσει πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης του βαθμού Σημαντικότητας τους (RIMA Framework).

Ο εντοπισμός και η αξιολόγηση όλων των κινδύνων είναι ο ακρογωνιαίος λίθος για την αποτελεσματική Διαχείριση Κινδύνων. Ο Όμιλος στοχεύοντας να εξασφαλίσει μια συνολική εικόνα για τους κινδύνους που συνδέονται με την υλοποίηση της στρατηγικής του, αναγνωρίζει τις νέες εξελίξεις έγκαιρα και αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις.

Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ του ΔΣ) - (Board Risk Committee - BRC)

Η Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ - BRC) είναι μια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) και ο ρόλος της είναι να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων. Η ΕΚ διασφαλίζει ότι οι στρατηγικές αυτές είναι σύμφωνες με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του οργανισμού. Επίσης η ΕΚ βοηθά το ΔΣ στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί. Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, όπως πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου, κίνδυνος βιωσιμότητας, μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως λειτουργικός, φήμης, νομικός, κυβερνοχώρου, εξωτερικής ανάθεσης, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκειά τους έναντι των αντίστοιχων εγκεκριμένων ορίων.

Η ΕΚ αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικούς διευθυντές, συνεδριάζει τουλάχιστον 10 φορές ετησίως και αναφέρεται στο ΔΣ σε τριμηνιαία βάση και σε έκτακτες περιπτώσεις όταν κρίνεται αναγκαίο.

Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (MRC)

Η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Management Risk Committee - MRC) είναι μια διοικητική επιτροπή που συστήθηκε από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και η κύρια ευθύνη της είναι η επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η MRC υποβάλλει αναφορές προς την ΕΚ του ΔΣ για θέματα που σχετίζονται με κινδύνους και εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας. Η MRC υποστηρίζει τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου να αναγνωρίζει τους σημαντικούς κινδύνους, να τους θέτει άμεσα υπόψη της ΕΚ του ΔΣ, καθώς και να διασφαλίζει ότι οι ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες είναι επαρκείς για την ορθή διαχείριση των κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, με επικεφαλής τον Group Chief Risk Officer (GCRO), ενεργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες και είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, την επιμέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Αποτελείται από τη Μονάδα Πίστης (GC) του Ομίλου, τη Μονάδα Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου (GCC), τη Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου (GCRCAC), τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR), τη Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR), τη Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου (GMVG), τη Μονάδα Στρατηγικού Σχεδιασμού Λειτουργιών Διαχείρισης Κίνδυνου & Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GRMSPO&SR), τη Μονάδα Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγίανσης (SRRP), και τη Μονάδα Ανάλυσης Κινδύνων (RA).

Επιπλέον, ο Όμιλος βρίσκεται στη διαδικασία ευθυγράμμισης των πολιτικών και πρακτικών διαχείρισης κινδύνων της Ελληνικής Τράπεζας με εκείνες του Ομίλου για τους βασικούς τύπους κινδύνων, μετά την απόκτηση ελέγχου κατά το τρίτο τρίμηνο του 2024 και ενόψει της ολοκλήρωσης της διαδικασίας Δημόσιας Πρότασης για την απόκτηση του 100% των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας. Αυτό περιλαμβάνει την εναρμόνιση βασικών πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, την τυποποίηση των κανονιστικών καθώς και των εσωτερικών αναφορών κινδύνων και την ευθυγράμμιση των μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνων.

Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA)

Η Τράπεζα υλοποιεί το Στρατηγικό πλάνο των NPE μέσω της εφαρμογής του από την doValue Greece για το χαρτοφυλάκιο που έχει ανατεθεί και τις συναλλαγές τιτλοποίησης.

Επιτροπή Διαχείριση Προβληματικών Δανειών (Troubled Assets Committee – TAC)

Η TAC έχει συσταθεί σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και ο κύριος σκοπός της είναι να λειτουργεί ως ανεξάρτητο όργανο, που παρακολουθεί στενά το προβληματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης των NPE.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Remedial and Servicing Strategy (RSS)

Ο Τομέας RSS είναι αρμόδιος: α) για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των δανείων της Τράπεζας σε μικρή καθυστέρηση, β) για δομημένες συναλλαγές που δημιουργούν κεφάλαια (όπως οι συνθετικές τιτλοποιήσεις SRT STS) ή/και προσφέρουν προστασία από πιστωτικό κίνδυνο και γ) για συνεργασία με άλλες Μονάδες της Στρατηγικής Ομίλου για άλλες συναλλαγές και πρωτοβουλίες.

Ο RSS παρακολουθεί στενά τη συνολική απόδοση του NPE χαρτοφυλακίου καθώς και τη σχέση της Τράπεζας με την doValue Greece. Επιπρόσθετα, σε συνέχεια των δεσμεύσεων της Τράπεζας έναντι των απαιτήσεων παρακολούθησης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) σχετικά με τις συναλλαγές της Τράπεζας, ο RSS διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στη διασφάλιση της ομαλής και έγκαιρης εκτέλεσης της σχετικής διαδικασίας και στην κατάλληλη επίλυση τυχόν ελλείψεων, παρέχοντας παράλληλα τυχόν απαιτούμενες διευκρινίσεις ή πρόσθετο υλικό που απαιτείται από τις εποπτικές αρχές. Ο επικεφαλής του RSS αναφέρεται στο Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής Ομίλου.

Σε αυτό το πλαίσιο ο RSS, μεταξύ άλλων, είναι υπεύθυνος για τα ακόλουθα:

- Δημιουργία και εκτέλεση νέων συναλλαγών, καθορίζοντας τους Εμπορικούς και Νομικούς όρους καθώς και την παρακολούθηση των συναλλαγών αυτών,
- Ανάπτυξη και ενεργή παρακολούθηση των NPE στόχων και του σχεδίου μείωσης τους,
- Καθορισμός στρατηγικών αρχών, προτεραιοτήτων, πλαισίου πολιτικής και παρακολούθηση απόδοσης (Key Performance Indicators – KPIs) βάσει των οποίων η doValue Greece διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο,
- Στενή παρακολούθηση της υλοποίησης των εγκεκριμένων στρατηγικών, καθώς και όλων των συμβατικών διατάξεων στο πλαίσιο των συμβατικών συμφωνιών που αφορούν την ανάθεση του Eurobank χαρτοφυλακίου στην doValue Greece συμπεριλαμβανομένου του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου του ERB Recovery DAC,
- Παρακολούθηση της απόδοσης των τίτλων υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων σε συνεργασία με το Group Risk, ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) και του Προγράμματος Εγγύησης Ελληνικών Τιτλοποιήσεων (HAPS),
- Προϋπολογισμός και παρακολούθηση των εξόδων και εσόδων της Τράπεζας που σχετίζονται με το ανατεθειμένο χαρτοφυλάκιο,
- Στενή συνεργασία με την doValue Greece σε καθημερινή βάση για την επίτευξη των στόχων του Ομίλου,
- Επικοινωνία με τις εποπτικές αρχές.

5.2.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τον κίνδυνο της χώρας και τον κίνδυνο διακανονισμού, που αναλύονται παρακάτω:

- A) Ο κίνδυνος χώρας είναι ο κίνδυνος ζημιών που προκύπτουν από διασυννοριακές δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες και αφορά στην αβεβαιότητα που συνδέεται με την έκθεση σε μια συγκεκριμένη χώρα. Αυτή η αβεβαιότητα μπορεί να σχετίζεται με διάφορους παράγοντες συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ζημιών λόγω εθνικοποίησης, απαλλοτρίωσης, αναδιάρθρωσης του χρέους και μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- B) Ο κίνδυνος διακανονισμού είναι ο κίνδυνος που προκύπτει κατά την εκκαθάριση των πληρωμών, για παράδειγμα για συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων και των συναλλαγών νομισμάτων. Ο κίνδυνος προκύπτει όταν εμβάζονται χρηματικά ποσά προτού εξακριβωθεί ότι έχουν ληφθεί οι πληρωμές των αντισυμβαλλομένων.

Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, περιλαμβανομένων των μέτρων προστασίας που παρέχονται, όπως χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές, καθώς και από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, εμπορικές δραστηριότητες, δραστηριότητες σε κεφαλαιαγορές και δραστηριότητες διακανονισμού. Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κυριότερος κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται ο Όμιλος, η διαχείρισή του γίνεται ενεργά, και παρακολουθείται στενά από εξειδικευμένες μονάδες διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες αναφέρονται στον GCRO.

(α) Πιστοδοτική διαδικασία εγκρίσεων

Οι διαδικασίες έγκρισης των πιστοδοτήσεων και αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων είναι κεντροποιημένες σε επίπεδο χώρας. Ο επαρκής διαχωρισμός των καθηκόντων διασφαλίζει την ανεξαρτησία μεταξύ των στελεχών που είναι

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

υπεύθυνοι για την σχέση με τον πελάτη, την διαδικασία έγκρισης και εκταμίευσης του δανείου, καθώς και την παρακολούθηση αυτού σε όλη τη διάρκεια του.

Επιτροπές Πιστοδοτήσεων

Η διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων των επιχειρηματικών δανείων είναι κεντροποιημένη και πραγματοποιείται μέσω επιτροπών πιστοδοτήσεων με κλιμακούμενα εγκριτικά όρια. Οι βασικές επιτροπές είναι οι εξής:

- Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (κεντρικές και τοπικές), οι οποίες είναι εξουσιοδοτημένες να εγκρίνουν νέες πιστοδοτήσεις, να ανανεώνουν ή να τροποποιούν για τοπικούς ομίλους τα υπάρχοντα όρια στα επίπεδα εγκρίσεων τους, τα οποία καθορίζονται με βάση τη συνολική έκθεση πιστούχου ή του ομίλου, την κατηγορία κινδύνου (υψηλή, μεσαία ή χαμηλή), όπως επίσης και την αξία και το είδος των παρεχόμενων εξασφαλίσεων,
- Επιτροπές Πιστωτικών Χειρισμών (ΕΠΙΧ), οι οποίες λαμβάνουν αποφάσεις για θέματα πιστοδοτήσεων και ενεργειών που πρέπει να πραγματοποιηθούν για πελάτες σε δυσχερή οικονομική θέση,
- Διεθνείς Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (Περιφερειακή και Χωρών), που έχουν συσταθεί για πιστοδοτήσεις σε επιχειρηματικούς πελάτες των θυγατρικών τραπεζών του Ομίλου στο εξωτερικό, εξουσιοδοτημένες να εγκρίνουν νέα όρια, να ανανεώνουν ή να τροποποιούν υφιστάμενα μέσα στα επίπεδα εγκριτικών ευχερειών τους, ανάλογα με τη συνολική έκθεση στον πιστούχο, την κατηγορία κινδύνου του (υψηλή, μεσαία ή χαμηλή), καθώς και με την αξία και το είδος των παρεχόμενων εξασφαλίσεων,
- Διεθνείς Επιτροπές Πιστοδοτήσεων Ειδικού Χειρισμού που έχουν συσταθεί για το χειρισμό επιχειρηματικών πιστούχων σε δυσχερή οικονομική θέση των θυγατρικών τραπεζών του Ομίλου στο εξωτερικό.

Οι επιτροπές πιστοδοτήσεων συνεδριάζουν σε εβδομαδιαία βάση ή και συχνότερα, όταν αυτό απαιτείται.

Πίστη Ομίλου

Σε ένα περιβάλλον αυξανόμενων απαιτήσεων, η Πίστη Ομίλου (ΠΟ) έχει ως αποστολή τη διαφύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας και των θυγατρικών τραπεζών του Ομίλου μέσω της αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου, διατυπώνοντας τεκμηριωμένες συστάσεις ώστε ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος ανά δανειζόμενο (οφειλέτη) να θεωρείται αποδεκτός σύμφωνα με το Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάληψη Κινδύνων που έχει εγκριθεί. Η ΠΟ διευθύνεται από τον Γενικό Διευθυντή Πίστης του Ομίλου ο οποίος αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου.

Η Πίστη Ομίλου αποτελείται από την Επιχειρηματική Πίστη που έχει την ευθύνη αξιολόγησης των πιστωτικών κινδύνων συσχετιζόμενων με την Ελλάδα και των Θυγατρικών της Τράπεζας στο εξωτερικό και από την Λιανική Πίστη που καλύπτει τις μικρές επιχειρήσεις και τα δάνεια των Ιδιωτών (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, δάνειο αυτοκινήτου ή μοτοσικλέτας και πιστωτικές κάρτες).

1. Επιχειρηματική Πίστη

(α) Ελλάδα: Η Μονάδα αξιολογεί τα πιστωτικά αιτήματα που προέρχονται από μονάδες επιχειρηματικής πίστης οι οποίες χειρίζονται μεγάλες και μεσαίες επιχειρήσεις κάθε κατηγορίας κινδύνου και εξειδικευμένους τομείς δανεισμού όπως η Ναυτιλία και οι δομημένες χρηματοδοτήσεις (Structured Finance, Commercial Real Estate, Hotels & Leisure, Project Finance, M&A Financing) και Ιδιωτική Τραπεζική. Τα κύρια καθήκοντα της αντίστοιχης ροής εργασίας και των εμπλεκόμενων πιστωτικών μονάδων αφορούν τα ακόλουθα:

- Αξιολόγηση και Σύνταξη ανεξάρτητης γνωμοδότησης κινδύνου, με βάση τις εσωτερικές διαδικασίες, για κάθε πιστωτικό αίτημα που περιλαμβάνει μεταξύ άλλων :
 - (i) αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του πιστούχου λαμβάνοντας υπόψη ποιοτικούς και ποσοτικούς παράγοντες κινδύνου (όπως κινδύνους αγοράς, λειτουργικούς, διαρθρωτικούς και οικονομικούς),
 - (ii) προτάσεις για τη διαμόρφωση πιστοδοτικών προτάσεων που να είναι ικανοποιητικά καλυμμένες και επαρκώς δομημένες από την Τράπεζα και,
 - (iii) Αξιολόγηση και επιβεβαίωση των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων για κάθε πιστούχο ώστε οι κίνδυνοι να αντικατοπτρίζονται επαρκώς
- Συμμετοχή με δικαίωμα ψήφου σε όλες τις επιτροπές πιστοδοτήσεων σύμφωνα με τις διαδικασίες εγκρίσεων Πιστοδοτήσεων
- Ενεργή συμμετοχή σε εποπτικούς ελέγχους και σε σημαντικά εσωτερικά έργα της Τράπεζας, παρέχοντας εξειδικευμένη γνώση, εμπειρία και υποστήριξη σε άλλες διευθύνσεις της Τράπεζας,

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- Προετοιμασία εξειδικευμένων αναφορών προς τη Διοίκηση σε τακτική βάση, σε σχέση με τους 25 μεγαλύτερους πιστοδοτούμενους ομίλους της Τράπεζας και στατιστικά αναφορικά με τις εγκρίσεις νέων σημαντικών χρηματοδοτήσεων
- (β) Θυγατρικές εξωτερικού: Μέσω της εξειδικευμένης Μονάδας Διεθνούς Επιχειρηματικής Πίστης είναι υπεύθυνη να συμμετέχει ενεργά στην αξιολόγηση πιστωτικών αιτημάτων που υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια και προέρχονται από τις Θυγατρικές Βουλγαρίας, της Κύπρου και το τμήμα του χαρτοφυλακίου δανείων του Λουξεμβούργου (συμπεριλαμβανομένου του Λονδίνου). Επιπλέον, τα καθήκοντα και οι ευθύνες της αντίστοιχης μονάδας επισημαίνονται παρακάτω:
- Συμμετοχή με δικαίωμα ψήφου σε όλες τις Διεθνείς επιτροπές Πιστοδοτήσεων (Περιφερειακή και Ειδικού Χειρισμού) και τις Επιτροπές Κινδύνου της χώρας (CRCs) ,
 - Συμμετοχή στις συνεδριάσεις των Επιτροπών Παρακολούθησης Ειδικού Χειρισμού για τη Βουλγαρία οι οποίες παρακολουθούν και αποφασίζουν την στρατηγική των προβληματικών επιχειρηματικών σχέσεων με δανειακά υπόλοιπα μεγαλύτερα ενός ορίου που από κοινού θέτει η Μονάδα Διεθνούς Επιχειρηματικής Πίστης και η Μονάδα TAG της κάθε χώρας,
 - Παροχή συμβουλών για βέλτιστες πρακτικές στις μονάδες πιστοδοτήσεων των θυγατρικών στο εξωτερικό.

Η ΠΟ είναι επίσης υπεύθυνη για την προετοιμασία των θεμάτων των επιτροπών πιστώσεων, τη διανομή του αντίστοιχου υλικού και την τήρηση των πρακτικών συνεδριάσεων των αντίστοιχων Επιτροπών Πιστώσεων.

2. Λιανική Πίστη

Ο σκοπός της Μονάδας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και Πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής είναι η αξιολόγηση των αιτημάτων, που υποβάλλονται από τις μονάδες Λιανικής Τραπεζικής, σε σχέση με ενήμερους δανειζόμενους του λιανικού χαρτοφυλακίου (Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και Ιδιώτες). Τα αιτήματα αυτά αφορούν νέα δάνεια, ανανεώσεις υφιστάμενων γραμμών και after sales.

Τα κύρια καθήκοντα της Λιανικής Πίστης συνοψίζονται παρακάτω:

- Αξιολόγηση των πιστωτικών αιτημάτων σε ευθυγράμμιση με τα πιστωτικά κριτήρια και τη μεθοδολογία αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου όπως αυτά περιγράφονται στο αντίστοιχο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής, σύμφωνα με τις καθορισμένες εγκριτικές ευχέρειες
- Ανάλυση και αξιολόγηση παραγόντων κινδύνου ανάλογα με το είδος του πιστωτικού αιτήματος, με βάση τα ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία του πελάτη
- Σύνταξη ανεξάρτητης γνωμοδότησης κινδύνου με βάση τις εσωτερικές διαδικασίες
- Συμμετοχή με δικαίωμα ψήφου στις πιστοδοτικές επιτροπές με βάση τις εγκριτικές διαδικασίες, σύμφωνα με τα Εγκριτικά Κλιμάκια που ορίζονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής

Ενεργή συμμετοχή σε εποπτικούς ελέγχους και σε σημαντικά εσωτερικά έργα της Τράπεζας παρέχοντας εξειδικευμένη γνώση, εμπειρία και υποστήριξη σε άλλες Μονάδες της Τράπεζας

(β) Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου

Πιστωτικός Έλεγχος Ομίλου

Ο Πιστωτικός Έλεγχος του Ομίλου παρακολουθεί και αξιολογεί την ποιότητα όλων των δανειακών χαρτοφυλακίων και λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες της Τράπεζας. Η Μονάδα Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου αναφέρεται απευθείας στον GCRO.

Οι κύριες δραστηριότητες του Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου περιλαμβάνουν:

- επίβλεψη, υποστήριξη και συντήρηση των συστημάτων διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας και απομείωσης που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου (wholesale και Large SB),
- παρακολούθηση και αξιολόγηση της απόδοσης των δανειακών χαρτοφυλακίων του Ομίλου,
- επίβλεψη και έλεγχο των μονάδων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου των θυγατρικών του εξωτερικού,
- τακτική παρακολούθηση και παρουσίαση ανά τρίμηνο της συνολικής εικόνας των πιστωτικών ανοιγμάτων στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, με συνοδευτικές αναλύσεις,

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των υιοθετημένων στρατηγικών και προτεινόμενων λύσεων σχετικά με την αντιμετώπιση και επίτευξη των στόχων μείωσης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE), όπως αυτοί κοινοποιήθηκαν και συμφωνήθηκαν με τις Εποπτικές Αρχές,
- πραγματοποίηση ελέγχων φακέλων πιστοδοτήσεων και σύνταξη γραπτών αναφορών προς τη Διοίκηση για την ποιότητα όλων των δανειακών χαρτοφυλακίων του Ομίλου και την τήρηση των υφιστάμενων κανονισμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA),
- επίβλεψη και έλεγχος ότι οι ταξινομήσεις ανοιγμάτων κατά EBA γίνονται σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις και οδηγίες,
- συμμετοχή στην έγκριση νέων πιστωτικών πολιτικών και νέων δανειακών προϊόντων,
- συμμετοχή στην Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων,
- παρουσία στις συνεδριάσεις των εγκριτικών Επιτροπών Πιστοδοτήσεων, καθώς επίσης και των Επιτροπών Πιστωτικών Χειρισμών χωρίς δικαίωμα ψήφου,
- χάραξη της πολιτικής προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου και επιμέτρηση των προβλέψεων των ελληνικών δανειακών χαρτοφυλακίων καθώς και δημιουργία σχετικών αναφορών προς τη Διοίκηση,
- τακτική αξιολόγηση της επάρκειάς των προβλέψεων για όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια του Ομίλου,
- σύνταξη, σε συνεργασία με τις αρμόδιες δανειακές μονάδες, των εγχειριδίων πιστωτικής πολιτικής για τους ενήμερους πελάτες,
- παροχή καθοδήγησης και παρακολούθηση της διαδικασίας σχεδιασμού και αξιολόγησης των πιστωτικών πολιτικών πριν την έγκρισή τους από τη Διοίκηση,
- Μέσω ελέγχων (field or thematic reviews) σε δειγματοληπτική βάση, παρακολούθηση της τήρησης της συχνότητας των εκτιμήσεων των εξασφαλίσεων με ακίνητα, σύμφωνα με την πολιτική και τις διαδικασίες αποτίμησης των εξασφαλίσεων της τράπεζας,
- παρακολούθηση των εποπτικών, κανονιστικών εξελίξεων, νέων τάσεων και βέλτιστων πρακτικών στο πλαίσιο της αρμοδιότητας του προκειμένου να ενημερώνεται άμεσα η Διοίκηση και να προτείνει τις απαιτούμενες ενέργειες.
- Καθοδήγηση ή ενεργή συμμετοχή σε διάφορα έργα (projects) που αφορούν τον πιστωτικό κίνδυνο όπως εποπτικούς ελέγχους, ασκήσεις προσομοίωσης (stress test), ελέγχους ποιότητας χαρτοφυλακίου, έργα βελτίωσης των συστημάτων και των διαδικασιών κτλ.

Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου

Η Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου αναπτύσσει και συντηρεί τα μοντέλα αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου για τα δανειακά χαρτοφυλάκια του Ομίλου, υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα δανειακά χαρτοφυλάκια και τα ανοίγματα τιτλοποιήσεων του Ομίλου, διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης (stress test) καθώς και μελλοντικές εκτιμήσεις (forecasts) των παραμέτρων κινδύνων, απομειώσεων και RWAs στα πλαίσια του IFRS 9 και του τριετούς επιχειρηματικού πλάνου. Επιπλέον, διενεργεί την αξιολόγηση του Πυλώνα 2 για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο συγκέντρωσης και τον κίνδυνο τιτλοποιήσεων. Η Μονάδα αναφέρεται στον GCRO.

Συγκεκριμένα, οι κύριες δραστηριότητες της Μονάδας Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου περιλαμβάνουν:

- έλεγχο, επιμέτρηση και παρακολούθηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων που απορρέουν από το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας καθώς και των αναφορών προς τη Διοίκηση και τις εποπτικές αρχές (EKT/SSM),
- διενέργεια ελέγχου για σημαντική μεταφορά κινδύνου (SRT) και ανεξάρτητη παρακολούθηση των συνθετικών και παραδοσιακών τιτλοποιήσεων.
- διαχείριση της ανάπτυξης, εφαρμογής, και παρακολούθησης των εσωτερικών μοντέλων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου καθώς και των μοντέλων IFRS9 ,
- επιμέτρηση, παρακολούθηση των παραμέτρων κινδύνου (υποχρέωσης (probability of default - PD), της ζημιάς δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (loss given default - LGD , και της έκθεσης κατά την αθέτηση υποχρέωσης (exposure at default - EAD) για σκοπούς αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την εκτίμηση σχετικών παραμέτρων κινδύνου (όπως αυτήν της πιθανότητας αθέτησης - PD κατά το επόμενο 12μηνο καθώς επίσης και για καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των δανείων) για σκοπούς υπολογισμού προβλέψεων σύμφωνα με το πρότυπο IFRS9,
- αξιολόγηση της ομαδοποίησης των δανειακών ανοιγμάτων, διασφάλιση της ομοιογένειάς τους σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και τα ΔΠΧΑ,
- καθορισμός και παρακολούθηση του ορίου σχετικά με τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR threshold) σύμφωνα με το πρότυπο IFRS 9,
- μηνιαίος υπολογισμός της κεφαλαιακής επάρκειας (Pillar 1) και προετοιμασία των σχετικών αναφορών (Common Reporting - COREP, Supervisory Review and Evaluation Process - SREP) προς τη Διοίκηση και τις εποπτικές αρχές σε τριμηνιαία βάση,

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- εκτίμηση της εξέλιξης της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τα δανειακά χαρτοφυλάκια (εκτιμώμενες προβλέψεις και σταθμισμένο ενεργητικό - RWAs) στο πλαίσιο του επιχειρηματικού πλάνου, πλάνου ανασυγκρότησης, της αξιολόγησης επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου και συμμετοχή στις αρμόδιες επιτροπές,
- διενέργεια stress tests για εσωτερικούς και εποπτικούς σκοπούς (EBA/SSM) και συντήρηση της υποδομής για τη διενέργεια αυτών των ασκήσεων,
- συντονισμός της διενέργειας των stress test για τα δανειακά χαρτοφυλάκια σε επίπεδο Ομίλου,
- προετοιμασία αναλύσεων πιστωτικού κινδύνου για την αξιολόγηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου (ICAAP) με βάση τον Πυλώνα 2,
- προετοιμασία των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα 3 και τις σχετικές γνωστοποιήσεις του IFRS 9 για τον πιστωτικό κίνδυνο,
- προετοιμασία τακτικών αναφορών προς τον GCRO, την MRC και την BRC για: τα αποτελέσματα των μοντέλων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου, την εξέλιξη των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (PD, LGD, EAD), τριμηνιαία αναφορά για τις ρυθμίσεις, vintage analysis και default/redefault statistics, retail forward analysis και ποιότητα της νέας παραγωγής,
- καθοδήγηση, παρακολούθηση και επίβλεψη των διευθύνσεων Πιστωτικού Κινδύνου των θυγατρικών σε ό,τι αφορά τη μοντελοποίηση, τις μεθοδολογίες για την διενέργεια stress tests και άλλα θεσμικά θέματα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο,
- παρακολούθηση και καθοδήγηση των θυγατρικών του εξωτερικού για θέματα που άπτονται του πιστωτικού κινδύνου ICAAP, διενέργεια stress tests και λοιπών εποπτικών θεμάτων, σύμφωνα με τα πρότυπα του Ομίλου, καθώς και την επισκόπηση ασκήσεων stress test σε τοπικό επίπεδο,
- υποστήριξη των επιχειρηματικών μονάδων στη χρήση μοντέλων πιστωτικού κινδύνου για λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και αποφάσεων για σκοπούς χρηματοδότησης, στην εκτίμηση της κεφαλαιακής επίπτωσης των στρατηγικών πρωτοβουλιών και στην ανάπτυξη και χρήση των μετρικών που σχετίζονται με κινδύνους όπως η προσαρμοσμένη τιμολόγηση βάση κινδύνων, ο δείκτης απόδοσης κεφαλαίου προσαρμοσμένης στον κίνδυνο (RAROC-Risk Adjusted Return on Capital) κλπ. και
- παροχή βοήθειας στη Μονάδα Remedial Servicing Strategy (RSS) του Ομίλου στην αξιολόγηση της επίπτωσης του κινδύνου για διάφορα προγράμματα και προϊόντα.

Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων Ομίλου

Η Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου συστάθηκε έχοντας ως κύρια αποστολή:

- τη σύνταξη ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διακυβέρνησης και επικύρωσης των υποδειγμάτων, και
- την ανεξάρτητη επικύρωση των σημαντικών μοντέλων (αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, την τιμολόγηση και την κερδοφορία κλπ.) που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο, ώστε να διασφαλιστεί η ορθότητα των παραγόμενων αποτελεσμάτων, η κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών, καθώς και η συμμόρφωση των μεθοδολογιών και των χρησιμοποιούμενων εργαλείων με τις πρακτικές του κλάδου και τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου.

Πιο συγκεκριμένα, οι δραστηριότητες της Μονάδας περιγράφονται ως εξής:

- προετοιμασία και επικαιροποίηση του πλαισίου υποδειγμάτων του Ομίλου (που περιλαμβάνει ορισμό υποδείγματος, ρόλους ανά υπόδειγμα, αρχές και μεθοδολογία κατηγοριοποίησης υποδειγμάτων, αρχές επικύρωσης υποδειγμάτων, κατάταξη σημαντικότητας και καθορισμός ορίων σημαντικότητας, διαχείριση μητρώου υποδειγμάτων, κλπ.),
- δημιουργία και επικαιροποίηση του Μητρώου Υποδειγμάτων του Ομίλου,
- ανασκόπηση της κατηγοριοποίησης των μοντέλων σύμφωνα με την προβλεπόμενη μεθοδολογία του Πλαισίου υποδειγμάτων του Ομίλου,
- παροχή υποστήριξης στις θυγατρικές του Ομίλου κατά την εφαρμογή του Πλαισίου Επικύρωσης υποδειγμάτων του Ομίλου,
- προετοιμασία και επικαιροποίηση του Πλαισίου Επικύρωσης υποδειγμάτων του Ομίλου
- σχεδιασμός και επικαιροποίηση των μεθοδολογιών και διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για την επικύρωση των μοντέλων, όπως ορίζεται Πλαίσιο Επικύρωσης υποδειγμάτων.
- Προετοιμασία της ετήσιας επικύρωσης/επανεπικύρωσης μοντέλων
- υποβολή προτάσεων και παραπομπή για έγκριση των ποσοτικών ορίων με σκοπό την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των ελέγχων επικύρωσης,
- διενέργεια ελέγχων επικύρωσης υποδειγμάτων σύμφωνα με το Πλαίσιο Επικύρωσης υποδειγμάτων του Ομίλου και τις εποπτικές απαιτήσεις,
- προετοιμασία λεπτομερών αναφορών για τα αποτελέσματα επικύρωσης των υποδειγμάτων σύμφωνα με τις συγκεκριμένες απαιτήσεις του επικυρωμένου, εάν υπάρχουν.
- Υποστήριξη των θυγατρικών του Ομίλου σχετικά με την προετοιμασία και εφαρμογή του μοντέλου επικύρωσης μοντέλων

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- διανομή των αποτελεσμάτων σχετικά με τον έλεγχο επικύρωσης των υποδειγμάτων, όπου κρίνεται αναγκαίο,
- προετοιμασία σχεδίου δράσης τυχόν ενεργειών αποκατάστασης ως αποτέλεσμα των ελέγχων που εφαρμοστήκαν σχετικά με την επικύρωση των υποδειγμάτων και παραπομπή του σχεδίου προς έγκριση από την αρμόδια Διοικούσα Αρχή,
- συμμετοχή στη διαδικασία έγκρισης των νέων υποδειγμάτων τα οποία αξιολογούν την ακρίβεια και καταλληλότητα των συστημάτων διαβάθμισης,
- παρακολούθηση πρακτικών του κλάδου σχετικά με την ανάπτυξη και χρήση των υποδειγμάτων, καθώς και παρακολούθηση σχετικών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΚΤ και περιορισμών.
- Παρακολούθησε αλλαγών στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΚΤ ως προς την επικύρωση των μοντέλων.

Τον Σεπτέμβριο του 2024, η Μονάδα ανέλαβε και την επιπρόσθετη ευθύνη της επικύρωσης της συμμόρφωσης της Τράπεζας στις επιταγές του κανονιστικού πλαισίου BCBS239 (Risk Data Aggregation and Risk Reporting Framework). Σε αυτό το πλαίσιο, οι δραστηριότητες της Μονάδας περιλαμβάνουν:

- Το σχεδιασμό και την υλοποίηση ενός μηχανισμού και διαδικασιών επικύρωσης, με βάση τις ισχύουσες εποπτικές απαιτήσεις και βέλτιστες πρακτικές
- Το σχεδιασμό του ετήσιου προγράμματος επικύρωσης
- Τη διενέργεια των σχετικών περιοδικών ελέγχων
- Την περιοδική επισκόπηση των διαδικασιών επικύρωσης που διενεργούνται από τις σημαντικότερες θυγατρικές του Ομίλου
- Την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης του Ομίλου, λαβαίνοντας υπόψη όλες τις διαδικασίες επικύρωσης που διενεργούνται στον Όμιλο
- Την επικοινωνία των αποτελεσμάτων της επικύρωσης προς τη Διοίκηση, όπου κρίνεται αναγκαίο
- Την κατάρτιση και υποβολή προς έγκριση ενός σχεδίου διορθωτικών κινήσεων, με βάση τα αποτελέσματα των διαδικασιών επικύρωσης
- Την εναρμόνιση του πλαισίου επικύρωσης με τις αλλαγές του γενικότερου πλαισίου BCBS239, όπως αυτό εφαρμόζεται στην Τράπεζα

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (Group Market and Counterparty Risk-GMCR) έχει την ευθύνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και τακτική αναφορά της έκθεσης του Ομίλου στον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου (κίνδυνος εκδότη και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αγοράς), ο οποίος είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις στο πλαίσιο δραστηριοτήτων της μονάδας διαχείρισης διαθεσίμων, όπως συναλλαγές χρεογράφων και παραγώγων, συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων, τοποθετήσεις στην διαπραγματευτική αγορά κλπ.

Επιπρόσθετα, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) παρακολουθεί και αναφέρει σε τακτά χρονικά διαστήματα τα πιστωτικά όρια χωρών, την αντίστοιχη έκθεσή σε κινδύνους και αναφέρει υπερβάσεις των ορίων στη Διοίκηση και τις Επιτροπές. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) χρησιμοποιεί μια αναλυτική μέθοδο, η οποία έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κινδύνων (BRC), για τον προσδιορισμό του αποδεκτού επιπέδου κινδύνου ανά χώρα, συμπεριλαμβανομένων των χωρών στις οποίες ο Όμιλος έχει στρατηγική παρουσία.

Ο Όμιλος θεσπίζει όρια κινδύνου αντισυμβαλλόμενου, τα οποία βασίζονται κυρίως στην πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλόμενου, όπως αυτή παρέχεται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, στην κατηγορία του προϊόντος και τη ληκτότητα της συναλλαγής (π.χ. όρια ποσού και διάρκειας των καθαρών ανοιχτών θέσεων σε παράγωγα, της έκθεσης σε κυβερνητικά ομόλογα, εταιρικά χρεόγραφα, χρεόγραφα καλυμμένα με περιουσιακά στοιχεία κλπ.).

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) διατηρεί και επικαιροποιεί τα συστήματα παρακολούθησης των ορίων και διασφαλίζει την ορθότητα και τη συμμόρφωση των ορίων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις πολιτικές της Τράπεζας, όπως εγκρίθηκαν από τα αρμόδια διοικητικά όργανα του Ομίλου.

Η χρήση των ανωτέρω ορίων, τυχόν υπερβάσεις αυτών, καθώς και η συνολική έκθεση ανά θυγατρική Ομίλων, ανά αντισυμβαλλόμενο και κατηγορία προϊόντος παρακολουθούνται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) σε καθημερινή βάση. Οι συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της τελικής έκθεσης.

Επιπλέον, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) διασφαλίζει ότι η έκθεση που προκύπτει από αντισυμβαλλόμενους είναι σύμφωνη με το εγκεκριμένο πλαίσιο ορίων κάθε χώρας. Το σύστημα μέτρησης και

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

αναφορών της έκθεσης στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου (GMCR) είναι επίσης διαθέσιμο στις διευθύνσεις διαχείρισης διαθεσίμων των θυγατρικών του Ομίλου, επιτρέποντάς τους να παρακολουθούν τόσο την έκθεση όσο και τα διαθέσιμα όρια ανά αντισυμβαλλόμενο.

Επιπρόσθετα, για το χαρτοφυλάκιο εταιρικών ομολόγων της Τράπεζας, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου (GMCR) επιμετρά και επιβλέπει σε καθημερινή βάση τα συνολικά ονομαστικά όρια, την κλαδική συγκέντρωση και τη μέγιστη θέση ανά εκδότη. Επίσης, χρησιμοποιεί ένα εργαλείο επιμέτρησης για την παρακολούθηση πιθανών υποβαθμίσεων πιστωτικής διαβάθμισης και της ιδιάζουσας διεύρυνσης επιτοκιακού περιθωρίου (spread widening) από την αγορά ενημερώνοντας τη Διοίκηση και τις σχετικές Επιτροπές για κάθε υπέρβαση.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου (GMCR) εφαρμόζει τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και διασφαλίζει την συμμόρφωση όλων των εμπλεκόμενων μερών στα όρια των πολιτικών και διαδικασιών. Σε αυτή την κατεύθυνση, για διάφορες μονάδες και θυγατρικές εξωτερικού, η Μονάδα GMCR παρέχει υποστήριξη και καθοδήγηση για την εφαρμογή των οδηγιών και πολιτικών αναφορικά με τα όρια.

Επιπλέον, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου (GMCR) προετοιμάζει εξειδικευμένες αναφορές για τη Διοίκηση/Επιτροπές μαζί με τακτικές αναφορές που περιλαμβάνουν την αναφορά για την έκθεση στο Ελληνικό Δημόσιο και μία αναφορά που βασίζεται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής (Lifetime Expected Losses) της έκθεσης προς το Ελληνικό Δημόσιο.

(γ) Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

Ο κύριος σκοπός των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, είναι η διασφάλιση της διαθεσιμότητας των συμφωνηθέντων κεφαλαίων στους πελάτες. Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια, καθώς αντιπροσωπεύουν ανέκκλητες διαβεβαιώσεις ότι ο Όμιλος θα προβεί σε πληρωμές, σε περίπτωση που κάποιος πελάτης δεν μπορεί να εξοφλήσει τις υποχρεώσεις του προς τρίτους. Οι ενέγγυες πιστώσεις, οι οποίες είναι γραπτές δεσμεύσεις του Ομίλου, εκ μέρους ενός πελάτη που εξουσιοδοτεί κάποιον τρίτο να εκδίδει διαταγές πληρωμής εις βάρος του Ομίλου, μέχρι ενός προκαθορισμένου ποσού και υπό ειδικούς όρους και συνθήκες, είναι εξασφαλισμένες από το υποκείμενο φορτίο εμπορευμάτων που σχετίζονται και συνεπώς φέρουν μικρότερο κίνδυνο από ότι ένα δάνειο. Οι δεσμεύσεις για επέκταση της πίστωσης αντιπροσωπεύουν συμβατικές υποχρεώσεις για παροχή πίστωσης με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις (σημ. 42) σε μορφή δανείων, εγγυήσεων ή ενέγγυων πιστώσεων για τις οποίες ο Όμιλος συνήθως εισπράττει προμήθεια δέσμευσης. Οι δεσμεύσεις αυτές είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη της πίστωσης ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός.

(δ) Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ο Όμιλος καθορίζει τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει, με την επιβολή ορίων έκθεσης ανά πιστούχο ή ομάδα πιστούχων και ανά κλάδο δραστηριότητας. Η έκθεση σε κάθε πιστούχο περιορίζεται περαιτέρω με υπό-όρια που καλύπτουν την έκθεση σε στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, και με ημερήσια όρια κινδύνου διακανονισμού σε σχέση με εμπορεύσιμες συναλλαγές, όπως προθεσμιακά συμβόλαια ξένου συναλλάγματος.

Αυτού του είδους οι κίνδυνοι παρακολουθούνται σε περιοδική βάση και υπόκεινται σε ετήσια ή συχνότερη αναθεώρηση. Οι συγκεντρώσεις κινδύνου παρακολουθούνται τακτικά και αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (Board Risk Committee – BRC). Οι αναφορές αυτές περιλαμβάνουν τα 25 μεγαλύτερα πιστωτικά ανοίγματα, τους κυριότερους πελάτες υπό επιτήρηση και προβληματικούς πελάτες, ανάλυση ανά κλάδο, ανάλυση ανά βαθμίδα διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας, βαθμού καθυστέρησης και τα δανειακά χαρτοφυλάκια ανά χώρα.

(ε) Συστήματα διαβάθμισης

Διαβάθμιση επιχειρηματικών δανείων

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διαφορετικά συστήματα αξιολόγησης των επιχειρήσεων-πιστούχων, προκειμένου να προσδιορίζονται ορθότερα οι κίνδυνοι από πιστούχους με διαφορετικά χαρακτηριστικά. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τα ακόλουθα συστήματα διαβάθμισης για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο:

- Το μοντέλο Moody's Risk Analyst («MRA») ή η «Θεμελιώδης Ανάλυση» («Fundamental Analysis» - «FA») χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση του κινδύνου των δανειοληπτών Επιχειρηματικής Πίστης.
- Το μοντέλο της εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης («Internal Credit Rating» – «ICR») για πελάτες που δεν είναι δυνατόν να αξιολογηθούν με το MRA.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

- Τα μοντέλα της ειδικής (slotting) διαβάθμισης χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου ειδικών εκθέσεων που αποτελούν μέρος των ειδικών χρηματοδοτήσεων επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου.
- Το μοντέλο Αξιολόγησης Συναλλαγών (“Transactional Rating”, “TR”) έχει αναπτυχθεί για την αξιολόγηση του κινδύνου συναλλαγών λαμβάνοντας υπόψη τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις/εγγυήσεις.
- Τέλος, πραγματοποιείται αξιολόγηση της βιωσιμότητας του πιστούχου και προσδιορίζονται οι ενδείξεις απομείωσης χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα «Πιθανή Αδυναμία Πληρωμής» (Unlikely to Pay – UTP) στον έλεγχο απομείωσης.

Οι λειτουργίες των MRA, ICR, slotting, UTP υποστηρίζονται από την υπολογιστική πλατφόρμα του CreditLens (“CL”) που παρέχεται από εξωτερικό πάροχο (Moody’s Analytics), ενώ το TR έχει αναπτυχθεί εσωτερικά και υποστηρίζεται από τις λειτουργικές εφαρμογές της Τράπεζας.

Το MRA ακολουθεί την προσέγγιση της «Θεμελιώδους Ανάλυσης» (FA) των Moody’s. Τα FA μοντέλα ανήκουν στην οικογένεια των μοντέλων που ορίζονται ως «Συστήματα Γνώσεων» (Knowledge Based Systems) και βασίζονται στην προσέγγιση της πιθανολογικής αιτιολογίας. Χρησιμοποιούν ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες για τις επιχειρήσεις, προκειμένου να αξιολογήσουν την φερεγγυότητά τους και να διαβαθμίσουν την πιστοληπτική τους ικανότητα. Ειδικότερα, το MRA λαμβάνει υπόψη τους ισολογισμούς, τα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές της επιχείρησης, για να υπολογίσει βασικούς δείκτες. Η ανάλυση δεικτών περιλαμβάνει αξιολογήσεις της τάσης του κάθε δείκτη στην διάρκεια πολλαπλών περιόδων, τόσο σε επίπεδο κλίσης των μεταβολών όσο και μεταβλητότητας της τάσης. Επίσης, συγκρίνει την τιμή του δείκτη της πιο πρόσφατης περιόδου με τις τριμηνιαίες τιμές δεικτών για συγκρίσιμες ομάδες ομοειδών δραστηριοτήτων. Επιπρόσθετα, το MRA τροφοδοτείται με μία σειρά ποιοτικών παραγόντων που χρησιμοποιούνται ευρέως και σχετίζονται με την ποιότητα της διοίκησης της επιχείρησης, την διαβάθμιση της επιχείρησης στον κλάδο δραστηριοποίησής της και τον θεωρούμενο κίνδυνο του κλάδου. Το MRA χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση όλων των επιχειρήσεων που τηρούν πλήρη φορολογικά βιβλία, ανεξάρτητα από την νομική τους μορφή, και προσαρμόζεται στο ελληνικό επιχειρηματικό περιβάλλον.

Το MRA δεν απευθύνεται σε ορισμένες κατηγορίες επιχειρήσεων που χρησιμοποιούν διαφορετικές λογιστικές μεθόδους για να συντάξουν τις οικονομικές τους καταστάσεις όπως οι ασφαλιστικές και οι χρηματιστηριακές εταιρείες. Επιπρόσθετα, νεοσύστατες επιχειρήσεις οι οποίες δεν έχουν παρουσιάσει οικονομικά στοιχεία για τουλάχιστον δύο ετήσιες οικονομικές περιόδους δεν μπορούν να αξιολογηθούν με το MRA. Στις περιπτώσεις αυτές, αξιοποιείται η «Εσωτερική Πιστοληπτική Διαβάθμιση» (“Internal Credit Rating”/“ICR”) η οποία συνίσταται στην αξιολόγηση ενός συνόλου παραγόντων ομαδοποιημένων σε τρεις κύριες ενότητες που αντιστοιχούν σε συγκεκριμένους τομείς ανάλυσης: Οικονομικών Στοιχείων, Ποιοτικά Κριτήρια και Ανάλυση Συμπεριφοράς. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος διενεργεί συνολική αξιολόγηση των επιχειρήσεων, η οποία βασίζεται τόσο στη διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου (MRA ή ICR) όσο και στις εξασφαλίσεις και εγγυήσεις της παρεχόμενης πίστωσης, τακτικά σε κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση. Το 2021 σε συνδυασμό με την εφαρμογή του νέου ορισμού Αθέτησης, η Τράπεζα προχώρησε στην αναπροσαρμογή των παραμέτρων (calibration) των μοντέλων MRA και ICR, τα οποία εγκρίθηκαν από τις εποπτικές αρχές.

Αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο των Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (για το οποίο η Τράπεζα χρησιμοποιεί μοντέλα ειδικής διαβάθμισης) και σε συνάφεια με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA), το οποίο περιλαμβάνει τα πιστωτικά ανοίγματα σε επιχειρήσεις που έχουν ειδικά δημιουργηθεί για να χρηματοδοτήσουν ή να χειριστούν φυσικά περιουσιακά στοιχεία, όπου η πρωταρχική πηγή εσόδου και αποπληρωμής της υποχρέωσης συνδέεται άμεσα με τα χρηματοδοτούμενα στοιχεία ενεργητικού. Κατά συνέπεια, τρεις κατηγορίες δανείων που συμπεριλαμβάνονται στις Ειδικές Χρηματοδοτήσεις είναι: Χρηματοδότηση Έργων (αξιολογούνται με το Υπόδειγμα της Χρηματοδότησης Έργων), Εμπορικά Ακίνητα (αξιολογούνται με τα Υποδείγματα των CRE για επενδύσεις και CRE για αξιοποιήσιμες ακινήτων) και Χρηματοδότηση Αντικειμένων (αξιολογούνται με το Υπόδειγμα της Χρηματοδότησης Αντικειμένων ειδικά προσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο Ναυτιλίας).

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει αναπτύξει έναν έλεγχο Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής/έλεγχο απομείωσης. Η αδυναμία πληρωμής αναφέρεται σε περιπτώσεις όπου ο Δανειολήπτης εκτιμάται ότι δεν είναι πιθανό να τηρήσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς την ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε ληξιπρόθεσμου ποσού ή των ημερών καθυστέρησης (λιγότερο από 90 ημέρες). Ο έλεγχος απομείωσης ο οποίος διεξάγεται για όλους τους δανειολήπτες κατά τη διάρκεια της πιστοληπτικής αξιολόγησης, εφαρμόζεται στην πλατφόρμα αξιολόγησης κινδύνου (CreditLens) και περιλαμβάνει ορισμένες ξεκάθαρες ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής. Αυτές διαχωρίζονται σε Hard και Soft ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής (Hard και Soft UTP triggers).

- Hard UTP triggers οδηγούν άμεσα στην αναγνώριση ενός μη εξυπηρετούμενου δανείου (αυτόματη ταξινόμηση ως MEA) ,αφού στις περισσότερες περιπτώσεις αυτά τα γεγονότα, από τη φύση τους, εκπληρούν τον ορισμό της αδυναμίας πληρωμής και υπάρχει ελάχιστος χώρος για περαιτέρω διερμηνεία.
- Soft UTP triggers όταν ισχύουν, δε σημαίνει αυτόματα ότι το άνοιγμα είναι μη εξυπηρετούμενο, αλλά ότι πρέπει να πραγματοποιηθεί μια λεπτομερής αξιολόγηση (αξιολόγηση πριν την ταξινόμηση ως MEA).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο Όμιλος έχει περαιτέρω ενισχύσει την αξιολόγηση των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου των επιχειρήσεων συνδέοντας την εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου με μακροοικονομικούς παράγοντες επιτρέποντας την πρόβλεψη μετάβασης των διαβαθμίσεων κάτω από διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια (βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο).

Τα συστήματα διαβάθμισης που αναφέρθηκαν παραπάνω αποτελούν αναπόσπαστο μέρος στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και διαχείρισης κινδύνων στις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων:

- στην έγκριση ή απόρριψη πιστοδοτικών ορίων, τόσο στην αρχική έγκριση όσο και στην διαδικασία ανανέωσης ορίων,
- στην κατανομή επαρκών επιπέδων για την έγκριση πιστοδοτικών ορίων,
- στην τιμολόγηση η οποία προσαρμόζεται στον κίνδυνο
- στον υπολογισμό της προστιθέμενης αξίας από μια δανειακή σχέση (Economic Value Added) και την κατανομή εσωτερικού κεφαλαίου και
- στον υπολογισμό απομείωσης (κριτήρια για κατάταξη σε στάδια πιστωτικού κινδύνου και μεταγενέστερη εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει των προβλεπόμενων παραμέτρων κινδύνου).

Διαβάθμιση δανείων λιανικής τραπεζικής

Ο Όμιλος αξιολογεί την διαβάθμιση των δανείων λιανικής τραπεζικής, βάσει στατιστικών μοντέλων τόσο κατά την έναρξη της χρηματοδότησης, όσο και σε διαρκή βάση, λαμβάνοντας υπόψη και τα υποδείγματα συμπεριφοράς (behavioral scorecards). Τα μοντέλα αυτά έχουν αναπτυχθεί για να προβλέπουν, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (probability of default), την ζημία εφόσον υπάρξει αθέτηση (loss given default) και την έκθεση κατά την αθέτηση. Επίσης καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των προϊόντων της λιανικής τραπεζικής (πιστωτικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, μη εξασφαλισμένες ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις, δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, προσωπικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια και χρηματοδοτήσεις μικρών επιχειρήσεων).

Τα μοντέλα αναπτύχθηκαν βάσει ιστορικών στοιχείων τόσο της Τράπεζας όσο και εξωτερικών βάσεων πιστωτικών δεδομένων. Τα υποδείγματα συμπεριφοράς υπολογίζονται αυτόματα σε μηνιαία βάση, διασφαλίζοντας έτσι ότι η εκτίμηση για τον πιστωτικό κίνδυνο είναι επικαιροποιημένη.

Τα μοντέλα χρησιμοποιούνται στην εγκριτική διαδικασία, στη διαχείριση των πιστοδοτικών ορίων, καθώς και στο πλαίσιο της διαδικασίας είσπραξης για την προτεραιοποίηση των δανειακών λογαριασμών προς άμεση ενέργεια. Επίσης, συχνά τα μοντέλα χρησιμοποιούνται στην κατηγοριοποίηση των πελατών κατά πιστωτικό κίνδυνο και για την τιμολόγηση βάσει πιστωτικού κινδύνου συγκεκριμένων τομέων και νέων προϊόντων, καθώς επίσης και στον υπολογισμό της προστιθέμενης οικονομικής αξίας από μια δανειακή σχέση (Economic Value Added) και του δείκτη RAROC (Risk Adjusted Return on Capital).

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα έχει περαιτέρω ενισχύσει την αξιολόγηση των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου της λιανικής πίστης, συνδέοντας την εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου με μακροοικονομικούς παράγοντες επιτρέποντας την πρόβλεψη τους για πάνω από ένα χρόνο και σε οριζόντια συνολικής διάρκειας ζωής κάτω από διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια (βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο) και υποστηρίζοντας την κατάταξη σε στάδια πιστωτικού κινδύνου και τον επιμερισμό σε κατηγορίες κινδύνου μέσα σε ομοιογενείς ομάδες.

Η Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου παρακολουθεί την δυνατότητα των συστημάτων διαβάθμισης και μοντέλων αξιολόγησης να κατηγοριοποιούν τους πιστούχους βάσει κινδύνου, καθώς και να προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης και την ζημία εφόσον υπάρξει αθέτηση και την έκθεση κατά την αθέτηση σε συνεχή βάση. Η Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου εφαρμόζει την πολιτική επικύρωσης της Τράπεζας η οποία είναι σύμφωνη με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών. Η Τράπεζα επιβεβαιώνει την εγκυρότητα των συστημάτων διαβάθμισης και υποδειγμάτων αξιολόγησης σε ετήσια βάση και η επιβεβαίωση αυτή περιλαμβάνει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά χαρακτηριστικά. Οι διαδικασίες επικύρωσης καταγράφονται και επισκοπούνται σε τακτική βάση και αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων.

Επιπλέον, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου ελέγχει ανεξάρτητα σε ετήσια βάση τη διαδικασία επικύρωσης στα συστήματα διαβάθμισης των δανείων επιχειρήσεων και λιανικής τραπεζικής.

(στ) Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Ένα βασικό στοιχείο της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου είναι η μείωση του κινδύνου μέσω της χρήσης διαφόρων τεχνικών. Τα κυριότερα μέσα περιορισμού κινδύνων είναι οι ενεχυριάσεις περιουσιακών στοιχείων, οι εγγυήσεις και οι κύριες συμβάσεις συμψηφισμού.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Είδη εξασφαλίσεων που γίνονται αποδεκτά από τον Όμιλο

Ο Όμιλος έχει εσωτερικές πολιτικές που περιλαμβάνουν τους παρακάτω τύπους εξασφαλίσεων που συνήθως γίνονται αποδεκτοί σε μία δανειακή σχέση:

- οικιστικά και εμπορικά ακίνητα (γραφεία, εμπορικά κέντρα, κλπ.), βιομηχανικά κτίρια και οικόπεδα,
- εμπορικές απαιτήσεις, μεταχρονολογημένες επιταγές,
- χρεόγραφα συμπεριλαμβανομένων εισηγμένων μετοχών και ομολόγων,
- καταθέσεις,
- εγγυήσεις και επιστολές υποστήριξης,
- ασφαλιστήρια συμβόλαια, και
- εξοπλισμός, κυρίως οχήματα και πλοία.

Ένα συγκεκριμένο ποσοστό εξασφάλισης είναι προαπαιτούμενο, τόσο κατά την έγκριση της δανειακής σχέσης όσο και σε διαρκή βάση για κάθε τύπο εξασφαλίσεων, όπως παρουσιάζεται στην πιστωτική πολιτική του Ομίλου.

Για πιστωτικά ανοίγματα, εκτός από δάνεια πελατών (δηλαδή συμφωνίες επαναγοράς, παράγωγα), ο Όμιλος αποδέχεται ως εξασφάλιση μόνο μετρητά ή άμεσα ρευστοποιήσιμα ομόλογα.

Αρχές αποτίμησης των αποδεκτών εξασφαλίσεων

Προκειμένου να προσδιοριστεί ο μέγιστος δείκτης εξασφάλισης για τα δάνεια, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη όλη τη σχετική διαθέσιμη πληροφόρηση, περιλαμβανομένων των συγκεκριμένων χαρακτηριστικών των εξασφαλίσεων, εφόσον οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τα εν λόγω χαρακτηριστικά κατά την τιμολόγηση των αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων. Η αποτίμηση και οι προδιαγραφές των αποδεκτών εξασφαλίσεων στηρίζονται στις ακόλουθες αρχές:

- η εύλογη αξία της εξασφάλισης, δηλ. η τιμή εξόδου (exit price) που θα λάμβανε κάποιος για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου σε μια κανονική συναλλαγή στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς,
- η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει την ικανότητα των συμμετεχόντων στην αγορά να δημιουργούν οικονομικά οφέλη από την μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώληση του,
- μείωση της αξίας της εξασφάλισης εξετάζεται όταν ο τύπος, η τοποθεσία ή η κατάσταση (όπως η φθορά και η απαξίωση) του περιουσιακού στοιχείου το υποδεικνύουν,
- δεν υπάρχει αξία εξασφάλισης εάν η ενεργοποίηση της ενεχυρίασης στο αντικείμενο που αποτελεί την εξασφάλιση δεν μπορεί να εκτελεστεί νόμιμα.

Ο Όμιλος διενεργεί εκτιμήσεις της αξίας των εξασφαλίσεων σύμφωνα με τις διαδικασίες και τις πολιτικές του. Ο Όμιλος διαθέτει μια εγκεκριμένη κατάσταση ανεξάρτητων και πιστοποιημένων εκτιμητών για τη διενέργεια των εκτιμήσεων, η οποία επικαιροποιείται σε ετήσια βάση ή και συχνότερα εάν απαιτείται. Εκτός ειδικών περιπτώσεων (π.χ. κοινοπρακτικά δάνεια), οι εκτιμήσεις των ακινήτων για όλες τις μονάδες πραγματοποιούνται από την Cerved Property Services S.A. («CPS») η οποία έχει διαδεχθεί την πρώην θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Υπηρεσίες Ακινήτων Α.Ε.Η CPS εποπτεύεται από το Royal Institute of Chartered Surveyors και χρησιμοποιεί εσωτερικούς ή εξωτερικούς πιστοποιημένους εκτιμητές σύμφωνα με προκαθορισμένα κριτήρια (πιστοποιήσεις και εμπειρία). Όλες οι εκτιμήσεις λαμβάνουν υπόψη την περιοχή που βρίσκεται το ακίνητο, την ηλικία του και την εμπορευσιμότητά του, ελέγχονται δε επιπρόσθετα και προσυπογράφονται από έμπειρο προσωπικό. Η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται βασίζεται σε διεθνή πρότυπα εκτιμήσεων (International Valuation Standards), ενώ υπάρχουν μηχανισμοί ποιοτικού ελέγχου, όπως διαδικασίες επισκόπησης και ανεξάρτητοι έλεγχοι δείγματος από ανεξάρτητους και αξιόπιστους οίκους εκτιμήσεων.

Προκειμένου να παρακολουθείται η αποτίμηση των οικιστικών ακινήτων που κατέχονται ως εξασφάλιση, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τον δείκτη μεταβολών αξιών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο δείκτης έχει δημιουργηθεί από το Τμήμα Ανάλυσης Αγοράς Ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, χρησιμοποιώντας αναλυτική πληροφόρηση από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και από τις Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας (ΑΕΕΑΠ) που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Ο δείκτης μεταβολών αξιών οικιστικών ακινήτων χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με φυσική αυτοψία και εκτιμήσεις με επισκόπηση εγγράφων, ανάλογα με το ποσό του δανείου ανά πιστούχο και την κατηγοριοποίηση κινδύνου του δανειολήπτη (EBA status)).

Για τα εμπορικά ακίνητα, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τον δείκτη μεταβολών αξιών εμπορικών ακινήτων που αναπτύχθηκε από την CPS. Ο συγκεκριμένος δείκτης προκύπτει από συνδυασμό του CRE δείκτη της CPS και του αντίστοιχου της ΤτΕ και βασίζεται σε διεθνή αποδεκτή μεθοδολογία. Αποτελεί εργαλείο για τη στατιστική παρακολούθηση πιθανών μεταβολών στις αξίες των εμπορικών ακινήτων, καθώς και στις τάσεις της εν λόγω αγοράς. Ο δείκτης μεταβολών αξιών εμπορικών ακινήτων χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με φυσική αυτοψία και εκτιμήσεις με επισκόπηση εγγράφων, ανάλογα με το ποσό του δανείου ανά πιστούχο και την κατηγοριοποίηση κινδύνου του δανειολήπτη (EBA status).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Προκειμένου να διασφαλιστεί η ποιότητα των μεταχρονολογημένων επιταγών που γίνονται αποδεκτές ως εξασφάλιση, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα σύστημα προεπισκόπησης, το οποίο λαμβάνει υπόψη έναν αριθμό κριτηρίων και παραμέτρων κινδύνου, ώστε να αξιολογηθεί η καταλληλότητά τους. Επιπρόσθετα, η αποτίμηση των μεταχρονολογημένων επιταγών παρακολουθείται με τη χρήση εξελιγμένων στατιστικών αναφορών και μέσω της επισκόπησης λεπτομερούς πληροφόρησης σχετικά με την εισπραξιμότητα, την αντικατάσταση και σφράγιση τους ανά εκδότη.

Πολιτική εξασφαλίσεων και καταγραφή

Αναφορικά με τις εξασφαλίσεις, η πολιτική του Ομίλου δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ανάγκη οι εξασφαλίσεις καθώς και οι σχετικές διαδικασίες να πραγματοποιούνται εγκαίρως και με την δέουσα προσοχή προκειμένου να διασφαλίζεται ότι μπορούν νομίμως να εκτελεσθούν σε κάθε περίπτωση που αυτό απαιτηθεί. Ο Όμιλος διατηρεί το δικαίωμα να εκποιήσει τις εξασφαλίσεις όταν ο οφειλέτης βρίσκεται σε οικονομική δυσχέρεια και να είναι σε θέση να διεκδικήσει και να ελέγξει το προϊόν από τη διαδικασία εκποίησης.

Εγγυήσεις

Οι εγγυήσεις που χρησιμοποιούνται ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου από τον Όμιλο, παρέχονται σε μεγάλο βαθμό από τις κεντρικές και τοπικές κυβερνήσεις στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται. Η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (HDB) και παρόμοια ταμεία, τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες είναι επιπροσθέτως σημαντικοί εγγυητές πιστωτικού κινδύνου.

Διαχείριση ανακτηθέντων ακινήτων

Ο αντικειμενικός σκοπός της διαχείρισης των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων από τον Όμιλο είναι να ελαχιστοποιηθεί η χρονική περίοδος μέχρι την εκποίηση του περιουσιακού στοιχείου και να μεγιστοποιηθεί η ανάκτηση του δεσμευμένου κεφαλαίου.

Για τον σκοπό αυτό, η διαχείριση των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων στοχεύει στη βελτίωση του εσόδου από ενοίκια και των άλλων εσόδων, μέσω της εκμετάλλευσης αυτών των περιουσιακών στοιχείων, και ταυτόχρονα στη μείωση του κόστους διακράτησης και συντήρησής τους. Επιπροσθέτως, Ο Όμιλος ασχολείται ενεργά με τον εντοπισμό κατάλληλων ενδεχόμενων αγοραστών για το χαρτοφυλάκιο των ανακτηθέντων ακινήτων (περιλαμβανομένων εξειδικευμένων εταιρειών που ασχολούνται με την εξαγορά ειδικών χαρτοφυλακίων ανακτηθέντων ακινήτων), τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, προκειμένου να μειώσει το απόθεμα των ακινήτων σε έναν χρονικό ορίζοντα 3-5 ετών.

Τα ανακτηθέντα ακίνητα παρακολουθούνται στενά μέσω τεχνικών και νομικών αναφορών, προκειμένου η εμπορική τους αξία να αναφέρεται με ακρίβεια και να είναι επικαιροποιημένη σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς.

Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου

Ο Όμιλος περιορίζει τον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου που απορρέει από τις δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων μέσω της σύναψης γενικών συμβάσεων συμψηφισμού και παρόμοιων συμφωνιών, καθώς και συμβάσεων ενεχυρίασης με τους αντισυμβαλλόμενους με τους οποίους διενεργεί ένα μεγάλο όγκο συναλλαγών. Ο πιστωτικός κίνδυνος κάθε αντισυμβαλλόμενου μειώνεται μέσω των συμβάσεων-πλαίσια συμψηφισμού, στο βαθμό όπου σε περίπτωση αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, όλες οι ανοιχτές θέσεις με τον αντισυμβαλλόμενο κλείνουν και διακανονίζονται αφού ληφθεί υπόψη ο συμψηφισμός (net basis).

Στην περίπτωση των παραγώγων, ο Όμιλος χρησιμοποιεί συμβάσεις της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA -International Swaps and Derivatives Association), οι οποίες περιορίζουν την έκθεσή του μέσω του συμψηφισμού των ανοικτών θέσεων, και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSAs - Credit Support Annex) οι οποίες μειώνουν περαιτέρω τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο. Κατά την εφαρμογή αυτών των συμβάσεων, η συνολική έκθεση με τον αντισυμβαλλόμενο υπολογίζεται σε ημερήσια βάση λαμβάνοντας υπόψη τυχόν συμψηφισμούς και εξασφαλίσεις.

Η ίδια διαδικασία εφαρμόζεται και στην περίπτωση των συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων (repos), στις οποίες χρησιμοποιούνται συμβάσεις GMRA (Global Master Repurchase Agreements). Η έκθεση (η καθαρή διαφορά μεταξύ του ποσού που συμφωνήθηκε στην συμφωνία επαναγοράς (repo) και της τρέχουσας αξίας των χρεογράφων) υπολογίζεται σε ημερήσια βάση, ενώ το υπόλοιπο των εξασφαλίσεων αναπροσαρμόζεται μεταξύ των αντισυμβαλλόμενων, ελαχιστοποιώντας με αυτόν τον τρόπο την έκθεση.

Σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό Υποδομών για τις Χρηματοοικονομικές Αγορές (European Market Infrastructure Regulation – EMIR), η Τράπεζα πραγματοποιεί συναλλαγές για επιλεγμένες συμβάσεις παραγώγων καταχωρημένες στα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (trade repositories) που εκκαθαρίζονται κεντροποιημένα μέσω ενός εξουσιοδοτημένου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου (central counterparty – CCP) της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ). Η χρήση του CCP αυξάνει τη διαφάνεια στην αγορά και μειώνει τον κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου και τους λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με την αγορά των παραγώγων.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ένα σύστημα διαχείρισης εξασφαλίσεων για την παρακολούθηση των συμβάσεων της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA), συμβάσεων κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSAs) και παγκόσμιων συμφωνιών

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

κύριας επαναγοράς (GMRA), δηλαδή η ημερήσια αποτίμηση των παραγώγων και η τρέχουσα αξία των χρεογράφων χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της έκθεσης με κάθε αντισυμβαλλόμενο. Οι εξασφαλίσεις που θα πρέπει να δοθούν επιπρόσθετα ή να απαιτηθούν από τον αντισυμβαλλόμενο υπολογίζονται καθημερινά.

Με αυτό το σύστημα η Τράπεζα παρακολουθεί και ελέγχει τη ροή των εξασφαλίσεων στην περίπτωση των παραγώγων και των συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων, ανεξάρτητα από τον αντισυμβαλλόμενο. Η επίδραση κάθε διακύμανσης της αγοράς που αυξάνει την έκθεση της Τράπεζας αναφέρεται και η Τράπεζα προχωρά αντίστοιχα, σε αίτημα για αύξηση της εξασφάλισης.

5.2.1.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων

	2024		2023	
	€ εκατ.		€ εκατ.	
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού έχει ως εξής:				
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.197		2.355	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(1)	2.196	(1)	2.354
Χρεωστικοί τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		186		245
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		838		881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος:				
- Επιχειρηματικά δάνεια ⁽¹⁾	31.663		25.943	
- Στεγαστικά δάνεια	12.466		9.942	
- Καταναλωτικά δάνεια	4.533		3.436	
- Μικρές επιχειρήσεις	3.583		3.484	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(1.309)	50.936	(1.258)	41.546
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου		(3)		15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		19		15
Επενδυτικοί τίτλοι:				
- Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	17.677		10.974	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(26)	17.651	(18)	10.955
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση		4.148		3.492
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		384		263
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις ⁽²⁾	149		218	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(23)	126	(22)	196
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου η οποία σχετίζεται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού (σημ. 43):				
- Δανειακές δεσμεύσεις		10.489		8.068
- Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις		3.517		3.348
Σύνολο		90.487		71.378

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει δάνεια και απαιτήσεις προς το Δημόσιο τομέα.

⁽²⁾ Αφορά χρηματοοικονομικές απαιτήσεις για τις οποίες υπολογίζονται προβλέψεις απομείωσης με βάση τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

Ο παραπάνω πίνακας απεικονίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 αντίστοιχα, χωρίς να ληφθούν υπ' όψιν τυχόν εξασφαλίσεις ή άλλα μέτρα προστασίας που δεν πληρούν τα κριτήρια για συμψηφισμό στις οικονομικές καταστάσεις.

Σχετικά με τα εντός ισολογισμού στοιχεία του ενεργητικού, τα ποσά έκθεσης που αναφέρονται παραπάνω βασίζονται στα λογιστικά υπόλοιπα του ισολογισμού κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, η μέγιστη έκθεση αφορά τα ονομαστικά ποσά που ενδέχεται να απαιτηθεί να καταβληθούν από τον Όμιλο εάν τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και λοιπών δεσμεύσεων ενεργοποιηθούν και οι δανειακές δεσμεύσεις εκταμιευθούν. Οι εκτός ισολογισμού εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο που παρουσιάζονται παραπάνω, περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις αξίας € 4,7 δις (2023: € 3,5 δις) για τις οποίες υπολογίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

5.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Παρακάτω παρατίθεται μια επισκόπηση της έκθεσης του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο προερχόμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, σύμφωνα με τις δημοσιευμένες, την 30 Σεπτεμβρίου 2013, οδηγίες της Ελληνικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) όπως επικαιροποιήθηκαν από τον Όμιλο με σκοπό να συμμορφωθεί με τις αναθεωρημένες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» σε συνέχεια της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9 από το 2018. Επιπρόσθετα, τα είδη ρύθμισης δανείων του Ομίλου είναι σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 42/30.05.2014 και τις τροποποιήσεις της.

(α) Ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τον τρόπο επιμέτρησης των αναμενομένων πιστωτικών ζημιών.

Ως εκ τούτου, τα δάνεια που παρουσιάζονται ως μη απομειωμένα, περιλαμβάνουν δάνεια για τα οποία αναγνωρίζεται 12μηνη πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθώς δεν παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, και δάνεια για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια τους καθώς παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση χωρίς, ωστόσο, να θεωρούνται ότι βρίσκονται σε κατάσταση αθέτησης.

Η κατηγορία των απομειωμένων δανείων περιλαμβάνει δάνεια τα οποία βρίσκονται σε κατάσταση αθέτησης (default) για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια τους, καθώς και τα δάνεια που κατηγοριοποιούνται ως «Αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα» (POCI), των οποίων πάντοτε η πρόβλεψη απομείωσης θα επιμετράται με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας τους. Ο Όμιλος εφαρμόζει τον ορισμό αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς που είναι συνεπής με τον ορισμό για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) και με τον ορισμό αθέτησης (Definition of Default-DoD) για εποπτικούς σκοπούς.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν υπόκεινται σε επιμέτρηση αναμενομένων πιστωτικών ζημιών και επομένως δε συμπεριλαμβάνονται στα ποσοτικά στοιχεία που παρατίθενται στις κάτωθι ενότητες των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες τα οποία επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, εκτός και αν υποδεικνύεται διαφορετικά.

Η λογιστική πολιτική του Ομίλου σχετικά με την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού παρατίθεται στη σημείωση 2.2.13.

Ποσοτικά στοιχεία

Η παρακάτω ποσοτική ανάλυση παρουσιάζει πληροφόρηση για τη συνολική λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των ομολόγων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ειδικού σκοπού που έχουν συσταθεί από τον Όμιλο, και την ονομαστική αξία των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και την κατηγοριοποίηση αυτών σε μη απομειωμένα (Στάδιο 1 και Στάδιο 2) και απομειωμένα (Στάδιο 3 και POCI). Επίσης, παρουσιάζει το υπόλοιπο της πρόβλεψης απομείωσης που έχει αναγνωρισθεί ανά κατηγορία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες καθώς και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, βάσει του τρόπου υπολογισμού της (δηλ. «ατομική» ή συλλογική» αξιολόγηση), τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου, η οποία έχει ανώτατο όριο το ύψος του δανείου, προ απομείωσης. Ειδικότερα, οι παρακάτω τέσσερις πίνακες για το 2024 και το 2023 παρέχουν:

- στοιχεία για την ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, βάσει της κατηγοριοποίησης ανά προϊόν, στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, την αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου,
- την κατηγοριοποίηση των δανειακών ανοιγμάτων και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο με βάση τα εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης,
- την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο,
- την χρονοανάλυση των πιστωτικά απομειωμένων (Στάδιο 3 και POCI) δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Τα δανειακά ανοίγματα του Δημοσίου Τομέα, τα οποία παρουσιάζονται ξεχωριστά στους ακόλουθους πίνακες, περιλαμβάνουν ανοίγματα προς την κεντρική κυβέρνηση, τις τοπικές αρχές, σε εταιρείες που συνδέονται με το κράτος και εταιρείες που ελέγχονται μερικώς ή πλήρως από το κράτος, εξαιρώντας τις δημόσιες και ιδιωτικές επιχειρήσεις με εμπορική δραστηριότητα. Για σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ο Δημόσιος Τομέας συμπεριλαμβάνεται στα επιχειρηματικά δάνεια.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά στοιχεία για την ποιότητα (κατάταξη ανά στάδιο, πρόβλεψη απομείωσης και αξία εξασφάλισης ανά κατηγορία προϊόντος) των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπρόσθετα, περιλαμβάνουν τις μεταβολές της εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και την αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) για σκοπούς συμφωνίας με τη συνολική λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες:

	31 Δεκεμβρίου 2024													
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾				Πρόβλεψη απομείωσης									
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2		ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3		Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης/ονομαστική αξία ανοίγματος		ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3				Συνολική λογιστική αξία μετά την		Αξία εξασφαλίσεων	
	ΕCL 12μήνου-Στάδιο 1	ΕCL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	POCI	Εκκατ.	Εκκατ.	Εκκατ.	Εκκατ.	Εκκατ.	Εκκατ.	Εκκατ.	Εκκατ.	Εκκατ.
Λιανική Τραπεζική	15.743	3.733	62	715	329	20.582	(132)	(315)	(43)	(374)	(23)	19.695	14.806	
- Στεγαστικά δάνεια	9.249	2.706	36	323	151	12.466	(64)	(218)	(30)	(147)	(10)	11.997		
Αξία εξασφαλίσεων	9.090	2.405	20	258	147						-		11.919	
- Καταναλωτικά δάνεια	3.064	317	1	127	152	3.660	(42)	(42)	(0)	(90)	(10)	3.475	874	
Αξία εξασφαλίσεων	711	7	1	7	148						-			
- Πιστωτικές κάρτες	767	75	0	29	1	873	(8)	(5)	(0)	(23)	(1)	835	30	
Αξία εξασφαλίσεων	29	1	0	0	1						-			
- Μικρές επιχειρήσεις	2.663	635	24	237	24	3.583	(17)	(50)	(13)	(113)	(1)	3.389		
Αξία εξασφαλίσεων	1.296	507	13	142	24						-		1.982	
Επιχειρηματικά	29.687	1.184	532	140	89	31.632	(58)	(39)	(244)	(77)	(4)	31.211	20.012	
- Μεγάλες επιχειρήσεις	20.189	568	272	17	38	21.082	(42)	(23)	(115)	(10)	(2)	20.889		
Αξία εξασφαλίσεων	10.637	372	152	9	36						-		11.206	
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ	5.130	617	260	124	51	6.182	(16)	(16)	(129)	(67)	(2)	5.953		
Αξία εξασφαλίσεων	3.653	468	188	78	51						-		4.438	
- Ομόλογα τιλοποίησης ⁽²⁾	4.368	-	-	-	-	4.368	(0)	-	-	-	-	4.368		
Αξία εξασφαλίσεων	4.368	-	-	-	-						-		4.368	
Δημόσιος τομέας	30	-	-	-	1	31	(0)	-	-	-	-	30	4	
- Ελλάδα	12	-	-	-	-	12	(0)	-	-	-	-	12		
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-	-						-			
- Λοιπές χώρες	18	-	-	-	1	18	(0)	-	-	-	-	18		
Αξία εξασφαλίσεων	3	-	-	-	0						-		4	
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου													(3)	
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων													19	
Σύνολο	45.460	4.917	593	856	419	52.245	(191)	(354)	(287)	(451)	(27)	50.953	34.841	
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	29.787	3.760	373	495	407									
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	13.645	263	39	26	33	14.005	(22)	(4)	(21)	(7)	(9)			
Δανειακές δεσμεύσεις	10.256	212	7	7	6	10.489	(15)	(4)	(0)	(0)	(1)			
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις	3.389	50	32	19	26	3.517	(7)	(1)	(21)	(6)	(8)			
Αξία εξασφαλίσεων	2.077	74	20	5	11									

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023										
	ΕCL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾					Πρόβλεψη απομείωσης					
	ΕCL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 2		ΕCL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾		ΕCL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 2		ΕCL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾		Συνολική λογιστική αξία μετά την απομείωση		Αξία εξασφαλίσεων
	ΕCL 12μήνου-Στάδιο 1	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης/ονομαστική αξία ανοίγματος	ΕCL 12μήνου-Στάδιο 1	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική λογιστική αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων		
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Λιανική Τραπεζική	12.331	3.716	85	729	16.861	(99)	(272)	(60)	(381)	16.049	11.385
- Στεγαστικά δάνεια	6.909	2.618	39	376	9.942	(20)	(154)	(33)	(175)	9.559	
Αξία εξασφαλίσεων	6.726	2.237	16	310							9.289
- Καταναλωτικά δάνεια	2.242	297	1	102	2.642	(45)	(48)	(1)	(84)	2.463	
Αξία εξασφαλίσεων	132	1	1	0							133
- Πιστωτικές κάρτες	701	73	0	20	794	(8)	(4)	(0)	(19)	762	
Αξία εξασφαλίσεων	0	0	0	0							0
- Μικρές επιχειρήσεις	2.480	728	45	231	3.484	(25)	(65)	(26)	(102)	3.265	
Αξία εξασφαλίσεων	1.246	547	23	147							1.962
Επιχειρηματικά	24.018	1.198	539	169	25.924	(71)	(58)	(219)	(99)	25.478	16.621
- Μεγάλες επιχειρήσεις	15.822	544	232	27	16.625	(47)	(30)	(85)	(12)	16.451	
Αξία εξασφαλίσεων	8.370	395	150	10							8.926
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ	3.752	654	307	142	4.856	(25)	(28)	(134)	(86)	4.583	
Αξία εξασφαλίσεων	2.429	517	220	86							3.252
- Ομόλογα τιτλοποίησης ⁽²⁾	4.444	-	-	-	4.444	(0)	-	-	-	4.444	
Αξία εξασφαλίσεων	4.444	-	-	-							4.444
Δημόσιος τομέας	18	0	-	0	19	(0)	(0)	-	(0)	18	1
- Ελλάδα	18	-	-	0	18	(0)	-	-	(0)	18	
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	0							1
- Λουπές χώρες	0	0	-	-	0	(0)	(0)	-	-	0	
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-							-
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου										15	
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων										15	15
Σύνολο	36.367	4.914	624	899	42.804	(170)	(329)	(279)	(480)	41.576	28.022
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	23.348	3.697	409	553							
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	11.049	311	36	21	11.416	(18)	(4)	(20)	(6)		
Δανειακές δεσμεύσεις	7.801	259	6	2	8.068	(11)	(3)	-	-		
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λουπές δεσμεύσεις	3.247	51	31	19	3.348	(7)	(1)	(20)	(6)		
Αξία εξασφαλίσεων	1.193	101	14	7							

⁽¹⁾ Την Δεκεμβρίου 2023, η συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης των πιστωτικά απομειωμένων δανείων πελατών περιλαμβάνει POCI ποσού € 29 εκατ. για τα οποία έχει αναγνωριστεί € 8,1 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης.

⁽²⁾ Αφορά τις ομολογίες των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από εταιρείες του Ομίλου, οι οποίες επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και καλύπτονται από εξασφάλιση με το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο δανείων, που διακρατούν οι εκάστοτε εταιρείες ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίου (σημ. 20). Η αξία των τιτλοποιημένων δανειακών χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνεται στις εξασφαλίσεις έχει ανώτατο όριο το ύψος των ομολογιών υψηλής διαβάθμισης προ απομείωσης. Επιπλέον, οι ομολογίες υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Cairo και Mexico είναι εγγυημένες από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων (σημ. 20). Η σχετική έγκριση για την ομολογία υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Leap βρίσκεται σε εξέλιξη και αναμένεται σύντομα.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο Όμιλος αξιολογεί την ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, που υπόκεινται σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές κάνοντας χρήση των εσωτερικών μοντέλων αξιολόγησης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, τα οποία στηρίζονται σε διάφορους ποσοτικούς και ποιοτικούς παράγοντες, ενώ η αξιολόγηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής στηρίζεται στην κατανομή των βαθμίδων κινδύνου σε ομοιογενείς ομάδες.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη κατανομή των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης και της ονομαστικής αξίας των ανοιγμάτων των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, βάσει της κατηγοριοποίησης της πιστωτικής τους ποιότητας και της κατάταξης σε στάδια:

Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης	31 Δεκεμβρίου 2024					31 Δεκεμβρίου 2023				
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € million	Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης € εκατ.	
Λιανική Τραπεζική										
- Στεγαστικά δάνεια										
PD<2,5%	8.905	1.534	-	33	10.471	6.587	1.282	-	7.869	
2,5%<=PD<4%	197	18	-	0	215	196	69	-	265	
4%<=PD<10%	93	754	-	7	854	105	874	-	979	
10%<=PD<16%	43	148	-	3	194	14	192	-	206	
16%<=PD<99,99%	12	252	-	4	269	7	201	1	209	
100%	-	-	359	104	463	-	-	414	414	
- Καταναλωτικά δάνεια										
PD<2,5%	995	2	-	15	1.012	512	0	-	512	
2,5%<=PD<4%	1.484	4	-	14	1.502	700	21	-	721	
4%<=PD<10%	443	34	-	20	497	945	29	-	975	
10%<=PD<16%	103	12	-	4	119	54	74	-	129	
16%<=PD<99,99%	38	264	-	8	310	30	172	-	202	
100%	-	-	128	92	219	-	-	103	103	
- Πιστωτικές κάρτες										
PD<2,5%	353	2	-	0	355	335	1	-	337	
2,5%<=PD<4%	381	25	-	-	406	338	26	-	364	
4%<=PD<10%	31	16	-	0	47	27	15	-	42	
10%<=PD<16%	1	4	-	0	5	-	3	-	3	
16%<=PD<99,99%	0	28	-	0	28	-	27	-	27	
100%	-	-	29	1	30	-	-	20	20	
- Μικρές επιχειρήσεις										
PD<2,5%	1.563	21	-	1	1.585	912	26	-	938	
2,5%<=PD<4%	696	32	-	0	728	715	161	-	876	
4%<=PD<10%	374	355	-	0	729	825	381	-	1.206	
10%<=PD<16%	28	148	-	3	179	1	67	-	68	
16%<=PD<99,99%	2	79	-	0	81	26	93	-	119	
100%	-	-	261	20	280	-	-	276	276	
Επιχειρηματικά										
- Μεγάλες επιχειρήσεις										
Υψηλής διαβάθμισης	14.005	29	-	-	14.034	11.421	1	-	11.423	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	5.898	360	-	9	6.268	4.197	377	10	4.583	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	285	178	-	12	475	204	166	-	369	
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	288	17	305	-	-	249	249	
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ										
Υψηλής διαβάθμισης	1.593	24	-	0	1.616	1.194	19	-	1.213	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	3.334	312	-	14	3.661	2.401	334	-	2.735	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	203	281	-	9	493	157	301	-	458	
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	383	28	412	-	-	449	449	
-Ομόλογα τιλοποίησης										
Υψηλής διαβάθμισης	4.368	-	-	-	4.368	4.444	-	-	4.444	
Δημόσιος ταμείας										
Όλες οι χώρες										
Υψηλής διαβάθμισης	13	-	-	-	13	18	-	-	18	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	17	-	-	1	18	1	-	-	1	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-	-	-	-	-	0	-	0	
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	0	-	0	-	-	0	0	
Σύνολο	45.460	4.917	1.449	419	52.245	36.367	4.914	1.523	42.803	

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024				31 Δεκεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Ονομαστική αξία € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Ονομαστική αξία € εκατ.
Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης								
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο								
Λιανική Τραπεζική								
Δανειακές δεσμεύσεις								
PD<2,5%	1.571	8	0	1.579	1.084	6	-	1.090
2,5%<=PD<4%	1.571	45	0	1.615	1.356	46	-	1.401
4%<=PD<10%	492	51	0	544	574	97	-	671
10%<=PD<16%	41	12	0	54	47	18	-	64
16%<=PD<99,99%	0	28	0	28	0	30	-	30
100%	-	-	4	4	-	-	2	2
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις								
PD<2,5%	38	0	0	38	14	-	-	14
2,5%<=PD<4%	118	0	-	118	136	0	-	136
4%<=PD<10%	38	1	-	39	29	1	-	30
10%<=PD<16%	-	-	-	-	5	0	-	6
16%<=PD<99,99%	-	-	-	-	1	-	-	1
100%	-	-	6	6	-	-	2	2
Επιχειρηματικά								
Δανειακές δεσμεύσεις								
Υψηλής διαβάθμισης	4.184	2	-	4.185	3.738	1	-	3.739
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.339	57	1	2.397	978	56	-	1.034
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	58	9	0	67	25	7	-	31
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	15	15	-	-	6	6
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις								
Υψηλής διαβάθμισης	2.396	1	-	2.398	2.017	1	-	2.018
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	728	27	-	755	987	31	-	1.018
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	70	21	-	91	57	19	-	77
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	72	72	-	-	48	48
Σύνολο	13.645	263	98	14.005	11.049	311	57	11.416

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις κατηγορίες εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης (το MRA ή αντίστοιχο σύστημα διαβάθμισης) του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου που αντιστοιχούν στις κατηγορίες πιστωτικής ποιότητας όπως παρουσιάζονται στους παραπάνω πίνακες:

Επιχειρηματικά Δάνεια		
Κατηγορίες κατάταξης πιστωτικής ποιότητας	Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης σε Μεγάλες επιχειρήσεις	Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης σε Μικρομεσαίες ΜΜΕ
Υψηλής διαβάθμισης	1-4	1-3
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	5-6	4-6
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	7-9	7-9
Απομειωμένα (Defaulted)	10	10

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο η οποία υπολογίστηκε βάσει του αρχικού και τελικού υπολοίπου για τις περιόδους αναφοράς από την 1 Ιανουαρίου 2024 έως 31 Δεκεμβρίου 2024 και από την 1 Ιανουαρίου 2023 έως 31 Δεκεμβρίου 2023:

	31 Δεκεμβρίου 2024																
	Επιχειρηματικά				Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Μικρές επιχειρήσεις				
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	POCI	Σύνολο	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	POCI	Σύνολο	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	POCI	Σύνολο	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	ECL καθ'όλη τη διάρκεια	POCI	Σύνολο	
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	24.036	1.198	688	21	6.909	2.618	411	4	2.942	369	119	5	2.480	728	276	0	42.804
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	8.427	-	-	-	1.090	-	-	-	1.189	-	-	-	674	-	-	-	11.380
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών (σημ. 23.2)	2.593	-	-	71	2.229	-	-	159	617	-	-	160	111	-	-	27	5.965
Ομόλογα τιτλοποίησης (σημ. 20)	281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281
Μεταφορές μεταξύ σταδίων																	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	265	(257)	(8)	-	107	(97)	(10)	-	116	(105)	(10)	-	99	(91)	(9)	-	(0)
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(672)	689	(17)	-	(354)	436	(82)	-	(218)	240	(22)	-	(110)	157	(47)	-	(0)
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(82)	(54)	136	-	(66)	(136)	203	-	(75)	(49)	124	-	(59)	(89)	148	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποαναγνωρίστηκαν / ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης	(25)	-	(21)	-	(7)	(1)	(133)	-	(4)	(0)	(15)	(3)	(0)	(1)	(70)	-	(279)
Διαγραφές ⁽¹⁾	-	-	(14)	(0)	-	-	(9)	(1)	-	-	(47)	(1)	-	-	(13)	(0)	(84)
Αποπληρωμές	(5.122)	(428)	(83)	(6)	(992)	(209)	(42)	(14)	(823)	(61)	(33)	(14)	(625)	(93)	(35)	(6)	(8.587)
Συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	17	36	(9)	5	334	96	21	3	88	(4)	41	7	93	23	11	4	766
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	29.717	1.184	672	90	9.249	2.706	359	151	3.831	392	157	153	2.663	635	261	24	52.245
Πρόβλεψη απομείωσης	(58)	(39)	(321)	(4)	(64)	(218)	(177)	(10)	(51)	(48)	(114)	(11)	(17)	(50)	(126)	(1)	(1.309)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	29.659	1.145	351	86	9.185	2.489	182	141	3.780	344	43	142	2.645	585	135	23	50.936

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023													Σύνολο € εκατ.
	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Μικρές επιχειρήσεις				
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCl	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCl	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCl	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCl		
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.		
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	23.448	1.581	1.024	6.832	2.825	545	2.669	427	257	2.668	740	434	43.450	
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	5.961	-	-	756	-	-	859	-	-	536	-	-	8.112	
Υπόλοιτο από την απόκτηση εταιρειών	-	-	-	-	-	-	443	-	6	-	-	-	450	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων													-	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	451	(443)	(8)	532	(520)	(12)	74	(65)	(9)	123	(116)	(7)	0	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(363)	498	(135)	(392)	487	(95)	(84)	103	(18)	(186)	235	(49)	0	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(55)	(173)	228	(54)	(163)	217	(36)	(38)	74	(53)	(77)	130	0	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποαναγνωρίστηκαν/ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης	(696)	(53)	(29)	(180)	(11)	(174)	(465)	(91)	(129)	(104)	(23)	(155)	(2.109)	
Διαγραφές ⁽¹⁾	-	-	(216)	-	-	(46)	-	-	(62)	-	-	(62)	(387)	
Αποπληρωμές	(4.654)	(240)	(135)	(858)	(185)	(49)	(484)	(59)	(44)	(578)	(75)	(36)	(7.396)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(55)	27	(21)	274	185	30	(33)	92	48	73	44	21	685	
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	24.036	1.198	709	6.909	2.618	415	2.942	369	124	2.480	728	276	42.804	
Πρόβλεψη απομείωσης	(72)	(58)	(318)	(20)	(154)	(208)	(53)	(53)	(105)	(25)	(65)	(128)	(1.258)	
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	23.964	1.140	391	6.888	2.464	207	2.890	317	19	2.454	663	148	41.546	

⁽¹⁾ Το συμβατικά απαιτητό ποσό από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που είχαν διαγραφεί κατά τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και ο Όμιλος βρίσκεται ακόμα σε διαδικασίες ανάκτησης ανέρχεται σε € 68 εκατ. (2023: € 338 εκατ.).

Σημείωση 1: Η κατηγορία του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου περιλαμβάνει και τα δάνεια του Δημοσίου Τομέα.

Σημείωση 2: Τα «Δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που αποαναγνωρίστηκαν /ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης» περιλαμβάνουν αυτά που αποαναγνωρίστηκαν λόγω α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, β) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης, γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη, και εκείνα που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης (σημ.20 και 30).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Πιστωτικά απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των πιστωτικά απομειωμένων (Στάδιο 3 και POCI) δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείου προ απομείωσης, την πρόβλεψη απομείωσης καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Για τα καταγγελλόμενα δάνεια, ο Όμιλος παύει να παρακολουθεί την κατάσταση καθυστέρησής τους και συνεπώς τα υπόλοιπα τους περιλαμβάνονται στην κατηγορία «άνω των 360 ημερών», με εξαίρεση τα καταναλωτικά δάνεια τα οποία παρακολουθούνται μέχρι τις 360 μέρες καθυστέρησης.

	31 Δεκεμβρίου 2024								Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική			Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		
	Στεγαστικά δάνεια € εκατ.	Καταναλωτικά δάνεια € εκατ.	Πιστωτικές κάρτες € εκατ.	Μικρές επιχειρήσεις € εκατ.	Μεγάλες επιχειρήσεις € εκατ.	Μικρομεσαίες ΜΜΕ € εκατ.	Ελλάδα και λοιπές χώρες € εκατ.		
έως 90 ημέρες	235	133	6	125	185	236	1	920	
90 έως 179 ημέρες	43	25	7	21	0	7	-	103	
180 έως 360 ημέρες	76	38	10	49	6	13	-	192	
άνω των 360 ημερών	156	84	8	90	135	179	0	653	
Λογιστική αξία προ απομείωσης	511	280	30	285	326	435	1	1.868	
Πρόβλεψη απομείωσης	(188)	(101)	(24)	(127)	(127)	(197)	(0)	(765)	
Λογιστική αξία	323	179	6	158	199	238	1	1.103	
Αξία εξασφαλίσεων	425	156	1	179	198	316	0	1.275	

	31 Δεκεμβρίου 2023								Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική			Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		
	Στεγαστικά δάνεια € εκατ.	Καταναλωτικά δάνεια € εκατ.	Πιστωτικές κάρτες € εκατ.	Μικρές επιχειρήσεις € εκατ.	Μεγάλες επιχειρήσεις € εκατ.	Μικρομεσαίες ΜΜΕ € εκατ.	Ελλάδα και λοιπές χώρες € εκατ.		
έως 90 ημέρες	174	42	6	132	191	189	0	734	
90 έως 179 ημέρες	32	18	6	20	33	14	-	123	
180 έως 360 ημέρες	73	22	5	33	1	45	-	179	
άνω των 360 ημερών	136	21	3	91	33	202	0	487	
Λογιστική αξία προ απομείωσης	415	104	20	276	259	450	0	1.523	
Πρόβλεψη απομείωσης	(208)	(86)	(19)	(128)	(98)	(220)	(0)	(759)	
Λογιστική αξία	207	18	1	148	161	230	0	764	
Αξία εξασφαλίσεων	326	1	0	169	160	306	0	962	

Σημείωση: Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ απομείωσης των απομειωμένων δανείων περιλαμβάνει και τα δάνεια της κατηγορίας POCI ποσού € 419 εκατ. (2023: € 29 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
(β) Εξασφαλίσεις και ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία
Εξασφαλίσεις

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των στεγαστικών δανείων προσδιορίζει τη σχέση μεταξύ του δανειακού υπολοίπου, προ απομείωσης, και της τρέχουσας αξίας των ακινήτων που κατέχονται ως εξασφάλιση κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των στεγαστικών δανείων παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Στεγαστικά δάνεια		
Μικρότερο από 50%	4.740	2.852
50%-70%	3.221	2.456
71%-80%	1.689	1.621
81%-90%	1.041	979
91%-100%	599	659
101%-120%	502	557
121%-150%	333	402
Μεγαλύτερο από 150%	343	415
Συνολική έκθεση	12.466	9.942
Μέσος όρος του δείκτη δανείων προς αξία εξασφάλισης	44,64%	55,18%

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και εγγυήσεων για δάνεια και απαιτήσεις πελατών στο αποσβέσιμο κόστος παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Αξία εξασφαλίσεων				Ληφθείσες Εγγυήσεις ⁽¹⁾ € εκατ.
	Ακίνητη περιουσία € εκατ.	Χρηματ/κές € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	
Λιανική Τραπεζική	13.421	701	684	14.806	857
Επιχειρηματικά	6.864	1.601	11.547	20.012	613
Δημόσιος τομέας	1	3	0	4	-
Σύνολο	20.285	2.306	12.231	34.822	1.470
	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Αξία εξασφαλίσεων				Ληφθείσες Εγγυήσεις ⁽¹⁾ € εκατ.
	Ακίνητη περιουσία € εκατ.	Χρηματ/κές € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	
Λιανική Τραπεζική	10.618	304	463	11.385	554
Επιχειρηματικά	5.300	877	10.444	16.621	632
Δημόσιος τομέας	-	1	0	1	-
Σύνολο	15.919	1.181	10.907	28.007	1.186

⁽¹⁾ Επιπλέον των ανωτέρω εγγυήσεων, ο Όμιλος έχει υπογράψει συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων (συναλλαγές «Wave») που σχετίζονται με χαρτοφυλάκια εξυπηρετούμενων δανείων προς ΜΜΕ, μικρές επιχειρήσεις και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων ύψους € 4,3 δις την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 4 δις) (σημ. 20).

Οι εξασφαλίσεις που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα στην κατηγορία «Λοιπές», περιλαμβάνουν εκχωρημένες απαιτήσεις, εξοπλισμό, αποθέματα, πλωτά μέσα κλπ. Περιλαμβάνουν επίσης την αξία των τιτλοποιημένων δανείων που διακρατούνται από τις εταιρείες ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων που εξέδωσαν τις σχετιζόμενες ομολογίες υψηλής διαβάθμισης. Η αξία των τιτλοποιημένων δανείων έχει ανώτατο όριο το ύψος των ομολογιών υψηλής διαβάθμισης προ απομείωσης. Επιπλέον, οι ομολογίες υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Cairo και Mexico είναι εγγυημένες από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων (σημ.20).

Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος αναγνωρίζει στον ισολογισμό τα περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται ως εξασφαλίσεις, όταν αυτά έρχονται στην κατοχή του συνήθως μέσω νομικών διαδικασιών ή επικαλούμενος άλλες πιστωτικές ενισχύσεις. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων τα οποία συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» ανήλθε σε € 527 εκατ. (2023: € 495 εκατ.) (σημ. 29). Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού παρουσιάζονται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας (σημ. 2.2.19).

Η κύρια κατηγορία εξασφαλίσεων που ανακτάται από τον Όμιλο, για την αποπληρωμή ή μείωση του υπολοίπου των δανείων, αφορά σε ακίνητα. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των ανακτηθέντων ακινήτων κατά τη διάρκεια της χρήσης, συμπεριλαμβανομένων (α) εκείνων που μεταφέρθηκαν στην κατάλληλη κατηγορία με βάση τη χρήση τους από τον Όμιλο ως μέρος των δραστηριοτήτων του, δηλαδή επενδύσεις σε ακίνητα ή ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα (σημ. 2.2.6, 26, και 27) και (β) εκείνα που αναταξινομήθηκαν στην κατηγορία «διακρατούμενα προς πώληση» (σημ. 30).

	2024			2023		
	Ακίνητη περιουσία			Ακίνητη περιουσία		
	Κατοικίες € εκατ.	Εμπορικά ακίνητα € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	Κατοικίες € εκατ.	Εμπορικά ακίνητα € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	195	298	493	212	345	557
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιριών	4	105	109	-	-	-
Προσθήκες ⁽¹⁾	7	26	33	11	17	28
Μεταφορές προς επενδυτικά ακίνητα	(2)	(18)	(20)	(2)	-	(2)
Πωλήσεις	(14)	(45)	(59)	(12)	(27)	(39)
Ζημιές αποτίμησης ακινήτων	(2)	(26)	(28)	(4)	(14)	(18)
Ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 30)	(1)	(0)	(1)	(8)	(24)	(32)
Λοιπά	(0)	(2)	(2)	(2)	1	(1)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	187	338	525	195	298	493

⁽¹⁾ Η λογιστική αξία των ακινήτων που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024 και κατέχονταν στο τέλος της χρήσης ανήλθε σε € 32 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 24 εκατ.).

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος ανακτά λοιπούς τύπους εξασφαλίσεων που αφορούν κυρίως σε μετοχικούς τίτλους λόγω της συμμετοχής του σε συναλλαγές ανταλλαγής χρέους με μετοχές, ως μέρος μέτρων ρύθμισης

(γ) Γεωγραφική κατανομή και τομέας δραστηριότητας των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Όπως αναφέρεται στη σημ. 5.2.1, ο Όμιλος κατέχει διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια σε διαφορετικές αγορές και χώρες και εφαρμόζει όρια στη συγκέντρωση ανά γεωγραφική περιοχή ή τομέα δραστηριότητας των ομάδων των πιστούχων που μπορεί να επηρεαστούν παρόμοια από αλλαγές στις οικονομικές ή άλλες συνθήκες, ώστε να περιορίσει τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ανοίγματα του Ομίλου σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο στη λογιστική αξία προ απομείωσης και σε ονομαστική αξία αντίστοιχα, ανά στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή και την πρόβλεψη απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή:

	31 Δεκεμβρίου 2024														
	Ελλάδα					Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες					Λοιπές χώρες				
	Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία					Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία					Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία				
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.
Λιανική Τραπεζική	8.038	3.324	624	0	(683)	7.625	408	153	327	(203)	80	0	0	2	(1)
-Στεγαστικά δάνεια	4.476	2.595	302	0	(410)	4.759	111	57	150	(59)	14	0	0	1	(0)
-Καταναλωτικά δάνεια	986	72	55	0	(68)	2.012	244	72	151	(117)	66	0	0	1	(0)
-Πιστωτικές κάρτες	568	41	23	0	(28)	199	34	6	1	(9)	0	0	0	0	(0)
-Μικρές επιχειρήσεις	2.008	615	243	-	(177)	655	20	18	24	(17)	0	-	-	-	(0)
Επιχειρηματικά	14.000	622	518	12	(298)	11.579	551	151	77	(120)	4.107	11	3	0	(4)
-Εμπόριο και υπηρεσίες ⁽²⁾	5.717	271	248	9	(136)	7.000	104	83	39	(50)	580	3	1	0	(2)
-Βιομηχανία	2.927	204	182	3	(119)	839	52	19	9	(14)	69	-	0	-	(0)
-Ναυτιλία	76	-	-	-	(0)	589	1	3	8	(1)	3.112	-	1	-	(2)
-Κατασκευές	1.318	30	24	-	(16)	1.192	59	11	10	(9)	217	7	0	-	(0)
-Τουρισμός	1.406	110	59	-	(18)	472	159	11	1	(9)	-	-	-	-	-
-Ενέργεια	2.505	0	4	-	(6)	249	7	0	0	(3)	-	-	-	-	-
-Λοιπές	51	8	1	-	(3)	1.238	169	24	10	(34)	130	-	-	-	(0)
Δημόσιος τομέας	12	-	0	-	(0)	18	-	-	1	(0)	-	-	-	-	-
Σύνολο	22.051	3.947	1.142	12	(982)	19.222	959	304	404	(323)	4.188	11	3	2	(4)
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	8.609	144	47	0	(44)	4.574	116	18	32	(19)	462	3	0	0	0
-Δανειακές δεσμεύσεις	6.468	119	0	0	(12)	3.338	91	14	6	(8)	450	3	0	0	0
-Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις	2.141	25	47	-	(32)	1.236	25	4	26	(11)	12	0	0	0	0

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023											
	Ελλάδα				Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες				Λοιπές χώρες			
	Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία				Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία				Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία			
	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και ΡΟCΙ ⁽¹⁾	Πρόβλεψη απομείωσης	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και ΡΟCΙ ⁽¹⁾	Πρόβλεψη απομείωσης	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και ΡΟCΙ ⁽¹⁾	Πρόβλεψη απομείωσης
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Λιανική Τραπεζική	8.338	3.374	687	(638)	3.983	341	127	(173)	10	0	0	(0)
-Στεγαστικά δάνεια	4.821	2.531	361	(331)	2.080	87	53	(51)	7	0	0	(0)
-Καταναλωτικά δάνεια	936	131	53	(89)	1.303	166	50	(89)	3	0	0	(0)
-Πιστωτικές κάρτες	546	43	16	(25)	154	30	5	(7)	0	0	0	(0)
-Μικρές επιχειρήσεις	2.035	670	258	(193)	445	59	18	(26)	0	-	-	(0)
Επιχειρηματικά	11.631	668	573	(348)	9.038	527	133	(96)	3.348	3	3	(3)
-Εμπόριο και υπηρεσίες ⁽²⁾	4.473	284	270	(168)	5.411	69	70	(45)	427	3	1	(1)
-Βιομηχανία	2.614	131	189	(110)	780	42	21	(14)	5	-	-	(0)
-Ναυτιλία	14	-	0	(0)	210	-	-	(0)	2.725	-	1	(2)
-Κατασκευές	1.329	30	42	(36)	784	80	4	(4)	83	-	0	(0)
-Τουρισμός	1.045	215	67	(22)	357	98	9	(8)	-	-	-	-
-Ενέργεια	2.098	0	4	(7)	244	21	3	(4)	-	-	-	-
-Λοιπές	58	9	1	(4)	1.253	217	25	(20)	107	-	-	(0)
Δημόσιος τομέας	18	-	0	(0)	0	0	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	19.988	4.042	1.260	(986)	13.021	868	260	(269)	3.358	3	3	(3)
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	8.066	199	49	(44)	2.634	109	8	(4)	349	3	0	(0)
-Δανειακές δεσμεύσεις	5.778	163	0	(11)	1.687	94	7	(3)	336	3	0	(0)
-Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις	2.287	36	49	(33)	947	15	1	(1)	13	-	0	(0)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (ΡΟCΙ) ποσού € 12,7 εκατ. από δραστηριότητες στην Ελλάδα, € 16,1 εκατ. από δραστηριότητες σε Λοιπές Ευρωπαϊκές Χώρες και € 0,1 εκατ. από δραστηριότητες σε Λοιπές Χώρες.

⁽²⁾ Οι δραστηριότητες σε Λοιπές Ευρωπαϊκές Χώρες περιλαμβάνουν € 4.368 εκατ. τα οποία σχετίζονται με τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από εταιρείες του Ομίλου (2023: € 4.444 εκατ.).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των δανείων του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ύψους € 19 εκατ. περιλαμβάνεται στο χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών δανείων, τα οποία αφορούν δραστηριότητες σε Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες (2023: € 15 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(δ) Μέτρα ρύθμισης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Οι συμβατικοί όροι των δανείων ενδέχεται να τροποποιηθούν λόγω διαφόρων παραγόντων, όπως αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς, διακράτηση πελατείας και λοιπών παραγόντων, καθώς και λόγω ενδεχόμενης επιδείνωσης στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη. Ο Όμιλος εφαρμόζει διάφορα προγράμματα ρύθμισης δανείων, προκειμένου να ενισχύσει τη διαχείριση των σχέσεων του με τους πελάτες και την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών είσπραξης των απαιτήσεών του, καθώς και να βελτιώσει την ανακτησιμότητα των αντίστοιχων ταμιακών ροών και να περιορίσει τις ζημιές από πιστωτικούς κινδύνους που προέρχονται τόσο από τα δάνεια λιανικής τραπεζικής όσο και από το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.

Κατηγοριοποίηση Μέτρων Ρύθμισης

Οι πρακτικές ρύθμισης δανείων, όπως παρακολουθούνται και γνωστοποιούνται από τον Όμιλο, βάσει των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής περιλαμβάνουν μόνο τις περιπτώσεις τροποποίησης των συμβατικών όρων αποπληρωμής του δανείου λόγω οικονομικής αδυναμίας του οφειλέτη να ανταποκριθεί στις δανειακές του υποχρεώσεις βάσει των υφιστάμενων όρων, και ο Όμιλος παρέχει διευκολύνσεις, μέσω ευνοϊκής τροποποίησης των όρων και προϋποθέσεων που προβλέπονται από την δανειακή σύμβαση, ενέργεια στην οποία δεν θα προέβαινε εάν ο οφειλέτης δεν βρισκόταν σε οικονομική δυσχέρεια.

Όλα τα άλλα είδη τροποποιήσεων που παρέχονται από τον Όμιλο και δεν οφείλονται στην οικονομική αδυναμία του οφειλέτη, αλλά καθορίζονται από παράγοντες επιχειρηματικής φύσεως, δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης.

Λύσεις Ρύθμισης Δανείων

Οι λύσεις ρύθμισης παρέχονται κατόπιν αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη και της πρόθεσής του να αποπληρώσει την οφειλή του, και μπορεί να είναι προσωρινής φύσης ή μεγαλύτερης διάρκειας. Ο σκοπός των προγραμμάτων αυτών είναι η διευκόλυνση των οφειλετών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσχέρειες μέσω επαναπροσδιορισμού των όρων αποπληρωμής των δανείων τους με βιώσιμο τρόπο και ταυτόχρονα η προστασία του Ομίλου από ενδεχόμενες πιστωτικές ζημιές. Ο Όμιλος αναπτύσσει στοχευμένες στρατηγικές κατηγοριοποίησης οφειλετών με σκοπό την εξεύρεση κατάλληλων βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων και βιώσιμων λύσεων, οι οποίες θα ανταποκρίνονται σε συγκεκριμένες οικονομικές ανάγκες των εν λόγω επιλεγμένων ομάδων οφειλετών.

Τα μέτρα ρύθμισης δανείων μπορεί να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται απαραίτητα σε ένα ή και περισσότερα από τα παρακάτω:

- κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών,
- τακτοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών,
- καταβολή δόσης μεγαλύτερης των οφειλόμενων τόκων,
- καταβολή μόνο τόκων,
- καταβολή δόσης μικρότερης των οφειλόμενων τόκων,
- περίοδος χάριτος,
- μείωση επιτοκίου,
- παράταση διάρκειας,
- διαχωρισμός οφειλής και σταδιακή αύξηση στο σχέδιο πληρωμής δόσεων,
- μερική διαγραφή οφειλής,
- λειτουργική αναδιάρθρωση και
- συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο.

Ειδικά για τα καταναλωτικά δάνεια χωρίς εξασφάλιση (περιλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών), τα προγράμματα ρύθμισης (π.χ. παράταση διάρκειας) πραγματοποιούνται κυρίως μέσω της ενοποίησης των δανειακών υποχρεώσεων, όπου όλα τα υφιστάμενα υπόλοιπα καταναλωτικών δανείων συγκεντρώνονται σε ένα. Αυτές οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται τόσο για να επιτυγχάνεται η επαρκής μείωση των δόσεων του δανείου όσο και ο βιώσιμος χαρακτήρας της ρύθμισης για τον οφειλέτη. Σε επιλεγμένες περιπτώσεις, η ενοποίηση των δανειακών υποχρεώσεων μπορεί να συνδυάζεται με εγγραφή προσημείωσης σε ακίνητα, μετατρέποντας έτσι τα μη εξασφαλισμένα ανοίγματα του Ομίλου σε εξασφαλισμένα.

Στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων, η μείωση της δόσης μπορεί να επιτευχθεί μέσω διαφόρων προγραμμάτων ρύθμισης, όπως η παράταση διάρκειας της αποπληρωμής του δανείου, η κεφαλαιοποίηση των ληξιπρόθεσμων οφειλών, ο διαχωρισμός οφειλής και η σταδιακή αύξηση στο σχέδιο πληρωμής δόσεων.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τα επιχειρηματικά δάνεια υπόκεινται σε ρύθμιση, όταν υπάρχουν ενδείξεις οικονομικών δυσχερειών του οφειλέτη, η οποία στοιχειοθετείται από ένα συνδυασμό παραγόντων μεταξύ των οποίων η επιδείνωση των οικονομικών του στοιχείων, η υποβάθμιση της πιστοληπτικής του αξιολόγησης, οι καθυστερήσεις πληρωμών και λοιποί παράγοντες.

Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη

Για τα χαρτοφυλάκια επιχειρηματικών δανείων, ο Όμιλος συμμετέχει σε ορισμένες περιπτώσεις σε συναλλαγές ανταλλαγής χρέους με μετοχές, ως μέρος των λύσεων ρύθμισης, όπως περιγράφεται στη σημ. 2.2.9. Το 2024 και το 2023, δεν υπήρχαν μετοχικοί τίτλοι που αποκτήθηκαν και διακρατούνταν από τον Όμιλο την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 αντίστοιχα.

- **Ταξινόμηση ρυθμισμένων δανείων**

Τα δάνεια για τα οποία έχουν εφαρμοστεί προγράμματα ρύθμισης, είτε μετά την χορήγησή τους, είτε μετά την απόκτηση τους, κατηγοριοποιούνται ως μη απομειωμένα (Στάδιο 2) ή ως απομειωμένα (Στάδιο 3) αξιολογώντας τον βαθμό καθυστέρησης και την πιστοληπτική τους διαβάθμιση.

Τα απομειωμένα ρυθμισμένα δάνεια υπόκεινται αρχικά σε περίοδο επιτήρησης ενός έτους, κατά την οποία η συναλλακτική συμπεριφορά των οφειλετών παρακολουθείται επισταμένως. Εάν, στο τέλος της ανωτέρω περιόδου, οι οφειλέτες έχουν ανταποκριθεί στους όρους του προγράμματος και δεν υπάρχουν καθόλου ποσά σε καθυστέρηση, καθώς και αμφιβολίες για την πλήρη εξόφληση των δανείων, τότε αυτά γνωστοποιούνται ως μη απομειωμένα ρυθμισμένα δάνεια (Στάδιο 2). Επιπροσθέτως, τα μη απομειωμένα ρυθμισμένα δάνεια, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προγενέστερα κατηγοριοποιήθηκαν ως απομειωμένα και τήρησαν του όρους της ρύθμισης, υπόκεινται σε διετή παρακολούθηση. Εάν, στο τέλος αυτής της περιόδου, οι οφειλέτες έχουν προβεί σε τακτικές πληρωμές κατά ένα σημαντικό ποσό σωρευτικά, δεν υπάρχουν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και τα δάνεια δεν είναι ούτε απομειωμένα ούτε πληρούνται άλλα κριτήρια αύξησης πιστωτικού κινδύνου, τότε αυτά εξέρχονται από το καθεστώς ρύθμισης και ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Ειδικότερα, η κατηγορία των απομειωμένων ρυθμισμένων δανείων περιλαμβάνει εκείνα που (α) κατά την ημερομηνία της ρύθμισης ήταν σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών ή θεωρούνταν πιθανό να μην αποπληρωθούν, (β) στο τέλος της περιόδου επιτήρησης του ενός έτους ικανοποίησαν τα κριτήρια για την μεταφορά τους στην κατηγορία των μη απομειωμένων δανείων και κατά την διετή περίοδο παρακολούθησης τα νέα μέτρα ρύθμισης είχαν παραταθεί ή υπήρξαν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και (γ) κατηγοριοποιήθηκαν αρχικά ως μη απομειωμένα και κατά την διάρκεια της διετούς περιόδου παρακολούθησης ικανοποίησαν τα κριτήρια για την μεταφορά τους στην κατηγορία των απομειωμένων.

Επίσης, τα ρυθμισμένα δάνεια που δεν εξυπηρετούνται σύμφωνα με τους νέους τροποποιημένους όρους και τα οποία μεταγενέστερα καταγγέλλονται, παύουν να παρακολουθούνται ξεχωριστά βάσει των διαδικασιών που ο Όμιλος εφαρμόζει για τα προγράμματα ρύθμισης, και γνωστοποιούνται ως καταγγελλόμενα απομειωμένα δάνεια (Στάδιο 3) σύμφωνα με τις διαδικασίες του Ομίλου για την διαχείριση και παρακολούθηση των καταγγελλόμενων δανείων.

- **Αξιολόγηση απομείωσης**

Στις περιπτώσεις που παρέχονται μέτρα ρύθμισης, ο Όμιλος αξιολογεί την οικονομική κατάσταση του πιστούχου και την ικανότητα αποπληρωμής των υποχρεώσεων του βάσει των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου που περιγράφονται στις σημειώσεις 2.2.13 και 5.2.1. Συγκεκριμένα, τα ρυθμισμένα επιχειρηματικά δάνεια, τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, τα οποία είναι από μόνα τους σημαντικά καθώς και αυτά προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αξιολογούνται σε ατομική βάση. Επιπροσθέτως, τα ρυθμισμένα δάνεια λιανικής τραπεζικής αξιολογούνται σε συλλογική βάση ξεχωριστά από τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια λιανικής καθώς συμπεριλαμβάνουν μεγάλη ομογενή ομάδα δανείων.

- **Αναδιαρθρώσεις δανείων**

Όταν οι τροποποιήσεις στους συμβατικούς όρους ενός ρυθμισμένου δανείου είναι σημαντικές, το αρχικό ρυθμισμένο δάνειο αποαναγνωρίζεται και αναγνωρίζεται ένα καινούργιο. Ο Όμιλος αναγνωρίζει το τροποποιημένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ως «καινούργιο» σε εύλογη αξία και η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού δανείου και της εύλογης αξίας του νέου αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η τροποποίηση ως αποτέλεσμα λύσεων ρύθμισης δεν θεωρείται σημαντική, ο Όμιλος υπολογίζει εκ νέου την λογιστική αξία προ απομείωσης του δανείου και αναγνωρίζει τη διαφορά ως κέρδος ή ζημιά από τροποποίηση στα αποτελέσματα χρήσης. Ο Όμιλος συνεχίζει να παρακολουθεί το τροποποιημένο ρυθμισμένο δάνειο κατά τη περίοδο επιτήρησης για να προσδιορίσει κατά πόσο έχει αυξηθεί ο πιστωτικός κίνδυνος από την αρχική του αναγνώριση.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος δεν έχει στη κατοχή του ρυθμισμένα δάνεια τα οποία επιμετρούνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (2023: μηδέν).

Οι παρακάτω πίνακες εμπεριέχουν ανάλυση των δανείων που επιμετρούνται σε αποσβέσιμο κόστος σχετικά με τις δραστηριότητες ρύθμισης του Ομίλου. Για λόγους συγκρισιμότητας με τις ποσοτικές πληροφορίες στην ενότητα (α) οι οποίες βασίζονται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 7, τα ποσά στους πίνακες παρακάτω παρατίθενται σε λογιστικές αξίες προ πρόβλεψης απομείωσης ενώ οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης παρουσιάζονται ξεχωριστά, σύμφωνα με τον εσωτερικό τρόπο παρακολούθησης και αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου στον Όμιλο.

Ο παρακάτω πίνακας συμπεριλαμβάνει μια σύνοψη των ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης του Ομίλου:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Μέτρα ρύθμισης δανείων:		
Διαχωρισμός οφειλής	275	147
Παράταση διάρκειας	693	787
Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών	77	72
Μειωμένη δόση μικρότερη των οφειλόμενων τόκων	34	36
Μείωση επιτοκίου	153	117
Μειωμένη δόση μεγαλύτερη των οφειλόμενων τόκων	98	81
Τακτοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών	56	96
Καταβολή μόνο τόκων	27	57
Περίοδος χάριτος	92	68
Μερική διαγραφή οφειλής	19	1
Λειτουργική αναδιάρθρωση επιχείρησης	11	13
Λοιπά	55	34
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης	1.588	1.509
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(321)	(307)
Λογιστική αξία	1.267	1.202

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν μια σύνοψη των ρυθμισμένων δανείων και των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά ποιοτική διαβάθμιση:

31 Δεκεμβρίου 2024			
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Ρυθμισμένα δάνεια € εκατ.	% Ρυθμισμένων δανείων
	<i>Συνολική αξία προ απομείωσης:</i>		
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	45.460	50	0,1
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	4.917	788	16,0
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3	1.449	559	38,6
POCI	419	191	45,6
Συνολική αξία προ απομείωσης	52.245	1.588	3,0
<i>Συσσωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές:</i>			
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	(191)	(0)	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	(354)	(49)	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3, εκ των οποίων:	(738)	(258)	
- Ατομική αξιολόγηση	(287)	(118)	
- Συλλογική αξιολόγηση	(451)	(140)	
POCI	(27)	(13)	
Συνολική λογιστική αξία	50.936	1.267	2,5
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	34.822	1.211	

31 Δεκεμβρίου 2023			
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Ρυθμισμένα δάνεια € εκατ.	% Ρυθμισμένων δανείων
	<i>Συνολική αξία προ απομείωσης:</i>		
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	36.367	-	-
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	4.914	889	18,1
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3 και POCI	1.524	620	40,7
Συνολική αξία προ απομείωσης	42.804	1.509	3,5
<i>Συσσωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές:</i>			
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	(170)	-	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	(329)	(49)	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI, εκ των οποίων:	(759)	(257)	
- Ατομική αξιολόγηση	(279)	(112)	
- Συλλογική αξιολόγηση	(480)	(145)	
Συνολική λογιστική αξία	41.546	1.202	2,9
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	28.007	1.184	

Σημείωση: Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις σε καθεστώς ρύθμισης, που αποκτήθηκαν από την Ελληνική Τράπεζα ποσού € 50 εκατ. παρουσιάζονται στο Στάδιο 1.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	1.509	2.012
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιριών (σημ. 23.2)	275	-
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης	377	322
Δάνεια σε καθεστώς ρύθμισης που αποαναγνωρίστηκαν/ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης ⁽¹⁾	(29)	(85)
Διαγραφές δανείων που ήταν σε καθεστώς ρύθμισης	(5)	(47)
Αποπληρωμές δανείων	(310)	(221)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης ⁽²⁾	(328)	(582)
Λοιπά	99	110
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(321)	(307)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	1.267	1.202

⁽¹⁾ Τα «Δάνεια και απαιτήσεις σε καθεστώς ρύθμισης που αποαναγνωρίστηκαν/ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης» περιλαμβάνουν δάνεια τα οποία αποαναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης λόγω α) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης, και β) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων και εκείνα που έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης (σημ. 20 και 30).

⁽²⁾ Το 2024, ποσό € 46 εκατ. δανείων και απαιτήσεων τα οποία εξήλθαν από το καθεστώς ρύθμισης αναφέρεται σε καταγγελλόμενα δάνεια (2023: € 73 εκατ.).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης ανά είδος δανείου:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Λιανική Τραπεζική	813	762
- Στεγαστικά δάνεια	437	457
- Καταναλωτικά δάνεια	183	78
- Πιστωτικές κάρτες	4	6
- Μικρές επιχειρήσεις	188	220
Επιχειρηματικά	775	747
- Μεγάλες επιχειρήσεις	282	237
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ	493	510
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης	1.588	1.509
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(321)	(307)
Λογιστική αξία	1.267	1.202

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης ανά γεωγραφική κατανομή:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ελλάδα	947	1.116
Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες	636	388
Λοιπές χώρες	6	5
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης	1.588	1.509
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(321)	(307)
Λογιστική αξία	1.267	1.202

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας εμπεριέχει πληροφορίες σχετικά με τροποποιήσεις δανείων λόγω μέτρων ρύθμισης, οι οποίες δεν συνιστούν αποαναγνώριση. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τροποποιήθηκαν ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογισμένη καθ' όλη τη διάρκεια τους.

Τροποποιημένα δανειακά ανοίγματα	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Τροποποιημένα κατά τη διάρκεια της χρήσης δάνεια, με πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκειά τους.		
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	396	401
Κέρδος/(Ζημιά) από την τροποποίηση	(5)	8
Τροποποιημένα δάνεια, μετά την αρχική τους αναγνώριση, των οποίων η πρόβλεψη απομείωσης βασιζόταν στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκειά τους		
Λογιστική αξία δανείων προ πρόβλεψης την 31 Δεκεμβρίου για τα οποία η πρόβλεψη απομείωσης άλλαξε στη χρήση, μετά την τροποποίηση, σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	244	410
Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ προβλέψεων δανείων που είχαν τροποποιηθεί στο παρελθόν και για τα οποία η πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικές ζημιές επανήλθε σε υπολογισμό καθ' όλη τη διάρκεια τους, ανήλθε σε € 300 εκατ. (2023: € 284 εκατ.).		

5.2.1.3 Χρεωστικοί τίτλοι

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ομόλογα του εμπορικού και του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανά κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 σύμφωνα με τις διαβαθμίσεις της Moody's ή αντίστοιχες διαβαθμίσεις:

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκειά τους- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκειά τους-Στάδιο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
Aaa	6.661	-	-	6.661
Aa1 έως Aa3	855	-	-	855
A1 έως A3	1.833	4	-	1.837
Χαμηλότερα από A3	8.110	15	-	8.125
Χωρίς διαβάθμιση	163	-	36	199
Αξία προ απομείωσης	17.621	20	36	17.677
Πρόβλεψη απομείωσης	(15)	(1)	(9)	(26)
Λογιστική αξία	17.606	19	26	17.651
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)				
Aaa	514	-	-	514
Aa1 έως Aa3	551	-	-	551
A1 έως A3	546	-	-	546
Χαμηλότερα από A3	2.385	28	-	2.414
Χωρίς διαβάθμιση	64	-	-	64
Λογιστική αξία	4.061	28	-	4.090

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
Aaa	2.789	-	-	2.789
Aa1 έως Aa3	132	-	-	132
A1 έως A3	231	4	-	235
Χαμηλότερα από A3	7.602	3	-	7.605
Χωρίς διαβάθμιση	180	-	32	212
Αξία προ απομείωσης	10.935	7	32	10.974
Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(0)	(7)	(18)
Λογιστική αξία	10.924	7	25	10.955
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)				
Aaa	316	-	-	316
Aa1 έως Aa3	202	-	-	202
A1 έως A3	436	8	-	444
Χαμηλότερα από A3	2.411	40	-	2.451
Χωρίς διαβάθμιση	63	-	-	63
Λογιστική αξία	3.427	48	-	3.475

	31 Δεκεμβρίου 2024	
	Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)		
Aaa	19	11
Aa1 έως Aa3	-	6
A1 έως A3	10	1
Χαμηλότερα από A3	158	0
Λογιστική αξία	186	18

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2023	
Χρεωστικοί τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου € εκατ.	Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.

Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)

Aaa	55	-
A1 έως A3	14	-
Χαμηλότερα από A3	176	0
Χωρίς διαβάθμιση	0	25
Λογιστική αξία	<u>245</u>	<u>26</u>

Η λογιστική αξία των ομολόγων με διαβάθμιση χαμηλότερη από A3, η οποία ανήλθε σε € 10.684 εκατ. (2023: € 10.222 εκατ.), αναλύεται ως εξής:

2024		2023	
Δημόσιο € εκατ.	Τράπεζες και Επιχειρήσεις € εκατ.	Δημόσιο € εκατ.	Τράπεζες και Επιχειρήσεις € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι			
Ελλάδα	5.919	1.399	6.015
Λοιπές χώρες Ευρωζώνης	762	775	967
Λοιπές χώρες Ευρωπαϊκής Ένωσης ⁽¹⁾	990	73	765
Λοιπές χώρες	240	527	194
Λογιστική αξία	<u>7.911</u>	<u>2.773</u>	<u>7.941</u>

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει ομόλογα που έχουν εκδοθεί από Ευρωπαϊκές χώρες που δεν ανήκουν στην Ευρωζώνη και στις οποίες έχει παρουσία ο Όμιλος. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, περιλαμβάνει ομόλογα που έχουν εκδοθεί από τη Βουλγαρία με λογιστική αξία € 660 εκατ. (2023: ομόλογα που έχουν εκδοθεί από Βουλγαρία με λογιστική αξία € 527 εκατ.).

Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την EKT (DBRS: BBB(low) με θετική προοπτική, Fitch: BBB- με σταθερή προοπτική, Score: BBB με σταθερή προοπτική, S&P: BBB- με θετική προοπτική) και μια βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody's (Ba1 με θετική προοπτική) από τις αρχές του 2025.

Τα ομόλογα χωρίς διαβάθμιση λογιστικής αξίας € 254 εκατ. (2023: € 293 εκατ.) αποτελούνται από € 188 εκατ. Ελληνικά εταιρικά ομόλογα (2023: € 181 εκατ.), € 42 εκατ. Κυπριακά εταιρικά ομόλογα (2023: € 90 εκατ.) και € 24 εκατ. εταιρικά ομόλογα εκδοθέντα σε λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες (2023: € 22 εκατ.).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η ονομαστική αξία των χρεωστικών τίτλων εκδοτών προερχόμενων από τη Ρωσία που κατέχονται από τον Όμιλο και έχουν ταξινομηθεί ως πιστωτικά απομειωμένοι, ήταν € 39 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 7 εκατ. (2023: € 36 εκατ. ονομαστική αξία με πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 5 εκατ.).

Στο πρώτο τρίμηνο του 2024, ο Όμιλος προχώρησε στην από-επένδυση βραχυπρόθεσμων κυβερνητικών χρεωστικών επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος ονομαστικής αξίας € 365 εκατ., αναγνωρίζοντας ζημιά € 16,6 εκατ. Η πώληση εκτιμήθηκε ότι είναι συνεπής με το επιχειρηματικό μοντέλο, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (επιχειρηματικό μοντέλο "Hold-to-collect"), σύμφωνα με την λογιστική πολιτική του Ομίλου.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ομόλογα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανά στάδιο, ανά γεωγραφική περιοχή με βάση τη χώρα εγκατάστασης των αντισυμβαλλόμενων και τον τομέα δραστηριότητας.

	31 Δεκεμβρίου 2024								Σύνολο € εκατ.
	Ελλάδα		Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες			Λοιπές χώρες			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2		
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.		
Χρεωστικοί τίτλοι AC									
Δημόσιο	5.039	-	4.004	-	-	1.434	-	10.477	
Τράπεζες	1.097	-	2.621	-	-	832	-	4.551	
Επιχειρήσεις	304	5	1.499	14	31	791	6	2.649	
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.440	5	8.124	14	31	3.057	6	17.677	
Πρόβλεψη απομείωσης	(9)	(2)	(5)	(1)	(7)	(1)	(0)	(26)	
Λογιστική αξία	6.431	3	8.119	13	24	3.056	6	17.651	
Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI									
Δημόσιο	803	-	1.566	-	-	449	-	2.817	
Τράπεζες	16	-	164	-	-	-	-	179	
Επιχειρήσεις	177	-	612	28	-	276	-	1.093	
Λογιστική αξία	995	-	2.342	28	-	725	-	4.090	

	31 Δεκεμβρίου 2023								Σύνολο € εκατ.
	Ελλάδα		Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες			Λοιπές χώρες			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2		
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.		
Χρεωστικοί τίτλοι AC									
Δημόσιο ⁽¹⁾	4.966	-	1.561	-	-	1.164	-	7.691	
Τράπεζες ⁽¹⁾	923	-	369	-	-	-	-	1.292	
Επιχειρήσεις	326	4	1.012	3	27	614	4	1.991	
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.215	4	2.942	3	27	1.778	4	10.974	
Πρόβλεψη απομείωσης	(7)	(2)	(3)	(0)	(5)	(1)	(0)	(18)	
Λογιστική αξία	6.208	3	2.939	3	22	1.777	4	10.955	
Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI									
Δημόσιο	909	-	887	-	-	426	-	2.221	
Τράπεζες	14	-	210	-	-	-	-	224	
Επιχειρήσεις	172	-	528	40	-	281	8	1.029	
Λογιστική αξία	1.095	-	1.625	40	-	707	8	3.475	

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	Λοιπές Ευρωπαϊκές			Σύνολο € εκατ.
	Ελλάδα € εκατ.	χώρες € εκατ.	Λοιπες χώρες € εκατ.	
Χρεωστικοί τίτλοι FVTPL	-	16	-	16
Τράπεζες	-	2	-	2
Επιχειρήσεις	0	-	-	0
Λογιστική αξία	0	18	-	18
Χρεωστικοί τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου				
Δημόσιο	80	19	19	118
Επιχειρήσεις	-	62	6	69
Λογιστική αξία	80	81	25	186

	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Λοιπές Ευρωπαϊκές			Σύνολο € εκατ.
	Ελλάδα € εκατ.	χώρες € εκατ.	Λοιπες χώρες € εκατ.	
Χρεωστικοί τίτλοι FVTPL	-	25	-	25
Τράπεζες	0	-	-	0
Επιχειρήσεις	0	-	-	0
Λογιστική αξία	0	25	-	26
Χρεωστικοί τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου				
Δημόσιο	142	18	55	216
Επιχειρήσεις	0	27	3	30
Λογιστική αξία	142	45	58	245

⁽¹⁾ Στη συγκριτική χρήση, επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος ύψους € 203 εκατ. που προηγουμένως ταξινομούνταν στον κλάδο «Τράπεζες» μεταφέρθηκαν στον κλάδο «Δημόσιο», προκειμένου η παρουσίασή τους να συνάδει με την φετινή.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
5.2.1.4 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται στον ισολογισμό του Ομίλου σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΛΠ 32 και το καθαρό ποσό αυτών παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν υπάρχει νόμιμο δικαίωμα συμψηφισμού και πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού αυτών ή πρόθεση ταυτόχρονης είσπραξης της απαίτησης και εξόφλησης της υποχρέωσης («τα κριτήρια συμψηφισμού»), όπως παρατίθενται και στην λογιστική αρχή του Ομίλου 2.2.4.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία πληρούν τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό περιλαμβάνουν συγκεκριμένες συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων οι οποίες υπάγονται σε συμβάσεις “GMRA’s” (Global Master Repurchase Agreements), καθώς και εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP). Σχετικά με το τελευταίο, ο Όμιλος εξέτασε τους όρους των συμφωνιών εκκαθάρισης των παραγώγων που έχουν συναφθεί με τα Εκκαθαριστικά Μέλη και συμπέρανε ότι πληρούνται τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό αναφορικά με τους λογαριασμούς χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης για τα εν λόγω παράγωγα. Ως εκ τούτου απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 619 εκατ. (2023: € 752 εκατ.) και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 420 εκατ. (2023: € 492 εκατ.) (σημ. 19) συμψηφίστηκαν έναντι € 240 εκατ. (2023: € 317 εκατ.) χρηματικών εγγυήσεων που έχουν ληφθεί (σημ. 32) και € 42 εκατ. (2023: € 57 εκατ.) χρηματικών εγγυήσεων που έχουν δοθεί (σημ. 17).

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε εφαρμοστέες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρόμοιες συμφωνίες οι οποίες δεν πληρούν τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό, περιλαμβάνουν παράγωγα (διμερείς συμφωνίες) καθώς και συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων για τις οποίες α) το δικαίωμα συμψηφισμού τίθεται σε ισχύ μόνο σε περίπτωση αθέτησης, χρεοκοπίας ή πτώχευσης του Ομίλου ή των αντισυμβαλλόμενων ή μετά από άλλα προκαθορισμένα γεγονότα και/ή β) ο Όμιλος και οι αντισυμβαλλόμενοι του μπορεί να μην έχουν πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού των συναλλαγών ή πρόθεση ταυτόχρονης είσπραξης της απαίτησης και εξόφλησης της υποχρέωσης.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που πληρούν τα κριτήρια του συμψηφισμού και συνεπώς στον ισολογισμό παρουσιάζεται το καθαρό ποσό αυτών, καθώς και ποσά που υπόκεινται σε εφαρμοστέες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρόμοιες συμφωνίες για τα οποία τα κριτήρια συμψηφισμού που αναφέρονται παραπάνω δεν πληρούνται. Όσον αφορά αυτές τις συναλλαγές, ο Όμιλος μπορεί να λαμβάνει και να παρέχει εξασφαλίσεις με την μορφή χρεογράφων και ταμειακών διαθεσίμων, τα οποία περιλαμβάνονται στους παρακάτω πίνακες στις στήλες «Χρηματοοικονομικά μέσα» και «Εγγυήσεις σε μετρητά».

	31 Δεκεμβρίου 2024					
	Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό					
	Λογιστική αξία χρηματικών στοιχείων ενεργητικού προ συμψηφισμού € εκατ.	Λογιστική αξία χρηματικών υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν € εκατ.	Καθαρή αξία χρηματικών στοιχείων ενεργητικού € εκατ.	Χρηματικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων) € εκατ.	Ληφθείσες εγγυήσεις σε μετρητά € εκατ.	Καθαρό υπόλοιπο € εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Συμφωνίες επαναπώλησης χρεογράφων με τράπεζες	481	(447)	34	(32)	-	2
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.447	(619)	828	(550)	(153)	125
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	4	(4)	-	-	-	-
Καταθέσεις προς τράπεζες που καταβάλλονται ως εγγύηση	622	(42)	580	(150)	-	430
Σύνολο	2.554	(1.112)	1.442	(732)	(153)	557

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2024						
Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό						
Λογιστική αξία χρηματικών υποχρεώσεων προ συμψηφισμού	Λογιστική αξία χρηματικών στοιχείων ενεργητικού που συμψηφίστηκαν	Καθαρή αξία χρηματικών υποχρεώσεων	Χρηματικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων)	Δεσμευμένες εγγυήσεις σε μετρητά	Καθαρό υπόλοιπο	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.510	(420)	1.090	(783)	(150)	157
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με τράπεζες	2.399	(447)	1.952	(1.952)	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	4	(4)	-	-	-	-
Καταθέσεις από τράπεζες που λαμβάνονται ως εγγύηση	358	(240)	118	(118)	-	-
Σύνολο	4.271	(1.111)	3.160	(2.853)	(150)	157

31 Δεκεμβρίου 2023						
Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό						
Λογιστική αξία χρηματικών στοιχείων ενεργητικού προ συμψηφισμού	Λογιστική αξία χρηματικών υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν	Καθαρή αξία χρηματικών στοιχείων ενεργητικού	Χρηματικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων)	Ληφθείσες εγγυήσεις σε μετρητά	Καθαρό υπόλοιπο	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Συμφωνίες επαναπώλησης χρεογράφων με τράπεζες	1.249	(1.210)	39	(39)	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.612	(752)	860	(672)	(56)	132
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	4	(4)	-	-	-	-
Καταθέσεις προς τράπεζες που καταβάλλονται ως εγγύηση	1.093	(57)	1.036	(340)	-	696
Σύνολο	3.958	(2.023)	1.935	(1.051)	(56)	828

31 Δεκεμβρίου 2023						
Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό						
Λογιστική αξία χρηματικών υποχρεώσεων προ συμψηφισμού	Λογιστική αξία χρηματικών στοιχείων ενεργητικού που συμψηφίστηκαν	Καθαρή αξία χρηματικών υποχρεώσεων	Χρηματικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων)	Δεσμευμένες εγγυήσεις σε μετρητά	Καθαρό υπόλοιπο	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.906	(492)	1.414	(930)	(340)	144
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με τράπεζες	3.638	(1.210)	2.428	(2.428)	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	4	(4)	-	-	-	-
Καταθέσεις από τράπεζες που λαμβάνονται ως εγγύηση	404	(317)	87	(56)	-	31
Σύνολο	5.952	(2.023)	3.929	(3.414)	(340)	175

Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα οι οποίες δεν υπόκεινται σε εφαρμοστέες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρόμοιες συμφωνίες, εύλογης αξίας € 10 εκατ. και € 30 εκατ., αντίστοιχα, (2023: € 21 εκατ. και € 36 εκατ., αντίστοιχα) δεν παρουσιάζονται στους ανωτέρω πίνακες.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων παρατίθενται στους παραπάνω πίνακες στην αξία με την οποία αναγνωρίστηκαν, είτε την εύλογη αξία (παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα) είτε στην αποσβέσιμη αξία κτήσης (όλα τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία), ανάλογα με τον τύπο του χρηματοοικονομικού μέσου.

5.2.2 Κίνδυνος αγοράς

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς ο οποίος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημιάς λόγω δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς. Μεταβολές σε επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads), τιμές μετοχών και σε άλλους σχετικούς παράγοντες, όπως στην τεκμαρτή μεταβλητότητα των προηγούμενων, μπορούν να επηρεάσουν τα έσοδα του Ομίλου ή την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων του. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγορών και Αντισυμβαλλόμενων Ομίλου (GMCRU) παρακολουθεί, ελέγχει και αποτιμάει τους κινδύνους αγοράς στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγορών και Αντισυμβαλλόμενων Ομίλου είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά όλων των κινδύνων αγοράς συμπεριλαμβανομένου του επιτοκιακού κινδύνου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου (interest rate risk in the Banking Book (IRRBB)) και του κινδύνου πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου (credit spread risk in the Banking Book (CSRBB)). Συγκεκριμένα, η Τράπεζα ως αποτέλεσμα των εποπτικών εξελίξεων και απαιτήσεων (EBA/GL/2022/14), έχει περαιτέρω ενισχύσει τις υποδομές, την διακυβέρνηση και τη δομή των ορίων αναλόγως, έτσι ώστε να επιμετράει και να παρακολουθεί τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του Επενδυτικού χαρτοφυλακίου, μέσω ενός ειδικού πλαισίου stress testing. Η Μονάδα αναφέρεται στον GCRO και οι κύριες δραστηριότητές της περιλαμβάνουν:

- Την παρακολούθηση όλων των βασικών ενδείξεων που οδηγούν σε κίνδυνο αγοράς, επιτοκιακό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου,
- Εφαρμογή μεθοδολογιών για την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων (stress testing) για τον κίνδυνο αγοράς, τον επιτοκιακό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου (ιστορικού και υποθετικού),
- Παρακολούθηση και αναφορά της χρήσης των πιστωτικών ορίων αναφορικά με τον κίνδυνο αγοράς, τον επιτοκιακό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου,
- Ανάπτυξη, συντήρηση και διεύρυνση των υποδομών διαχείρισης κινδύνου.

Οι κίνδυνοι αγοράς στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος είναι οι ακόλουθοι:

(α) Επιτοκιακός κίνδυνος

Οι ταμειακές ροές και η εύλογη αξία της χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου εκτίθενται σε κίνδυνο λόγω των διακυμάνσεων στα ισχύοντα επιτόκια αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου ταμιακών ροών, είναι ο κίνδυνος οι μελλοντικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού μέσου να διακυμανθούν λόγω των αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου εύλογης αξίας είναι ο κίνδυνος η αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου να διακυμανθεί λόγω των αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου εύλογης αξίας αναλύεται περαιτέρω σε «Γενικό» και «Ειδικό». Ο πρώτος αναφέρεται σε αλλαγές στην εύλογη αξία θέσεων λόγω μεταβολών των επιτοκίων αναφοράς, ενώ ο τελευταίος αναφέρεται σε αλλαγές στην εύλογη αξία θέσεων λόγω κινήσεων σε συγκεκριμένες αποδόσεις εκδοτών και σε περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

(β) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η χρηματοοικονομική θέση και οι ταμειακές ροές του Ομίλου εκτίθενται σε κίνδυνο από την επίδραση των διακυμάνσεων στις ισχύουσες συναλλαγματικές ισοτιμίες.

(γ) Μετοχικός κίνδυνος

Ο κίνδυνος τιμής μετοχών ορίζεται ως ο κίνδυνος μείωσης της εύλογης αξίας τους, ως αποτέλεσμα της μεταβολής των μετοχικών δεικτών και της αξίας μεμονωμένων μετοχών. Η έκθεση στον κίνδυνο διακύμανσης των τιμών των μετοχών προέρχεται κυρίως από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.

(δ) Τεκμαρτή μεταβλητότητα

Ο Όμιλος εκτίθεται σε περιορισμένο κίνδυνο τεκμαρτής μεταβλητότητας (implied volatility (vega) risk), κυρίως ως αποτέλεσμα των θέσεων του σε δικαιώματα προαίρεσης.

Η Επιτροπή Κινδύνων (Board Risk Committee) καθορίζει τα όρια της έκθεσης σε κινδύνους αγοράς, τα οποία παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση.

Ο Όμιλος εφαρμόζει κυρίως τη μέθοδο της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR) για τη διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς στην Ελλάδα και τις διεθνείς θυγατρικές. Επιπροσθέτως, πραγματοποιούνται αναλύσεις ευαισθησίας καθώς και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress testing).

(i) VaR για 2024 και 2023

Η μέθοδος VaR χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση του χρηματοοικονομικού κινδύνου, υπολογίζοντας την πιθανή αρνητική μεταβολή της αγοραίας αξίας ενός χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένο διάστημα εμπιστοσύνης και για προκαθορισμένη διάρκεια. Το VaR που υπολογίζει ο Όμιλος είναι βασισμένο σε διάστημα εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης 1 ημέρας, υπολογισμένο με τη μέθοδο προσομοίωσης Monte Carlo (διεξάγεται ολοκληρωμένη επανατιμολόγηση των θέσεων).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τα μοντέλα VaR είναι σχεδιασμένα για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς σε ομαλές συνθήκες. Γίνεται η υπόθεση ότι οι ενδεχόμενες μεταβολές στους παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν τις ομαλές συνθήκες αγοράς, θα ακολουθήσουν κανονική κατανομή.

Παρόλο που το VaR είναι ένα σημαντικό εργαλείο για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς, οι υποθέσεις πάνω στις οποίες βασίζεται εγείρουν συγκεκριμένους περιορισμούς. Για το λόγο αυτό τα πραγματικά αποτελέσματα παρακολουθούνται συστηματικά μέσω της διενέργειας εκ των υστέρων ελέγχων («back testing»), ώστε να ελεγχθεί η εγκυρότητα των υποθέσεων και των παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του VaR.

Η περίμετρος της ανάλυσης VaR περιλαμβάνει την Eurobank S.A. και τις τραπεζικές θυγατρικές της, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρτοφυλάκια εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL), συμπεριλαμβανομένων των εμπορικών χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίων επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI). Κατά συνέπεια, ο πιθανός αντίκτυπος όπως απεικονίζεται στα στοιχεία του VaR θα επηρεάσει άμεσα τα Κεφάλαια του Ομίλου (κατάσταση αποτελεσμάτων ή ίδια κεφάλαια).

Επειδή η μέθοδος VaR αποτελεί βασικό εργαλείο για την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς που είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, έχουν θεσπιστεί όρια VaR για όλες τις ανωτέρω δραστηριότητες (εμπορικά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια, επιμετρούμενα στην εύλογη αξία), ενώ η πραγματική έκθεση του Ομίλου επισκοπείται από τη διοίκηση σε καθημερινή βάση. Παρόλα αυτά, η χρήση αυτής της μεθοδολογίας δεν αποτρέπει ζημιές έξω από αυτά τα όρια σε περίπτωση ακραίων μεταβολών στην αγορά.

VaR ανά κατηγορία κινδύνου - Ελλάδα και διεθνείς θυγατρικές ⁽¹⁾

	2024	2024	2023	2023
	(Μέσος όρος)	2024	(Μέσος όρος)	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Κίνδυνος Επιτοκίου	6	6	7	9
Κίνδυνος Συναλλάγματος	0	1	0	1
Μετοχικός Κίνδυνος	1	1	2	1
Σύνολο VaR	6	6	8	9

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει όλα τα χαρτοφυλάκια που επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

Η διαφοροποίηση κινδύνων επιδρά θετικά στο συνολικό VaR από τον επιτοκιακό, συναλλαγματικό και μετοχικό κίνδυνο. Το μεγαλύτερο μέρος του VaR επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου, οφείλεται στον κίνδυνο που σχετίζεται με τα χρεόγραφα και τα παράγωγα τα οποία επιδεικνύουν ευαισθησία σε μεταβολές των επιτοκίων και των πιστωτικών περιθωρίων. Ο μέσος όρος VaR του 2024 παραμένει σχετικά σταθερός σε χαμηλά επίπεδα, συγκρινόμενος με τον αντίστοιχο μέσο όρο VaR του έτους 2023, αντικατοπτρίζοντας την μειωμένη μεταβλητότητα που παρατηρήθηκε στις αγορές.

(ii) Κίνδυνος διαφορών και ευαισθησία σε μεταβολή των επιτοκίων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη διαφορά επανατιμολόγησης των επιτοκίων (Interest Rate Repricing Gap) του Ομίλου, ο οποίος αναλύει τη δομή των αναντιστοιχιών των επιτοκίων εντός του ισολογισμού. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία/υποχρεώσεις του Ομίλου, περιλαμβάνονται στα ονομαστικά/αναπόσβεστα ποσά τους και κατηγοριοποιούνται με βάση είτε (α) την επόμενη συμβατική ημερομηνία επανατιμολόγησης, σε περίπτωση κυμαινόμενου επιτοκίου ή (β) την ημερομηνία λήξης/ανάκλησης (όποια προηγείται), σε περίπτωση σταθερού επιτοκίου. Η παρακάτω ανάλυση αποτελεί μια εκτίμηση της έκθεσης σε επιτοκιακό κίνδυνο, καθώς συναλλαγές με διαφορετική διάρκεια παρουσιάζονται συγκεντρωτικά ανά κατηγορία.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024 ⁽²⁾				
	Εντός 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Άνω των 5 ετών
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	15.512	-	-	-	-
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.185	355	7	60	-
Χρεωστικοί τίτλοι ⁽¹⁾	1.518	1.086	1.532	8.121	8.988
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	18.023	11.724	12.563	6.225	3.510
	37.238	13.165	14.102	14.407	12.499
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(2.936)	(596)	(0)	(10)	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(53.969)	(8.155)	(11.264)	(3.157)	(2.071)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(660)	(0)	(335)	(3.771)	(2.165)
	(57.565)	(8.752)	(11.600)	(6.938)	(4.237)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(6.382)	(776)	(171)	11.573	(4.375)
Διαφορά επιτοκίων (interest rate gap)	(26.709)	3.638	2.331	19.042	3.887
	31 Δεκεμβρίου 2023 ⁽²⁾				
	Εντός 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Άνω των 5 ετών
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	10.438	-	-	-	-
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.208	1.125	7	-	60
Χρεωστικοί τίτλοι ⁽¹⁾	758	481	928	5.333	6.446
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	16.453	8.026	8.114	5.133	4.675
	29.857	9.632	9.048	10.467	11.182
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	(3.665)	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1.148)	(3.260)	-	(251)	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(44.438)	(5.239)	(6.655)	(1.406)	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	(96)	(3.872)	(711)
	(49.251)	(8.499)	(6.751)	(5.529)	(711)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.891	2.397	60	1.146	(5.584)
Διαφορά επιτοκίων (interest rate gap)	(17.503)	3.530	2.357	6.084	4.886

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει θέσεις πώλησης ομολόγων (σημ. 35).

⁽²⁾ Τα ποσά είναι προ συμψηφισμού (σημ. 5.2.1.4).

Ο Όμιλος διενεργεί ανάλυση ευαισθησίας, για να εκτιμήσει την επίδραση που θα είχε μια υποθετική αλλαγή των επιτοκίων της αγοράς, στα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) και στα λοιπά συνολικά έσοδα (OCI).

Η επίπτωση στα καθαρά έσοδα από τόκους υπολογίζεται με το σενάριο μιας στιγμιαίας παράλληλης μετατόπισης όλων των επιτοκίων κατά +/- 100 μονάδες βάσης, για περίοδο 1 έτους ακολουθώντας την προσέγγιση του στατικού ισολογισμού. Για την 31 Δεκεμβρίου 2024, η επίπτωση στα καθαρά έσοδα από τόκους στο σενάριο παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης των επιτοκίων, ανέρχεται σε € 120 εκατ. (+100 μονάδες βάσης) και σε € -165 εκατ. (-100 μονάδες βάσης) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 194 εκατ. και € -171 εκατ. αντίστοιχα).

Η επίδραση στα λοιπά συνολικά έσοδα (OCI) υπολογίζεται ως η μεταβολή της εύλογης αξίας όλων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο FVOCI, μετά την λογιστική αντιστάθμιση συμπεριλαμβανομένης της μεταβολής στα λοιπά έσοδα που οφείλεται στα μέσα που προσδιορίζονται για την αντιστάθμιση των ταμειακών ροών που πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης. Για την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο αντίκτυπος στο OCI, υπό το σενάριο παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης επιτοκίων, ανέρχεται στα € -71 εκατ. (+100 μονάδες βάσης) και στα € 75 εκατ. (-100 μονάδες βάσης) (31 Δεκεμβρίου 2023: € -68 εκατ. και € 72 εκατ. αντίστοιχα).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
(iii) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου σε συναλλαγματικό κίνδυνο για την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

	31 Δεκεμβρίου 2024							Σύνολο € εκατ.
	USD € εκατ.	CHF € εκατ.	GBP € εκατ.	RON € εκατ.	BGN € εκατ.	Λοιπά € εκατ.	ΕΥΡΩ € εκατ.	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	18	2	7	0	684	2	15.417	16.131
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	641	47	62	27	0	70	1.349	2.196
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	19	-	28	-	20	-	223	289
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	29	0	1	0	-	1	808	838
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.936	1.690	985	6	6.078	6	38.251	50.953
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1.985	-	121	-	103	190	19.784	22.184
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	12	2	1	19	308	0	8.127	8.469
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 30)	-	0	-	5	-	-	85	91
Σύνολο ενεργητικού	6.641	1.743	1.205	56	7.193	269	84.044	101.151
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	32	3	4	0	2	3	2.755	2.800
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	10	3	1	0	0	2	1.104	1.120
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.489	80	610	6	5.541	165	64.969	78.860
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	76	-	-	-	-	-	6.981	7.057
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽²⁾	47	1	6	37	99	1	2.487	2.678
Σύνολο υποχρεώσεων	7.654	87	621	43	5.643	171	78.296	92.515
Συναλλαγματική θέση στοιχείων ισολογισμού	(1.013)	1.656	583	13	1.550	98	5.748	8.636
Προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος	1.040	(1.705)	(571)	(7)	(439)	(107)	1.777	(12)
Σύνολο συναλλαγματικής θέσης	27	(49)	12	6	1.112	(9)	7.525	8.624

	31 Δεκεμβρίου 2023							Σύνολο € εκατ.
	USD € εκατ.	CHF € εκατ.	RON € εκατ.	BGN € εκατ.	Λοιπά € εκατ.	ΕΥΡΩ € εκατ.		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	13	2	0	867	7	10.054	10.943	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	380	31	33	2	72	1.836	2.354	
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	55	-	-	19	0	312	386	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	0	-	0	1	861	881	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.210	1.886	7	5.129	714	30.630	41.576	
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1.668	-	-	75	288	12.679	14.710	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	13	4	4	288	2	8.448	8.759	
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 30)	0	59	-	-	-	147	206	
Σύνολο ενεργητικού	5.358	1.982	44	6.380	1.084	64.967	79.815	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	188	0	0	5	11	6.645	6.849	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2	0	0	1	1.429	1.450	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.822	61	2	5.035	593	46.329	57.842	
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	76	-	-	-	0	4.682	4.758	
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽²⁾	43	1	21	80	7	1.232	1.384	
Σύνολο υποχρεώσεων	6.147	64	23	5.120	612	60.317	72.283	
Συναλλαγματική θέση στοιχείων ισολογισμού	(789)	1.918	21	1.260	472	4.650	7.532	
Προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος	668	(1.921)	(10)	(329)	(502)	1.781	(313)	
Σύνολο συναλλαγματικής θέσης	(121)	(3)	11	931	(30)	6.431	7.219	

⁽¹⁾ Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν τις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα, άλλα πάγια στοιχεία, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και λοιπές απαιτήσεις.

⁽²⁾ Οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 30).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

5.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Όμιλος εκτίθεται καθημερινά σε κινδύνους ρευστότητας από αναλήψεις καταθέσεων, λήξεις τίτλων μεσοπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης διάρκειας, λήξεις εξασφαλισμένης ή μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης (συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων («repos») και διατραπεζικός δανεισμός), χρηματοδοτήσεις δανείων και καταπτώσεις εγγυήσεων. Επιπρόσθετα, οι υποχρεώσεις κάλυψης των λογαριασμών περιθωρίου για συναλλαγές εξασφαλισμένης χρηματοδότησης (από την ΕΚΤ και την αγορά), για συμβόλαια μείωσης κινδύνου (συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου-CSAs, συμφωνίες κύριας επαναγοράς-GMRAs) και για εκκαθάριση συναλλαγών από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCPs) έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση των επιπέδων ρευστότητας. Ο Όμιλος διατηρεί διαθέσιμα για να καλύψει όλες αυτές τις ανάγκες. Η Επιτροπή Κινδύνων της Τράπεζας καθορίζει επαρκή όρια ρευστότητας για να καλυφθούν οι ενδεχόμενες ανάγκες.

Η προηγούμενη εμπειρία έχει δείξει ότι οι ανάγκες ρευστότητας που δημιουργούνται από καταπτώσεις εγγυητικών και πιστωτικών επιστολών είναι σημαντικά λιγότερες από το ποσό της δέσμευσης. Το ίδιο ισχύει και για τις δεσμεύσεις για αύξηση της πίστωσης, όπου το συνολικό συμβατικό ποσό δεν αντιπροσωπεύει κατ' ανάγκη μελλοντικές ανάγκες μετρητών, καθώς αρκετές από αυτές τις δεσμεύσεις θα λήξουν ή θα τερματιστούν χωρίς να χρηματοδοτηθούν.

Θεμελιώδης αρχή της διοίκησης του Ομίλου, είναι η αντιστοίχιση (matching) και η ελεγχόμενη αναντιστοιχία (mismatch) των ημερομηνιών λήξης και των επιτοκίων των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων. Είναι ασυνήθιστο για τράπεζες να έχουν πλήρη αντιστοίχιση, καθώς οι συναλλαγές είναι συχνά αβέβαιης διάρκειας και διαφορετικής φύσεως. Όταν οι λήξεις δε συμπίπτουν, η αποδοτικότητα μπορεί να αυξηθεί αλλά ταυτόχρονα μπορεί να αυξηθεί και ο κίνδυνος ζημιών.

Οι λήξεις των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και η δυνατότητα αντικατάστασης, με αποδεκτό κόστος, των τοκοφόρων υποχρεώσεων κατά τη λήξη τους, αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για την αξιολόγηση της ρευστότητας του Ομίλου.

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας

Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας του Ομίλου ορίζει την ακόλουθη εποπτική και ελεγκτική δομή:

- Η Επιτροπή Κινδύνων είναι υπεύθυνη για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και για την παρακολούθηση των ποσοτικών και ποιοτικών διαστάσεων του κινδύνου ρευστότητας.
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Υποχρεώσεων του Ομίλου (Group Assets and Liabilities Committee) είναι εξουσιοδοτημένη να διαμορφώνει και να εφαρμόζει την πολιτική διαχείρισης ρευστότητας με βάση το υφιστάμενο επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και να ελέγχει τη διαθέσιμη ρευστότητα του Ομίλου τουλάχιστον σε μηνιαία βάση.
- Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων του Ομίλου (Treasury) είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της στρατηγικής ρευστότητας του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη το πιο πρόσφατο πλάνο χρηματοδότησης καθώς και για την ημερήσια διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου.
- Ο Τομέας Group Market and Counterparty Risk Sector (GMCRS) είναι υπεύθυνος για την επιμέτρηση, έλεγχο, παρακολούθηση και ενημέρωση σχετικά με τον κίνδυνο ρευστότητας του Ομίλου.

Τα κύρια στοιχεία αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας που παρακολουθούνται σε περιοδική βάση συνοψίζονται ως εξής:

- Ανάλυση του αποθέματος ρευστότητας (liquidity buffer) σε επίπεδο Ομίλου ανά τύπο προϊόντος και ανά θυγατρική,
- Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας. Οι ασκήσεις αυτές αξιολογούν τον αντίκτυπο ενός αριθμού έκτακτων γεγονότων στη ρευστότητα του Ομίλου,
- Ανάλυση της ευαισθησίας παραμέτρων της αγοράς στην ρευστότητα,
- Πρόσθετοι δείκτες παρακολούθησης ρευστότητας (ALMM) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Σύσταση βαρών επί στοιχείων ενεργητικού (Asset Encumbrance - AE) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Επισκόπηση της εφαρμογής του πλάνου χρηματοδότησης.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Χρονοανάλυση στοιχείων ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση της ληκτότητας των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, βασισμένη στις λογιστικές τους αξίες. Ο Όμιλος έχει συνάψει συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου με αντισυμβαλλόμενους στη διατραπεζική αγορά (ISDA/CSA). Με βάση τις συμβάσεις αυτές, ο Όμιλος έχει δώσει ή λάβει εξασφαλίσεις, οι οποίες καλύπτουν τις αντίστοιχες καθαρές υποχρεώσεις ή απαιτήσεις από συναλλαγές παραγώγων. Οι εξασφαλίσεις που έχουν δοθεί δεν παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Για τις απαιτήσεις από παράγωγα που δεν καλύπτονται από συμβάσεις ISDA/CSA, η θετική αποτίμηση παρουσιάζεται στην εύλογη αξία στην «άνω του ενός έτους» κατηγορία.

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Εντός 1 μήνα € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 μήνες έως 1 έτος € εκατ.	Άνω του 1 έτους € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
- Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	16.131	-	-	-	16.131
- Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.275	121	50	250	1.696
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.304	1.557	3.894	42.198	50.953
- Ομόλογα	246	332	1.275	20.092	21.945
- Μετοχές	-	-	-	528	528
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	6	6
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	60	16	8	8.384	8.468
- Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 30)	-	12	79	-	91
Σύνολο	21.016	2.038	5.306	71.458	99.818

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Εντός 1 μήνα € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 μήνες έως 1 έτος € εκατ.	Άνω του 1 έτους € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
- Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	10.943	-	-	-	10.943
- Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	841	128	-	330	1.299
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.843	1.349	3.820	33.564	41.576
- Ομόλογα	72	93	617	13.920	14.702
- Μετοχές	-	-	-	395	395
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	13	13
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	62	16	8	8.673	8.759
- Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 30)	-	-	206	-	206
Σύνολο	14.761	1.586	4.651	56.895	77.893

⁽¹⁾ Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα, τα άυλα πάγια στοιχεία, τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού.

Ο Όμιλος κατέχει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετρητών και στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστοποίησης, προκειμένου να εξυπηρετήσει τις υποχρεώσεις του και ενδεχόμενες αναλήψεις καταθέσεων σε συνθήκες πίεσης αγοράς. Τα διακρατούμενα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου για την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας περιλαμβάνουν τα παρακάτω:

- (α) Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες,
- (β) Ομόλογα υψηλής ρευστοποίησης και λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποδεκτά ως εγγύηση, και
- (γ) Τρεχούμενοι λογαριασμοί και διατραπεζικές καταθέσεις λήξης εντός ενός μήνα.

Τα μη χρησιμοποιηθέντα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία περιλαμβάνουν στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστοποίησης και αποδεκτά από τις κεντρικές τράπεζες, παρέχουν δυνητικό απόθεμα ρευστότητας αξίας € 40,1 δις την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: € 22,3 δις). Αυτή η αύξηση του αποθέματος ρευστότητας οφείλεται κυρίως στην i) εισροή καταθέσεων (ετήσια αύξηση από συνεχιζόμενες δραστηριότητες € 6 δις), ii) στην έκδοση τίτλων ιδίου χρέους EMTN και TIER II ποσού € 2 δις., και iii) στην επίπτωση από την ενοποίηση της Ελληνικής Τράπεζας Κύπρου (€ 11 δις) (σημ. 23.2). Επιπρόσθετα, ο Όμιλος κατέχει και άλλους τύπους ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζονται από τις εποπτικές αρχές, αξίας € 6,6 δις (ρευστοποιήσιμη αξία) (2023: € 7,0 δις). Πρέπει να σημειωθεί ότι ένα μέρος των διαθέσιμων εξασφαλίσεων για την EKT ποσού € 7,0 δις (ρευστοποιήσιμη αξία)

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(2023: € 1,8 δις) διακρατείται από τις θυγατρικές του Ομίλου και για τις εξασφαλίσεις αυτές υπάρχουν περιορισμοί από τις τοπικές εποπτικές αρχές με αποτέλεσμα να περιορίζεται η μεταφορά τους μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου.

Χρονοανάλυση των υποχρεώσεων

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για το 2024 και το 2023. Τα στοιχεία των υποχρεώσεων μη ορισμένης λήξης (καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου) εμφανίζονται στην «εντός ενός μηνός» κατηγορία. Ο Όμιλος έχει συνάψει συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου με αντισυμβαλλόμενους στη διατραπεζική αγορά (ISDA/CSA). Λόγω αυτών των συμβάσεων, ο Όμιλος έχει ήδη δώσει εξασφαλίσεις οι οποίες καλύπτουν την αποτίμηση των καθαρών του υποχρεώσεων από παράγωγα στη διατραπεζική αγορά. Για τις υποχρεώσεις από παράγωγα που δεν καλύπτονται από συμβάσεις Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA) και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSA) η υποχρέωση παρουσιάζεται στην εύλογη αξία στην «εντός ενός μηνός» κατηγορία.

Πρέπει να σημειωθεί ότι ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το χειρότερο πιθανό σενάριο αφού βασίζεται στην παραδοχή ότι όλες οι υποχρεώσεις θα αποπληρωθούν στη λήξη τους και δε θα ανανεωθούν (π.χ. όλες οι προθεσμιακές καταθέσεις αποσύρονται στη συμβατική τους λήξη). Ακόμη και στο δυσμενές σενάριο μιας συστημικής χρηματοοικονομικής κρίσης, η πιθανότητα ενός τέτοιου γεγονότος είναι απομακρυσμένη.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός παραγώγων:

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Εντός 1 μήνα € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 μήνες έως 1 έτος € εκατ.	Άνω του 1 έτους € εκατ.	(εισροές)/ εκροές € εκατ.
- Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	992	1.032	251	1.109	3.384
- Υποχρεώσεις προς πελάτες	59.907	7.912	10.166	984	78.969
- Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	90	36	478	8.096	8.701
- Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4	7	29	181	221
- Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	-	5	15	88	108
- Λοιπές υποχρεώσεις	482	1.471	433	-	2.386
	61.475	10.463	11.372	10.458	93.769
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα:	6	-	-	-	6

Στοιχεία εκτός ισολογισμού

Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

	Εντός 1 έτους € εκατ.	Άνω του 1 έτους € εκατ.
Συμβατικές δεσμεύσεις ⁽¹⁾	51	-
Σύνολο	6.292	7.767

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός παραγώγων:

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Εντός 1 μήνα € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 μήνες έως 1 έτος € εκατ.	Άνω του 1 έτους € εκατ.	(εισροές)/ εκροές € εκατ.
- Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	713	2.889	3.079	396	7.077
- Υποχρεώσεις προς πελάτες	45.091	5.775	6.682	424	57.972
- Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	75	593	245	4.986	5.899
- Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4	16	55	143	218
- Λοιπές υποχρεώσεις	501	460	234	-	1.195
	46.384	9.733	10.295	5.949	72.361
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	11	-	-	-	11

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Στοιχεία εκτός ισολογισμού

	Εντός 1 έτους € εκατ.	Άνω του 1 έτους € εκατ.
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	2.429	8.989
Συμβατικές δεσμεύσεις ⁽¹⁾	37	-
Σύνολο	2.466	8.989

⁽¹⁾ Αφορά συμβατικές δεσμεύσεις για την εξαγορά ιδιοχρησιμοποιούμενων, επενδυτικών ακινήτων καθώς και άυλων πάγιων στοιχείων (σημ. 43).

5.2.4 Κίνδυνοι βιωσιμότητας

Οι κίνδυνοι βιωσιμότητας δεν είναι ούτε νέοι ούτε αυτόνομοι κίνδυνοι, αλλά αντίθετα είναι εγκάρσιοι κίνδυνοι που εκδηλώνονται μέσω των υφιστάμενων τύπων κινδύνων. Καθώς οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αλληλεπιδρούν με άλλους κινδύνους και οδηγούν σε άμεσες διανεμητικές επιπτώσεις και έμμεσες μακροοικονομικές επιπτώσεις, ο Όμιλος κατανοεί ότι η προσεκτική εξέταση του εγκάρσιου χαρακτήρα τους είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί η βέλτιστη εφαρμογή των δραστηριοτήτων προσαρμογής.

Συγκεκριμένα, οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ορίζονται ως πιθανές απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε αρνητική χρηματοοικονομική επίπτωση για τον Όμιλο, ως αποτέλεσμα των υφιστάμενων ή προβλεπόμενων επιπτώσεων οποιουδήποτε γεγονότος που σχετίζεται με το κλίμα και το περιβάλλον, την κοινωνία ή τη διακυβέρνηση στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

Οι ορισμοί των κινδύνων βιωσιμότητας περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- **Κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι:** Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι ορίζονται ως οι κίνδυνοι που προκύπτουν από ενδεχόμενες απώλειες ή αρνητικές επιπτώσεις στον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των απωλειών/ζημιών σε φυσικά περιουσιακά στοιχεία, της διαταραχής της επιχειρηματικής δραστηριότητας ή των δυσλειτουργιών των συστημάτων, των δαπανών μετάβασης και των επιπτώσεων στη φήμη από τις αρνητικές συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης.
- **Κοινωνικός κίνδυνος:** Ο κοινωνικός κίνδυνος αναφέρεται σε πιθανές απώλειες που προκύπτουν από τυχόν αρνητικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις στον Όμιλο, οι οποίες απορρέουν από τις υφιστάμενες ή μελλοντικές επιπτώσεις κοινωνικών παραγόντων (όπως η παραβίαση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η εισοδηματική ανισότητα, η ασφάλεια και προστασία των πελατών και οι μεταβαλλόμενες προτιμήσεις των καταναλωτών) στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.
- **Κίνδυνος διακυβέρνησης:** Ο κίνδυνος διακυβέρνησης αναφέρεται σε πιθανές απώλειες που προκύπτουν από τυχόν αρνητικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις στον Όμιλο, οι οποίες απορρέουν από τις υφιστάμενες ή μελλοντικές επιπτώσεις παραγόντων διακυβέρνησης (όπως η καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος, η μη συμμόρφωση με πολιτικές ή κανονισμούς και πρακτικές διακυβέρνησης) στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

Ο Όμιλος υιοθετεί μία στρατηγική προσέγγιση προς τη βιωσιμότητα, την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων από την κλιματική αλλαγή, υπογραμμίζοντας τη μεγάλη σημασία που δίνεται στους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια πιο κυκλική οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε και εφαρμόζει την στρατηγική της για τις χρηματοδοτήσεις (Financed Impact Strategy), η οποία θα εστιάζει στα ακόλουθα:

- Ενίσχυση των σχέσεων και ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν τη δραστηριότητά τους έτσι ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες της κλιματικής αλλαγής
- Δράσεις που στηρίζουν τους πελάτες στις προσπάθειες μετάβασής τους σε ένα πιο βιώσιμο οικονομικό περιβάλλον
- Μέσα και εργαλεία, όπως πλαίσια και προϊόντα, για τη στήριξη της βιώσιμης χρηματοδότησης
- Αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στα δανειακά και επενδυτικά της χαρτοφυλάκια, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της έκθεσης σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή.

Για τη διευκόλυνση της ταξινόμησης των ευκαιριών βιώσιμης/πράσινης χρηματοδότησης με δομημένο τρόπο, ο Όμιλος έχει αναπτύξει το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework - SFF). Μέσω του SFF της, ο Όμιλος έχει

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

δυνατότητα να ταξινομεί τις λύσεις βιώσιμου δανεισμού που προσφέρονται στους πελάτες του, προσδιορίζοντας την προσέγγιση ταξινόμησης που εφαρμόζει και τις δραστηριότητες που ορίζονται ως επιλέξιμες για πρόσβαση σε βιώσιμη χρηματοδότηση (επιλέξιμα πράσινα και κοινωνικά περιουσιακά στοιχεία). Παράλληλα, ο Όμιλος διατηρεί ένα Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων (Sustainable Investment Framework - SIF), το οποίο περιγράφει τις διάφορες προσεγγίσεις/στρατηγικές βιώσιμων επενδύσεων του Ομίλου με βάση κριτήρια που τηρούνται σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές της αγοράς, τη διαδικασία επιλογής των επιλέξιμων επενδύσεων, καθώς και τη συχνότητα παρακολούθησης που εφαρμόζεται στο βιώσιμο χαρτοφυλάκιο.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει επικαιροποιήσει τη δομή διακυβέρνησής του ενσωματώνοντας και καθορίζοντας συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες προκειμένου να υποστηρίξει την ανάπτυξη της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, μέσω της συμμετοχής διάφορων βασικών ενδιαφερόμενων (π.χ. Μονάδες Επιχειρηματικές και Κινδύνου, Επιτροπές, κ.α.). Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα μοντέλο καθορισμένων ρόλων και αρμοδιοτήτων σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας στις 3 Γραμμές Άμυνας.

Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη τον σημαντικό αντίκτυπο των κινδύνων βιωσιμότητας τόσο στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όσο και στην παγκόσμια οικονομία, ο Όμιλος ανέπτυξε και ενέκρινε την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Βιωσιμότητας, η οποία αποσκοπεί στην προώθηση μιας ολιστικής κατανόησης των επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και στην υποστήριξη της λήψης αποφάσεων σχετικά με τα θέματα αυτά και στην παροχή μιας ισχυρής διακυβέρνησης βάσει του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων. Ο σκοπός της Πολιτικής είναι να παρέχει μια επισκόπηση και μια κοινή κατανόηση των κύριων ρυθμίσεων διακυβέρνησης του Ομίλου, καθώς και των ρόλων και των αρμοδιοτήτων που αναλαμβάνει η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Risk, GSR), στο πλαίσιο των συνολικών δραστηριοτήτων διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας του Ομίλου.

Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GSR) έχει τη συνολική ευθύνη για την επίβλεψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Πιο συγκεκριμένα, το GSR:

- προετοιμάζει και συντηρεί την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας, καθώς και τις σχετικές πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες (π.χ. Αξιολόγηση κινδύνου ESG, Υπόδειγμα αξιολόγησης κλιματικών κινδύνων, λίστες αποκλεισμού) σε συνεργασία με τη Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου, τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Κινδύνων.
- ηγείται της ανάπτυξης και εφαρμογής του πλαισίου που σχετίζεται με τους κινδύνους βιωσιμότητας, καθώς και των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών (π.χ. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας, προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο) σε ολόκληρο τον Όμιλο, σε συντονισμό με άλλες εμπλεκόμενες μονάδες, καθώς και της ανάπτυξης και επικαιροποίησης των Πλαισίων Βιώσιμης Χρηματοδότησης.
- παρακολουθεί και αναφέρει στον Υπεύθυνο για θέματα βιωσιμότητας Ομίλου (GSSO) την πρόοδο της εφαρμογής του σχεδίου δράσης για τον Κλιματικό Κίνδυνο και υποβάλλει εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα Κινδύνων Βιωσιμότητας.
- υποστηρίζει, εξετάζει και θέτει προκλήσεις στους εμπλεκόμενους φορείς, σε ολόκληρο τον Όμιλο, όσον αφορά τον καθορισμό των στόχων μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα (Net Zero) και της Στρατηγικής Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων, μέσω του εντοπισμού σημαντικών περιοχών που σχετίζονται με κινδύνους βιωσιμότητας.
- ηγείται της 2ης Γραμμής Άμυνας για την ανεξάρτητη διαδικασία επανααξιολόγησης των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων (δηλ. γνωμοδοτεί σχετικά με τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις που αφορούν το χαρτοφυλάκιο CIB, στο πλαίσιο μιας εξατομικευμένης διαδικασίας), και του χαρακτηρισμού των προϊόντων του χαρτοφυλακίου Λιανικής ως βιώσιμων, σε σχέση με τα κριτήρια Βιώσιμης Χρηματοδότησης (σύμφωνα με προκαθορισμένα όρια).
- αναπτύσσει και συντηρεί το πλαίσιο των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο, καθώς και τις μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων και προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, και συντονίζει την εκτέλεση της ανάλυσης σεναρίων για τον κίνδυνο βιωσιμότητας και των σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ομίλου.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους βιωσιμότητας παρέχονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024.

5.3 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία είναι η τιμή που μία οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου). Όταν δεν υπάρχει παρατηρήσιμη τιμή για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, η εύλογη αξία επιμετράται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

αποτίμησης μεγιστοποιώντας τη χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιώντας τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Τα παρατηρήσιμα δεδομένα προκύπτουν χρησιμοποιώντας στοιχεία της αγοράς, όπως πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σχετικά με πραγματικά γεγονότα ή συναλλαγές, και αντισταθμίζουν τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την τιμολόγηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια μέσα, επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων, τεκμαρτή μεταβλητότητα και περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία ή στην αποσβέσιμη αξία κτήσης και η εύλογη αξία τους έχει γνωστοποιηθεί, κατηγοριοποιούνται σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα, ως ακολούθως:

- α) Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης του Ομίλου, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.
- β) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή έμμεσα, όπως: i) επίσημες τιμές για παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ii) επίσημες τιμές για πανομοιότυπα ή παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε αγορές που δεν είναι ενεργές, iii) δεδομένα, εκτός των επίσημων τιμών, που είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα, όπως επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων παρατηρήσιμα σε τακτά χρονικά διαστήματα, επιτόκια προθεσμιακών συμβολαίων ξένου συναλλάγματος, τιμές μετοχών, περιθώρια φερεγγυότητας και τεκμαρτή μεταβλητότητα που λαμβάνονται από διεθνείς οργανισμούς παροχής τιμών αγοράς και iv) άλλα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν είναι σημαντικά για τη συνολική επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, μη άμεσα ρευστοποιήσιμους χρεωστικούς τίτλους, που κατέχονται ή εκδίδονται από τον Όμιλο και μετοχές.
- γ) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αντισταθμίζονται οι υποθέσεις των συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από τον Όμιλο.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Η κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	289	0	-	289
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	259	33	92	384
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	0	838	-	838
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.881	191	77	4.148
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	19	19
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.429	1.062	188	5.678
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	1.119	-	1.120
Υποχρεώσεις συναλλαγών	43	-	-	43
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	44	1.119	-	1.163
	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	386	0	-	386
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	137	21	105	263
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	0	881	0	881
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.209	271	12	3.492
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	15	15
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.732	1.173	132	5.037
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	2	1.448	-	1.450
Υποχρεώσεις συναλλαγών	121	-	-	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	123	1.448	-	1.571

⁽¹⁾ Μετά τον συμψηφισμό έναντι ταμιακών διαθεσίμων € 619 εκατ. και € 420 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2023: μετά τον συμψηφισμό € 752 εκατ. και € 492 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ.5.2.1.4).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Κατά την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος μετέφερε χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενους στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € 94 εκατ. από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 και € 26 εκατ. από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 3, σε συνέχεια της ενίσχυσης της μεθοδολογίας που εφαρμόζεται για την ταξινόμησή τους (βλέπε κατωτέρω στην παράγραφο Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης του Ομίλου).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	132	155
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών ⁽²⁾	20	-
Μεταφορά σε επίπεδο 3	27	1
Μεταφορά από επίπεδο 3	(0)	(7)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις ⁽¹⁾	12	(20)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) χρήσης που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1	3
Σύνολο κερδών/(ζημιών) χρήσης που περιλαμβάνονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	1	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(4)	0
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	188	132

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

⁽²⁾ Αναφέρεται σε χρηματοοικονομικά στοιχεία Επιπέδου 3 του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 23.2).

Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης του Ομίλου

Ο τομέας Group Market Counterparty Risk Sector (GMCRS) θεσπίζει τις διαδικασίες που διέπουν την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ευρέως αναγνωρισμένα μοντέλα αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των κοινών χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όπως τις ανταλλαγές επιτοκίων και τις ανταλλαγές συναλλάγματος (interest and cross currency swaps), που χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς και δεν απαιτούν σε μεγάλο βαθμό τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι παρατηρήσιμες τιμές ή τα δεδομένα των μοντέλων αποτίμησης είναι συνήθως διαθέσιμα στην αγορά για τους εισηγμένους χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, τα διαπραγματεύσιμα και τα απλά εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Η διαθεσιμότητα παρατηρήσιμων τιμών της αγοράς και των δεδομένων των μοντέλων αποτίμησης μειώνει την ανάγκη διενέργειας εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επίσης μειώνει την αβεβαιότητα σχετικά με τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών. Την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος ενίσχυσε την μεθοδολογία που εφαρμόζει για την κατηγοριοποίηση των χρεωστικών τίτλων στα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας, ορίζοντας μια κλίμακα κατάταξης για κάθε χρεωστικό τίτλο, σύμφωνα με την ποιότητα και την ποσότητα των δεδομένων της αγοράς τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας τους μια δεδομένη χρονική στιγμή. Κατόπιν, οι χρεωστικοί τίτλοι κατατάσσονται στα επίπεδα ιεραρχίας βάσει συγκεκριμένων ορίων ανά κλίμακα, οι οποίες περιλαμβάνουν από υψηλής ρευστοποίησης έως περιορισμένης διαπραγματεύσεως χρεωστικούς τίτλους.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, αυτές επιβεβαιώνονται για την ορθότητά τους έναντι ιστορικών στοιχείων και, όπου είναι εφικτό, έναντι τρεχουσών ή πρόσφατων παρατηρούμενων συναλλαγών σε διάφορα χρηματοοικονομικά μέσα, και επανεξετάζονται περιοδικά από κατάλληλο προσωπικό ανεξάρτητο από το προσωπικό που τα δημιούργησε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες αξίες, επίσης, αντανακλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας του Ομίλου και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται από τον Όμιλο, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, επαναυπολογισμό των αποτιμήσεων του μοντέλου, επισκόπηση και διαδικασία έγκρισης για τα νέα μοντέλα ή/και αλλαγές στα υφιστάμενα, προσαρμογή και διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing) έναντι παρατηρήσιμων συναλλαγών στην αγορά, όπου είναι εφικτό, ανάλυση σημαντικών μεταβολών αποτίμησης, κλπ. Όταν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται οι αποτιμήσεις τρίτων, αυτές ελέγχονται προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία με προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια της αγοράς κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Αναπροσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου και τον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου εφαρμόζονται στα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις εν λόγω αναπροσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες ταμειακές ροές μεταξύ του Ομίλου και των αντισυμβαλλομένων με βάση τους σχετικούς όρους των συναλλαγών παραγώγων και η επίδραση του πιστωτικού κινδύνου στην αποτίμηση αυτών των ταμειακών ροών. Ανάλογα με τις συνθήκες, ο Όμιλος λαμβάνει επίσης υπόψη την επίδραση τυχόν διακανονισμών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων, συμβάσεων εξασφάλισης και σύναψης κύριων συμβάσεων συμψηφισμού για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment - CVA). Για τον υπολογισμό του CVA χρησιμοποιούνται οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων, βασισμένες σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps - CDS), ανάλογα με την περίπτωση, ή τα εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει παρόμοια μεθοδολογία για τον υπολογισμό του δικού του πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των χρεωστικών τίτλων που κατέχει με βάση επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοιο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου, λήξη και απόδοση, τιμές διαπραγματεύσεως σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή με τη μέθοδο προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών.

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 3, προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο με συμβατικές ταμειακές ροές που δεν αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (που δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI), επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τιμές αγοράς δεν υπάρχουν καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες τους εκτιμώνται σε ατομική βάση ανά δάνειο προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα προεξοφλητικά επιτόκια ή με αναφορά σε άλλα συγκρίσιμα περιουσιακά στοιχεία ίδιου τύπου για τα οποία έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές στην ίδια περίοδο. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές, που ενσωματώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, αποτελούν σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα στον υπολογισμό της εύλογης αξίας με αποτέλεσμα το σύνολο της εύλογης αξίας τους να κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Η κατηγοριοποίηση ιεραρχίας της της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024				Λογιστική αξία ⁽¹⁾ € εκατ.
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Εύλογη αξία € εκατ.	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	-	51.923	51.923	50.934
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	12.716	3.237	1.313	17.267	17.651
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	12.716	3.237	53.236	69.190	68.585
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5.371	351	1.588	7.310	7.057
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	5.371	351	1.588	7.310	7.057

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Εύλογη αξία € εκατ.	Λογιστική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	-	41.919	41.919	41.561
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	7.191	1.948	1.323	10.462	10.955
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	7.191	1.948	43.242	52.381	52.516
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.540	1.626	554	4.720	4.758
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	2.540	1.626	554	4.720	4.758

⁽¹⁾ Οι προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας που σχετίζονται με την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 23.2) δεν απεικονίζονται στη λογιστική αξία των αποκτηθέντων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων.

Οι υποθέσεις και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Συγκεκριμένα:

- α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο (μέθοδος προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών). Ειδικότερα, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση, ανά δανειακό επιχειρηματικό τομέα, χαρακτηριστικά προϊόντος και καθεστώ (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, ο Όμιλος κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος σε σχέση με το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, όπου είναι εφαρμόσιμο. Τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών των δανείων ενσωματώνουν δεδομένα τα οποία θα λάμβαναν υπόψη ανεξάρτητοι συμμετέχοντες στην αγορά, όπως επιτόκια μηδενικού κινδύνου, τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το κόστος κεφαλαίου και χρηματοδότησης. Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των πιστωτικά απομειωμένων δανείων, τα οποία προεξοφλούνται βάσει προσαρμοσμένων επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, λαμβάνεται υπόψη και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο εκτιμάται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές τους χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια αγοράς αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, παρόμοια ποιότητας και διάρκειας.
- β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών. Επιπρόσθετα, για συγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας για τα οποία δεν είναι διαθέσιμες τιμές σε αγορές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τιμών οι οποίες αντλούνται από αξιόπιστες πλατφόρμες διαχείρισης δεδομένων, ενώ μέρος αυτών επιβεβαιώνεται από συμμετέχοντες στην αγορά (π.χ. διαπραγματευτές). Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τιμές υπολογίζονται μέσω συμφωνιών για την άντληση ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, ενεχυριάσεις) με πιστωτικά ιδρύματα.
- γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από τον Όμιλο ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι βραχυπρόθεσμα ή επανατιμολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα (ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες), η λογιστική αξία τους προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	2.480	2.122
- επιμετρούμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	2.480	2.121
- επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	1
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	583	460
Χρεωστικοί τίτλοι	618	429
- επιμετρούμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	492	309
- επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	119	107
- επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7	13
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου)	507	527
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (χωρίς λογιστική αντιστάθμιση κινδύνου)	909	916
	5.097	4.454
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες ⁽¹⁾	(661)	(435)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	(291)	(317)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους ⁽¹⁾	(300)	(222)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου)	(454)	(430)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (χωρίς λογιστική αντιστάθμιση κινδύνου)	(886)	(873)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	(3)	(3)
	(2.593)	(2.280)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2.504	2.174

⁽¹⁾ Επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος.

Το 2024, η αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους οφείλεται κυρίως στην ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας από το τρίτο τρίμηνο του 2024, ο οποίος συνεισέφερε € 295 εκατ. (σημ. 23.2 και 44), στα υψηλότερα μέσα επιτόκια, στην αύξηση των χορηγήσεων δανείων και των θέσεων σε ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Η εν λόγω αύξηση, αντισταθμίστηκε εν μέρει από το υψηλότερο κόστος των εκδοθέντων πιστωτικών τίτλων και των καταθέσεων.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα έσοδα από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών ανά κατηγορία δανείου και ποιοτική διαβάθμιση:

	31 Δεκεμβρίου 2024		
	Τόκοι έσοδα από μη-απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Τόκοι έσοδα από απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λιανική Τραπεζική	1.007	36	1.043
Επιχειρηματικά ⁽¹⁾	1.410	28	1.438
Σύνολο τόκων εσόδων από πελάτες	2.417	64	2.480
	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Τόκοι έσοδα από μη-απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Τόκοι έσοδα από απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λιανική Τραπεζική	854	33	888
Επιχειρηματικά ⁽¹⁾	1.193	41	1.234
Σύνολο τόκων εσόδων από πελάτες	2.048	74	2.122

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται τόκοι έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις προς το Δημόσιο Τομέα.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Οι παρακάτω πίνακες περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες από συμβάσεις με πελάτες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, αναλυμένα στις βασικές κατηγορίες ανά υπηρεσία και επιχειρηματικό τομέα (σημ. 44).

	31 Δεκεμβρίου 2024					
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Λοιπά ⁽²⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
			Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.		
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	7	120	33	25	1	186
Διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	22	2	50	15	3	92
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽³⁾	77	8	33	131	2	250
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	7	23	6	(2)	34
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες⁽⁴⁾	106	137	138	176	5	561

	31 Δεκεμβρίου 2023					
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Λοιπά ⁽²⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
			Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.		
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	8	111	16	15	2	152
Διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	17	2	39	11	6	74
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽³⁾	62	7	31	90	3	193
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	7	16	6	(2)	28
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	87	127	102	122	8	447

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει αμοιβαία κεφάλαια, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τους επιχειρηματικούς τομείς «Remedial and Servicing Strategy» και «Λοιπά και κέντρο απαλοιφής».

⁽³⁾ Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

⁽⁴⁾ Περιλαμβάνει € 40 εκατ. τα οποία αφορούν στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ.23.2 και 44).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
8. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες

Τα έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες από συνεχιζόμενες δραστηριότητες περιλαμβάνουν (i) καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες ποσού € 8,1 εκατ., σε συνέχεια της ενοποίησης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 23.2), (ii) έσοδα εκμίσθωσης ακινήτων ποσού € 95,9 εκατ. (2023: € 95,5 εκατ.) και (iii) λοιπά έσοδα ποσού € 0,4 εκατ. από υπηρεσίες IT που παρέχονται από τις εταιρείες του Ομίλου.

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων από ασφαλιστικές δραστηριότητες παρουσιάζεται κατωτέρω.

	31 Δεκεμβρίου 2024		
	Κλάδος ζωής	Γενικός κλάδος	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	11	22	33
Έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(5)	(19)	(24)
Αποτελέσματα ασφαλιστικών υπηρεσιών από εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια	6	3	9
Κατανομή ασφαλιστρων αντασφάλισης	(4)	(10)	(14)
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστές	5	9	14
Καθαρά έξοδα από συμβόλαια αντασφάλισης που κατέχονται	1	(1)	(0)
Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	7	2	9
Χρηματοοικονομικά έσοδα /(έξοδα) από ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης	(1)	(0)	(1)
Σύνολο	6	2	8

9. Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών και επενδυτικών τίτλων

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		
Ομόλογα, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων πώλησης (short positions)	(3)	(24)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	84	86
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια ⁽¹⁾	10	5
Συναλλαγματικές διαφορές	5	5
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	96	72
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων		
Ομόλογα	2	38
- επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ⁽²⁾	13	57
- επιμετρούμενα στο αποσβέσιμο κόστος ⁽³⁾	(12)	(18)
- επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1	(1)
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	11	19
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	13	57

⁽¹⁾ Ζημιά € 16 εκατ. η οποία αφορά σε παράγωγα που έχουν χρησιμοποιηθεί ως μέσα οικονομικής αντιστάθμισης μετοχών, παρουσιάζεται μαζί με τα αποτελέσματα των εν λόγω μετοχικών τίτλων (2023 : € 22 εκατ. ζημιά).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει € 5 εκατ. έσοδα από τη ρευστοποίηση σχετιζόμενων παραγώγων σε μεμονωμένες σχέσεις αντιστάθμισης (2023 : € 6 εκατ. έσοδα).

⁽³⁾ Αφορά κυρίως στην από-επένδυση βραχυπρόθεσμων κυβερνητικών χρεωστικών τίτλων (σημ. 5.2.1.3).

Την συγκριτική χρήση τα αποτελέσματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών περιλαμβάνουν € 23 εκατ. ζημιά από θέσεις πώλησης χρεωστικών τίτλων τις οποίες ο Όμιλος έλαβε στο πλαίσιο των στρατηγικών οικονομικής αντιστάθμισης.

Τα κέρδη από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 84 εκατ. περιλαμβάνουν κυρίως α) € 6 εκατ. ζημιά που προκύπτει από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που δεν έχουν οριστεί ως μέσα λογιστικής αντιστάθμισης (31 Δεκεμβρίου 2023: € 33 εκατ. ζημιά) και β) € 88 εκατ. κέρδη σχετιζόμενα με την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

hedging) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 124 εκατ. κέρδη), εκ των οποίων € 3 εκατ. κέρδη προκύπτουν από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης και € 85 εκατ. κέρδη από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης που προκύπτουν ως μέρος της δυναμικής διαχείρισης της ομάδας των εν λόγω μέσων αντιστάθμισης σε μηνιαία βάση, και περιλαμβάνουν τις μεταβολές στην εύλογη αξία τους πριν από τον αρχικό προσδιορισμό ή τον μη προσδιορισμό τους μετέπειτα ως μέσα αντιστάθμισης καθώς και πραγματοποιηθέντα κέρδη από τη ρευστοποίηση θέσεων κατόπιν του από-χαρακτηρισμού τους (σημ. 2.2.3(i) και 19).

10. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Κέρδη/(ζημιές) από μεταβολή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων (σημ. 27)	17	6
Κέρδος από την απόκτηση/αύξηση της συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα, ως συγγενής εταιρεία ⁽¹⁾	99	111
Κέρδη/(ζημιές) από την αποαναγνώριση δανείων επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος (σημ. 20)	5	3
Ζημιές από τροποποιήσεις δανείων και σχετικές προσαρμογές Προμήθεια έσοδο που σχετίζεται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (σημ. 13)	(97)	(49)
Έσοδα από μερίσματα	8	3
Κέρδη/(ζημιές) δανείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8	(0)
Κέρδη από την πώληση επενδυτικών ακινήτων	12	3
Μεταβολή στις προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας που σχετίζονται με την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας	17	-
Λοιπά	(3)	(3)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	61	68

⁽¹⁾ Αντικατοπτρίζει το κέρδος από την αρχική εφαρμογή της μεθόδου καθαρής θέσης (2023) και την αύξηση του ποσοστού συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα ως συγγενής εταιρεία (σημ.24).

Από την ημερομηνία απόκτησης της Ελληνικής Τράπεζας έως το τέλος του έτους 2024, η μεταβολή στις προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας από την μεταγενέστερη επιμέτρηση των σχετικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, ανήλθε σε € 17 εκατ. έσοδα (σημ. 23.2).

Στο πλαίσιο του περιβάλλοντος αυξανόμενων επιτοκίων, η Τράπεζα καθιέρωσε από το 2023 την πιθανότητα προπληρωμής των δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, εστιάζοντας στα μακροπρόθεσμα δάνεια του χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής τα οποία αναμένεται να παρουσιάσουν υψηλότερα ποσοστά προπληρωμής, σε σχέση με αυτά που παρατηρούνται βάσει ιστορικών στοιχείων, λαμβάνοντας υπόψη και τους ειδικούς συμβατικούς όρους αυτών. Ως εκ τούτου, για τα εξυπηρετούμενα δάνεια λιανικής τραπεζικής των οποίων το συμβατικό περιθώριο επιτοκίου είναι προγραμματισμένο να αυξηθεί σταδιακά (step-up) τα επόμενα έτη, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει ότι η συνδυαστική αύξηση των επιτοκίων αναφοράς και η αύξηση των προκαθορισμένων περιθωρίων των πελατών, αυξάνει την πιθανότητα οι δανειολήπτες να προπληρώσουν ή να προχωρήσουν σε αναχρηματοδότηση των δανείων τους σε τρέχοντα επιτόκια της αγοράς νωρίτερα από τη συμβατική τους λήξη.

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τα τρέχοντα και αναμενόμενα επίπεδα των επιτοκίων αναφοράς καθώς και τα ισχύοντα επιτόκια της αγοράς για νέες χορηγήσεις δανείων, προσαρμόζει την περίμετρο των εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής τα οποία είναι πιθανόν να αποπληρωθούν πρόωρα και επαναξιολογεί την πιθανότητα προπληρωμής η οποία έχει ενσωματωθεί στις αναμενόμενες ταμειακές ροές συγκεκριμένων δανείων, με αντίστοιχη προσαρμογή στην προ προβλέψων λογιστική τους αξία. Στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η ζημιά που προέκυψε από την επέκταση της περιμέτρου των εν λόγω δανείων και την επαναξιολόγηση της πιθανότητας αποπληρωμής τους, είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημίας περίπου € 86 εκατ. στη γραμμή «Ζημιές από τροποποιήσεις δανείων και σχετικές προσαρμογές» (31 Δεκεμβρίου 2023: € 35 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
11. Λειτουργικά έξοδα

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(582)	(468)
Διοικητικά έξοδα	(335)	(271)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(11)	(33)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(47)	(42)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(37)	(37)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(51)	(41)
Συνεισφορά στο πρόγραμμα ανακαίνισης σχολικών κτιρίων	(27)	-
Συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές	-	(14)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες⁽¹⁾	(1.090)	(906)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει € 127 εκατ. που αφορούν στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 23.2 και 44).

Στο πλαίσιο συμμετοχής των συστημικών τραπεζών στο πρόγραμμα της ελληνικής πολιτείας για την ανακαίνιση σχολικών κτιρίων, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη € 27 εκατ. στο τέταρτο τρίμηνο του 2024.

Σύμφωνα με την ενημέρωση από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) που έλαβε η Τράπεζα τον Νοέμβριο 2023, δεν αναγνωρίστηκαν πρόσθετες εισφορές για το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024. Επιπλέον, σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 15 Φεβρουαρίου 2024, δεν εισπράχθηκαν τακτικές ετήσιες εισφορές το 2024 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF).

Το τρίτο τρίμηνο του 2023, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη € 13,5 εκατ. για τη συνεισφορά της σε έργα αποκατάστασης των ζημιών μετά από τις πρόσφατες φυσικές καταστροφές στην Ελλάδα. Η εν λόγω πρόβλεψη σχετίζεται κυρίως με τις καταστροφικές πλημμύρες στη Θεσσαλία και την πρωτοβουλία των τεσσάρων Ελληνικών συστημικών τραπεζών, στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης τους, να συνεισφέρουν € 50 εκατ. στην προσπάθεια αποκατάστασης, τα οποία θα κατανεμηθούν και θα διατεθούν κυρίως για υποδομές σε συνεργασία με τα αρμόδια υπουργεία, την τοπική αυτοδιοίκηση και τους κοινωνικούς και οικονομικούς φορείς της περιοχής.

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Μισθοί, ημερομίσθια και έκτακτες αμοιβές	(442)	(352)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(61)	(51)
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία	(28)	(22)
Λοιπά έξοδα	(52)	(44)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(582)	(468)

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της χρήσης ανήλθε σε 11.702 (2023: 10.215 από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου). Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 568 (2023: 540).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
12. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων ⁽¹⁾	(21)	(49)
Ζημιές απομείωσης εξοπλισμού (H/Y) και προγραμμάτων πληροφορικής (S/W) (σημ. 26, 28)	(19)	(17)
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων	(12)	4
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης	(7)	(34)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(60)	(96)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα (σημ. 37)	(160)	(7)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(7)	(30)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(167)	(37)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ⁽²⁾	(226)	(133)

⁽¹⁾ Για το 2024, περιλαμβάνει € 9,4 εκατ. ζημιές επαναμέτρησης/απομείωσης ακινήτων της IMO Property Investments Bucuresti S.A., (σημ. 30). Για το 2023, περιλαμβάνει € 23 εκατ. ζημιές επαναμέτρησης/απομείωσης ακινήτων της IMO Property Investments Sofia E.A.D., η οποία πωλήθηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης (σημ.23.1).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει € 3 εκατ. που αφορούν τον όμιλο Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ.23.2 και 44).

Τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ποσό € 130 εκατ. περίπου, μετά από προεξόφληση, το οποίο αφορά το κόστος για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από τον Όμιλο τον Φεβρουάριο 2024 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα και απευθύνθηκε κυρίως σε υπαλλήλους οι οποίοι υπερέβαιναν ένα συγκεκριμένο ηλικιακό όριο. Το νέο VES εφαρμόζεται είτε με εφάπαξ αποζημιώσεις, είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι θα λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων. Η ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 31 εκατ. περίπου.

Τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού € 30 εκατ., εκ των οποίων τα € 10,6 εκατ. αφορούν στην απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria από την Eurobank Bulgaria A.D., ενώ τα υπόλοιπα έξοδα σχετίζονται κυρίως με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου.

13. Φόρος εισοδήματος

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τρέχων φόρος ⁽¹⁾	(137)	(83)
Αναβαλλόμενος φόρος	(220)	(178)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(357)	(261)

⁽¹⁾ Την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, σε συνέχεια θετικής δικαστικής απόφασης, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδο φόρου € 20 εκατ. για απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%. Ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι 22%. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος επί των διανεμόμενων μερισμάτων, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων, είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του παρακρατούμενου φόρου όσο και του φόρου εισοδήματος.

Οι φορολογικοί συντελεστές που ισχύουν για τα τραπεζικά ιδρύματα του Ομίλου, τα οποία περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα των διεθνών δραστηριοτήτων (σημ. 44) είναι οι ακόλουθοι: Βουλγαρία 10%, Κύπρος 12,5% και Λουξεμβούργο 24,94%.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)

Ο Όμιλος υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024, με τους οποίους εισάγεται ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με πραγματικό συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ. Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα II είναι χαμηλότερος από 15% αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βουλγαρία και στην Κύπρο που περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες της Eurobank Cyrgus και του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 44), κυρίως λόγω των ονομαστικών φορολογικών συντελεστών που εφαρμόζονται επί των κερδών των επιχειρήσεων σε αυτές τις χώρες (βλέπε ανωτέρω). Για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 17,6 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στις ανωτέρω χώρες. Συγκεκριμένα, για το 2024, η μητρική εταιρεία του Ομίλου, “Eurobank Holdings”, απαιτείται να καταβάλει συμπληρωματικό φόρο αναφορικά με τα κέρδη της Eurobank Cyrgus και των θυγατρικών της και έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 4 εκατ. για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει την προσωρινή υποχρεωτική εξαίρεση σχετικά με τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φορολογικών επιδράσεων από τον συμπληρωματικό φόρο και τον χειρίζεται ως τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 23 και 24) έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό, εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Τράπεζα και, κατά γενικό κανόνα, οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου έχουν επιλέξει να λαμβάνουν το εν λόγω πιστοποιητικό.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2024. Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2023. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι φορολογικοί έλεγχοι από εξωτερικούς ελεγκτές είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (ως γενική αρχή, πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2024, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2018 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Cyrgus Ltd, 2018-2024 (ο φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2018-2020 είναι σε εξέλιξη), (β) Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, 2016-2024 (ο φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2016-2022 είναι σε εξέλιξη), (γ) Eurobank Bulgaria A.D., 2019-2024 και (δ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2020-2024. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου (σημ. 23 και 24), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες του εξωτερικού, όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος, έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή και τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

Αναφορικά με τις συνολικές αβέβαιες φορολογικές θέσεις του, ο Όμιλος αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις (δηλ. νομοθετικές αλλαγές, νομολογίες, φορολογικές/νομικές απόψεις, διοικητικές πρακτικές) και σχηματίζει επαρκείς προβλέψεις.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) επί όλων των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών, καθώς επίσης και επί των μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών με το φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να ισχύει στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση.

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.780	3.991
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(43)	(28)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.737	3.963

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.963	4.130
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών ⁽¹⁾	(14)	-
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(220)	(178)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λουιών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	2	(8)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	0	1
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	1	1
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 30)	3	17
Λοιπά	2	(0)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	3.737	3.963

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει κυρίως αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση κατά την απόκτηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ.23.2).

Ο αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)/έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προκύπτει από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(251)	(213)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(50)	(50)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Νόμου 4831/2021	111	39
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(30)	46
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(220)	(178)

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις) προκύπτουν από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	803	940
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	851	901
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	1.998	2.120
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Νόμου 4831/2021	150	39
Λοιπές απομειώσεις/ μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(94)	(49)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	6	6
Υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία ⁽²⁾	40	17
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(122)	(97)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(21)	(23)
Λοιπά ⁽¹⁾⁽²⁾	126	109
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.737	3.963

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους και δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης.

⁽²⁾ Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (DTA) για τις παροχές εξόδου από την υπηρεσία (αναφέρεται κυρίως στο νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, σημ.12) που προηγουμένως περιλαμβανόταν στη γραμμή «Λοιπά», παρουσιάζεται μαζί με DTA για την υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI). Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 31 Δεκεμβρίου 2024, παρατίθενται κατωτέρω:

(α) € 803 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος,

(β) € 851 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση για φορολογικούς σκοπούς εντός περιόδου τριάντα ετών, δηλ. 1/30 των ζημιών ετησίως αρχίζοντας από τη χρήση 2012 και εφεξής (βλέπε παρακάτω – ενότητα DTCs),

(γ) € 1.998 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών.

Αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στηρίζεται στην εκτίμηση της Διοίκησης ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τη φορολογική μεταχείριση της κάθε κατηγορίας αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος και τη δυνατότητα συμψηφισμού των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Επιπλέον, η αξιολόγηση του Ομίλου σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται (α) στις εκτιμήσεις για τη μελλοντική επίδοση (προβλέψεις λειτουργικών αποτελεσμάτων) και τις προοπτικές ανάπτυξης που έχουν αντίκτυπο στα εκτιμώμενα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, (β) στο αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα ανάκτησης ή διακανονισμού των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών, (γ) στην πιθανότητα ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, κατά την ίδια περίοδο που θα πραγματοποιηθεί η ανάκτηση ή ο διακανονισμός των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών ή κατά τα έτη στα οποία μπορούν να μεταφερθούν οι φορολογικές ζημιές και (δ) στην ιστορική εξέλιξη των αποτελεσμάτων (ιστορικές επιδόσεις) των εταιρειών του Ομίλου σε συνδυασμό με τις φορολογικές ζημιές προγενέστερων ετών που προκλήθηκαν από έκτακτα γεγονότα.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ειδικότερα, την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος πραγματοποίησε αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, η οποία έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου της μητρικής του εταιρείας (ο οποίος αποτελείται κυρίως από τον Όμιλο της Eurobank A.E.) που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings τον Ιανουάριο 2025, για την περίοδο έως το τέλος του 2027 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ-SSM)). Για τα έτη μετά το 2027, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής και ευρωπαϊκής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου της μητρικής εταιρείας. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου, που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, (α) τη σταδιακή μείωση των επιτοκίων από το 2024, (β) τη διατηρήσιμη αύξηση των δανείων, με πιέσεις στα επιτοκιακά περιθώρια επιχειρηματικών δανείων και την αύξηση, με σχετικά χαμηλότερο ρυθμό, των καταθέσεων των πελατών με σταδιακά χαμηλότερα betas, (γ) την αύξηση στα έσοδα από προμήθειες, προερχόμενη κυρίως από περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση και από τις δραστηριότητες του δικτύου καταστημάτων, (δ) την πειθαρχία στους στόχους των λειτουργικών εξόδων, (ε) την περαιτέρω μείωση του δείκτη NPE, (στ) την ανθεκτικότητα της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με χαμηλότερο κόστος κινδύνου που αναμένεται να επηρεαστεί από τη βελτιωμένη μακροοικονομική προοπτική, οδηγούμενη από την ανθεκτική ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, άνω του ευρωπαϊκού μέσου όρου, καθώς και από μονοψήφιο, κοντά στα ιστορικά χαμηλά, ποσοστό ανεργίας και (ζ) την εκπλήρωση των MREL στόχων, καθ' όλη τη διάρκεια του σχεδίου. Οι σημαντικότερες ενέργειες που έχουν προβλεφθεί στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου της Eurobank Holdings «Eurobank 2030», θα συμβάλουν στην επίτευξη των ανωτέρω οικονομικών στόχων.

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά και αξιολογεί συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο (σημ. 2) και της πιθανής επίπτωσής τους στην επίτευξη των στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου, σε όρους ποιότητας ενεργητικού και κερδοφορίας και θα συνεχίσει να επικαιροποιεί τις εκτιμήσεις του αναλόγως.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου και φορολογικό καθεστώς για ζημιές από δάνεια

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 όπως ισχύει, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε € 3.022 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3.212 εκατ.). Τα DTCs υπολογίζονται επί: (α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των ζημιών από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου τριάντα ετών και (β) του συνολικού ποσού (i) του αναπόσβεστου υπολοίπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων για τις οποίες πληρούνται τα κριτήρια ένταξής τους στο πλαίσιο DTCs και οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών, (ii) των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων και (iii) των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών γενικά λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015. Η μετατροπή των DTCs προϋποθέτει ότι το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας, μετά από φόρους, για τη χρήση είναι ζημιογόνο.

Σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (άρθρο 125), ο οποίος τροποποίησε το νόμο 4172/2013, η απόσβεση των φορολογικών ζημιών από το PSI εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα κατά προτεραιότητα έναντι της απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το ποσό της ετήσιας απόσβεσης της ανωτέρω χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των ετήσιων φορολογητέων κερδών, που υπολογίζονται πριν από την αφαίρεση αυτής της απόσβεσης και μετά την ετήσια φορολογική έκπτωση των ζημιών που σχετίζονται με το PSI. Το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Οι ανωτέρω διατάξεις εφαρμόζονται από την 1 Ιανουαρίου 2021 και περιλαμβάνουν τις χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που πραγματοποιήθηκαν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα.

Λαμβάνοντας υπόψη το φορολογικό καθεστώς που ισχύει, η ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της Τράπεζας που συνδέεται με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και η κεφαλαιακή της διάρθρωση για εποπτικούς σκοπούς διασφαλίζονται περαιτέρω, συνεισφέροντας σημαντικά στην επίτευξη των στόχων για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω των διαγραφών και πωλήσεων δανείων, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM).

Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, επιβάλλεται μια ετήσια προμήθεια ποσοστού 1,5% για το υπερβάλλον ποσό των εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος συντελεστή φορολόγησης για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(δηλ. 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλ. 26%). Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, έχουν αναγνωριστεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 5,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 5,6 εκατ.).

Συμφωνία του φόρου εισοδήματος και μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές

Ο φόρος εισοδήματος επί των καθαρών (προ φόρου) κερδών του Ομίλου, διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της Τράπεζας 29%, όπως αναλύεται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	1.878	1.550
Φόρος βάσει του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή	(545)	(450)
Φορολογική επίδραση από:		
- έσοδα απαλλασσόμενα από φόρο και έξοδα μη εκπιπτόμενα	(16)	5
- διαφορετικούς φορολογικούς συντελεστές σε διάφορες χώρες	134	70
- αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες/κοινοπραξίες και συναφή έσοδα	76	58
- εκπιπόμενες φορολογικές ζημιές για τις οποίες δεν είχε αναγνωριστεί DTA	18	63
- Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)	(18)	-
- λοιπά	(6)	(7)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(357)	(261)

Την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής του Ομίλου ανήλθε στο 19% (2023: 17%).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών € 86 εκατ. (2023: € 84 εκατ.) οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως το 2025.

14. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές. Ο Όμιλος την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 δεν έχει δυνητικά μετατρέψιμους τίτλους σε κοινές μετοχές.

		Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2024	2023
		€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά κέρδη χρήσης που αναλογούν στους κατόχους κοινών	€ εκατ.	1.458	1.148
Καθαρά κέρδη χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	1.465	1.289
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.683.244.830	3.683.244.830
Κέρδη ανά μετοχή			
- Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,40	0,31
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
- Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,40	0,35

Οι βασικές και προσαρμοσμένες ζημιές ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 0,0019 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,04 ζημιές).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
15. Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμείο	617	502
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	15.514	10.441
Σύνολο	16.131	10.943

Η Τράπεζα και τα τραπεζικά ιδρύματα του Ομίλου στην Ευρωζώνη (Κύπρος και Λουξεμβούργο), υποχρεούνται να διακρατούν ένα ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων στην εθνική κεντρική τους τράπεζα (απαίτηση τήρησης ελαχίστων αποθεματικών- MRR), κατά τη διάρκεια κάθε περιόδου τήρησης (δηλ. περιόδους έξι εβδομάδων). Οι εν λόγω καταθέσεις υπολογίζονται ως ποσοστό 1% επί συγκεκριμένων υποχρεώσεων, κυρίως καταθέσεων πελατών και μπορούν να αποσυρθούν οποιαδήποτε χρονική στιγμή, υπό την προϋπόθεση ότι πληρείται η απαίτηση τήρησης ελαχίστων αποθεματικών στην καθορισμένη περίοδο. Παρόμοιες υποχρεώσεις για την τήρηση ελαχίστων αποθεματικών στην εθνική κεντρική της τράπεζα ισχύουν και για το τραπεζικό ίδρυμα του Ομίλου στην Βουλγαρία. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα υποχρεωτικά αποθεματικά (δηλ. εκείνα τα οποία οι εταιρείες του Ομίλου διατηρούν προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις τήρησης ελαχίστων αποθεματικών) με τις κεντρικές τράπεζες, ανήλθαν σε € 1.652 εκατ. (2023: € 1.096 εκατ.). Για τα υποχρεωτικά αποθεματικά (MRR) που τοποθετήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) εφαρμόστηκε το επιτόκιο καταθέσεων (DFR) μέχρι το Σεπτέμβριο 2023 ενώ μετέπειτα ορίστηκε μηδενικό επιτόκιο.

16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την κατάσταση ταμειακών ροών

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα υπόλοιπα, με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών και ενεχυριασμένων καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες) (σημ. 15)	14.480	9.847
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.398	998
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	31	0
Σύνολο	15.908	10.845

Τα λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους που παρουσιάζονται στις ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι	(102)	(10)
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	(13)	(57)
Έσοδα από μερίσματα	(9)	(3)
Σύνολο	(124)	(70)

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 252 εκατ. περιλαμβάνουν κυρίως α) € 99 εκατ. κέρδος από την απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 23.2) και β) την αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 161 εκατ. (σημ. 24), (31 Δεκεμβρίου 2023: € 153 εκατ. περιλαμβάνουν κυρίως € 111 εκατ. κέρδος από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα η οποία λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία, σημ. 24).

Μεταβολές στις υποχρεώσεις που απορρέουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι μεταβολές των υποχρεώσεων του Ομίλου που απορρέουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες, πέραν των υποχρεώσεων από μισθώσεις (σημ. 42), οφείλονται σε: α) εκδόσεις πιστωτικών τίτλων € 2.649 εκατ. (2023: € 1.078 εκατ.) (μετά από έξοδα έκδοσης) β) αποπληρωμή χρέους ποσού € 789 εκατ. (2023: € 30 εκατ.) και γ) απόσβεση των εξόδων έκδοσης και σε δεδουλευμένους τόκους ύψους € 1,4 εκατ. (2023: € 50,9 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δεσμευμένες καταθέσεις σε τράπεζες ⁽¹⁾	580	1.036
Τοποθετήσεις σε τράπεζες και λοιπές απαιτήσεις έναντι τραπεζών ⁽¹⁾	1.112	970
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	504	348
Σύνολο	2.196	2.354

⁽¹⁾ Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά από συμψηφισμό (σημ. 5.2.1.4).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δεσμευμένες καταθέσεις του Ομίλου σε τράπεζες περιλαμβάνουν: α) € 543 εκατ. που αφορούν κυρίως εξασφαλίσεις σε μετρητά σχετικές με τις συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου για συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα και για συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων (CSAs, GMRAs) και β) € 37 εκατ. εξασφαλίσεις σε μετρητά οι οποίες σχετίζονται με τη πώληση των πρώην θυγατρικών εταιρειών στη Ρουμανία.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την γεωγραφική κατανομή των απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, του Ομίλου:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ελλάδα	14	59
Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες	1.874	2.139
Λοιπές χώρες	307	156
Σύνολο	2.196	2.354

18. Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα (σημ. 5.2.1.3)	186	245
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	103	141
Σύνολο	289	386

19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για αντιστάθμιση χρηματοπιστωτικών κινδύνων και για εμπορικούς σκοπούς.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχονται από τον Όμιλο ανά κατηγορία προϊόντος και τη σχέση αντιστάθμισης μαζί με την ονομαστική τους αξία. Η ονομαστική αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων είναι ενδεικτική της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, χωρίς να προσδιορίζει απαραίτητα τα ποσά των μελλοντικών ταμειακών ροών, που σχετίζονται με αυτά τα μέσα ή την εύλογη αξία τους και για το λόγο αυτό δεν αντικατοπτρίζει τον κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται ο Όμιλος κατά την περίοδο αναφοράς.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023		
	Ονομαστική	Εύλογη αξία		Ονομαστική	Εύλογη αξία	
	Αξία	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων	Αξία	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης/διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς						
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	34.439	1.096	937	33.909	1.215	1.059
- Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων ⁽¹⁾	8.265	45	47	9.268	69	71
- Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος ⁽²⁾	4.700	54	26	3.468	21	26
- Λοιπά ⁽³⁾	893	3	14	462	5	40
		1.199	1.025		1.310	1.196
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας						
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	12.171	244	442	8.221	308	452
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (μακρο-αντιστάθμιση) ⁽⁴⁾	7.800	6	2	6.642	15	94
- Συμβάσεις κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίων	5.759	-	33	6.447	-	53
- Προθεσμιακές συμβάσεις πώλησης ομολόγων	55	1	-	-	-	-
		251	477		323	599
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών						
- Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων	819	7	38	1.579	-	147
		7	38		-	147
Συμψηφισμός (σημ. 5.2.1.4)						
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων		(619)	(420)		(752)	(492)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		838	1.120		881	1.450

⁽¹⁾ Τα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων περιλαμβάνουν συμβάσεις ανώτατων και κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίων και δικαιώματα προαίρεσης επί συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει προθεσμιακές συναλλάγματος/ανταλλαγής συναλλάγματος και δικαιώματα προαίρεσης αγοράς και πώλησης συναλλάγματος.

⁽³⁾ Περιλαμβάνουν συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit default swaps), τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants), παράγωγα επί εμπορευμάτων (commodity derivatives), προθεσμιακά συμβόλαια (futures) και δικαιώματα προαίρεσης μετοχών, που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήριο.

⁽⁴⁾ Περιλαμβάνει παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία έχουν συναφθεί για σκοπούς μακρο-αντιστάθμισης κατά τη διάρκεια του μήνα αναφοράς και θα περιληφθούν στην ομάδα των μέσων αντιστάθμισης στο τέλος του μήνα.

Πληροφορίες ως προς την επιμέτρηση της εύλογης αξίας και τον συμψηφισμό των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού και υποχρεώσεων παρατίθενται στις σημειώσεις 5.3 και 5.2.1.4, αντίστοιχα.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα προϊόντα και άλλα χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία έχουν οριστεί ως μέσα αντιστάθμισης, προκειμένου να μειώσει την έκθεσή του σε κινδύνους αγοράς. Οι πρακτικές αντιστάθμισης και η λογιστική απεικόνισή τους παρουσιάζονται στη σημείωση 2.2.3. Συγκεκριμένα:

(α) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, στις οποίες το σταθερό σκέλος αντικατοπτρίζει τους οικονομικούς κινδύνους των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, προκειμένου να αντισταθμίσει μέρος του υφιστάμενου επιτοκιακού κινδύνου από πιθανή μεταβολή της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων σταθερού επιτοκίου, διακρατούμενων ή που έχουν εκδοθεί από τον Όμιλο, ή των δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου, τα οποία εκφράζονται σε εγχώρια και ξένα νομίσματα.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων πληρωτέου σταθερού/λαμβανόμενου κυμαινόμενου επιτοκίου προκειμένου να αντισταθμίσει τους χρεωστικούς τίτλους και τα δάνεια και απαιτήσεις, σταθερού επιτοκίου που κατέχει και συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων πληρωτέου κυμαινόμενου/λαμβανόμενου σταθερού επιτοκίου για να αντισταθμίσει τις σταθερού επιτοκίου υποχρεώσεις του. Ο Όμιλος αντισταθμίζει επίσης τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας χρεωστικών τίτλων οι οποίοι πρόκειται να πωληθούν στο μέλλον χρησιμοποιώντας προθεσμιακές συναλλαγές. Το 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε ζημιά € 34 εκατ. (2023: € 175 εκατ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης και € 27 εκατ. κέρδος (2023: € 173 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

κέρδος) από μεταβολές στην λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Το ποσό του μη αποτελεσματικού μέρους των συναλλαγών αντιστάθμισης το οποίο αναγνωρίστηκε το 2024 στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» ήταν € 7 εκατ. ζημιά (2023: € 2 εκατ. ζημιά).

(β) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας – χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ομάδες από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων προκειμένου να αντισταθμίσει μέρος του υφιστάμενου επιτοκιακού κινδύνου από πιθανή μεταβολή της εύλογης αξίας ενός χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου, περιλαμβανομένων των χρεωστικών τίτλων ομολόγων που πρωτίστως εκδόθηκαν και διακρατήθηκαν από τον Όμιλο (Μακρο-αντιστάθμιση). Ο Όμιλος κατά κύριο λόγο προσδιορίζει την μεταβολή της εύλογης αξίας που οφείλεται στις μεταβολές του επιτοκίου αναφοράς ως τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο χρησιμοποιώντας παραδοχές για τον κίνδυνο πρόωρων αποπληρωμών των δανείων και κατ' επέκταση συνάπτει συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων στις οποίες το σταθερό σκέλος αντικατοπτρίζει τους οικονομικούς κινδύνους των αντισταθμιζόμενων στοιχείων. Το 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος € 20 εκατ. (2023: € 139 εκατ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης, και € 18 εκατ. ζημιά (2023: € 145 εκατ. κέρδη) από μεταβολές στην λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Συνεπώς, το ποσό του μη αποτελεσματικού μέρους των συναλλαγών αντιστάθμισης το οποίο αναγνωρίστηκε το 2024 στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» ήταν € 2 εκατ. κέρδη (2023: € 6 εκατ. κέρδη).

Ο Όμιλος επίσης συνάπτει στην αγορά πωλήσεις δικαιωμάτων προαίρεσης κατώτατων επιτοκίων για να αντισταθμίσει τον κίνδυνο μεταβολής που απορρέει από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των αγορασθέντων δικαιωμάτων προαίρεσης κατώτατων επιτοκίων τα οποία ενσωματώνονται σε χαρτοφυλάκια δανείων και απαιτήσεων καθώς και χρεωστικών τίτλων κυμαινόμενου επιτοκίου. Το 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδη € 15 εκατ. (2023: € 45 χιλ. κέρδη) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης, και € 15 εκατ. ζημιά (2023: € 45 χιλ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο.

Τέλος, όπως και στην αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου για στοιχεία ενεργητικού, ο Όμιλος αντισταθμίζει μέρος του επιτοκιακού κινδύνου του χαρτοφυλακίου των καταθέσεων όψεως που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων αναφοράς (μακρο-αντιστάθμιση). Παρά τους συμβατικούς όρους και λόγω της φύσης τους, μέρος των καταθέσεων όψεως δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στα επιτόκια και ως εκ τούτου συμπεριφέρονται ομοίως με τις υποχρεώσεις σταθερού επιτοκίου. Συνεπώς, ο Όμιλος συνάπτει ομάδες από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων στις οποίες λαμβάνει σταθερό επιτόκιο και πληρώνει κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο αναφοράς και ο όγκος τους επαναξιολογείται σε μηνιαία βάση. Το 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε € 1 εκατ. ζημιά (2023: € 7 εκατ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης και € 2 εκατ. κέρδη (2023: € 5 εκατ. κέρδη) από μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Κατά συνέπεια, το ποσό του μη αποτελεσματικού μέρους των συναλλαγών αντιστάθμισης το οποίο αναγνωρίστηκε το 2024 στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» ήταν € 1 εκατ. κέρδος (2023: € 2 εκατ. ζημιά).

(γ) Αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Ο Όμιλος προκειμένου να αντισταθμίσει μέρος του υφιστάμενου επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου που απορρέει από τις διακυμάνσεις των ταμειακών ροών που οφείλονται στις μεταβολές των επιτοκίων των κυμαινόμενου επιτοκίου δανείων, τα οποία εκφράζονται σε ξένα νομίσματα, χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων, όπου το κυμαινόμενο μέρος βασίζεται στα επιτόκια αναφοράς των αντισταθμιζόμενων στοιχείων. Ο επιτοκιακός κίνδυνος όσον αφορά το επιτόκιο αναφοράς – καμπύλη επιτοκίου αυτών των στοιχείων, τα οποία έχουν τον ίδιο επιτοκιακό κίνδυνο αναφοράς ενδέχεται να αντισταθμιστούν από μεμονωμένα στοιχεία ή από ομάδα στοιχείων χρησιμοποιώντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων με παρόμοια ληκτότητα. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, αναγνωρίστηκε ζημιά ποσού € 1 εκατ. στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση σχετικά με παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία είχαν οριστεί από τον Όμιλο ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών (2023: € 3 εκατ. ζημιά). Επιπλέον, το 2024, το μη αποτελεσματικό μέρος των συναλλαγών αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ήταν μηδέν (2023: μηδέν).

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος χρησιμοποιεί άλλα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία δεν έχουν οριστεί ως μέσα αντιστάθμισης, για να διαχειριστεί την έκθεσή του κατά κύριο λόγο σε επιτοκιακό και συναλλαγματικό κίνδυνο. Τα παράγωγα αυτά που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης, χρησιμοποιούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Τα αναφερθέντα παράγωγα, παρακολουθούνται και έχουν κατηγοριοποιηθεί για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης μαζί με εκείνα που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία του Ομίλου σε παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, ανά γεωγραφικό τομέα και κλάδο δραστηριότητας:

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Ελλάδα € εκατ.	Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες € εκατ.		Λοιπές χώρες € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Δημόσιο	167	-	-	167	
Τράπεζες	5	235	310	550	
Επιχειρήσεις	113	6	2	121	
Σύνολο	285	241	312	838	

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Ελλάδα € εκατ.	Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες € εκατ.		Λοιπές χώρες € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Δημόσιο	227	-	-	227	
Τράπεζες	12	228	335	575	
Επιχειρήσεις	72	7	-	79	
Σύνολο	311	235	335	881	

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 233 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2023: € 260 εκατ., υποχρέωση).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η ανάλυση ληκτότητας της ονομαστικής αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που ορίζει ο Όμιλος ως μέσα αντιστάθμισης παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024								
	Αντιστάθμιση εύλογης αξίας					Αντιστάθμιση ταμειακών ροών			
	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 χρόνια € εκατ.	Πάνω από 5 χρόνια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 χρόνια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων ⁽¹⁾	-	90	6.721	5.361	12.171	-	-	-	-
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	-	-	800	4.847	5.647	-	-	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων	-	-	112	-	112	-	618	201	819
Προθεσμιακές συμβάσεις πώλησης ομολόγων	55	-	-	-	55	-	-	-	-
Σύνολο	55	90	7.633	10.208	17.985	-	618	201	819

	31 Δεκεμβρίου 2023								
	Αντιστάθμιση εύλογης αξίας					Αντιστάθμιση ταμειακών ροών			
	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 χρόνια € εκατ.	Πάνω από 5 χρόνια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 χρόνια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων ⁽¹⁾	500	16	4.285	3.420	8.221	-	-	-	-
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	-	-	800	5.647	6.447	-	-	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων	-	-	-	-	-	175	602	802	1.579
Σύνολο	500	16	5.085	9.067	14.668	175	602	802	1.579

⁽¹⁾ Δεν περιλαμβάνεται η ονομαστική αξία των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων τα οποία ορίζονται ως μέσα μακρο-αντιστάθμισης της εύλογης αξίας.

(α) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Οι παρακάτω πίνακες παρέχουν πληροφορίες σχετικά με αντισταθμιζόμενα στοιχεία τα οποία υπόκεινται σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας για τις χρήσεις που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	2024		
	Λογιστική αξία/ Αντισταθμιζόμενη έκθεση € εκατ.	Σωρευτικό ποσό των προσαρμογών της αντιστάθμισης εύλογης αξίας το οποίο σχετίζεται με το αντισταθμισαζόμενο στοιχείο € εκατ.	Μεταβολή στην αξία που χρησιμοποιήθηκε ως βάση για το μη αποτελεσματικό μέρος της λογιστικής αντιστάθμισης € εκατ.
Ενεργητικό			
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ⁽¹⁾	6.939	(46)	(16)
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος ⁽¹⁾	5.568	195	41
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	1.736	(26)	30
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5.864	47	61
Υποχρεώσεις προς πελάτες ⁽¹⁾	4.700	(9)	(2)

	2023		
	Λογιστική αξία/ Αντισταθμιζόμενη έκθεση € εκατ.	Σωρευτικό ποσό των προσαρμογών της αντιστάθμισης εύλογης αξίας το οποίο σχετίζεται με το αντισταθμισαζόμενο στοιχείο € εκατ.	Μεταβολή στην αξία που χρησιμοποιήθηκε ως βάση για το μη αποτελεσματικό μέρος της λογιστικής αντιστάθμισης € εκατ.
Ενεργητικό			
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ⁽¹⁾	9.184	69	172
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος ⁽¹⁾	4.474	154	163
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	1.027	(54)	88
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.814	(15)	105
Υποχρεώσεις προς πελάτες ⁽¹⁾	1.628	20	(5)

⁽¹⁾ Για αντισταθμίσεις κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, χρεωστικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος που περιλαμβάνονται σε αντισταθμίσεις κινδύνου χαρτοφυλακίων και αντισταθμίσεων κινδύνου υποχρεώσεων σε πελάτες, παρουσιάζεται το ποσό που ορίζεται ως αντισταθμιζόμενο.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα σωρευμένα ποσά προσαρμογών αντιστάθμισης εύλογης αξίας που παραμένουν στον Ισολογισμό για στοιχεία τα οποία έχουν παύσει να προσαρμόζονται για κέρδη και ζημιές αντιστάθμισης ήταν € 218 εκατ. απαιτήσεις για χρεωστικούς τίτλους στο αποσβέσιμο κόστος, € 2 εκατ. υποχρεώσεις για πιστωτικούς τίτλους και € 28 εκατ. υποχρεώσεις από προσαρμογές που σχετίζονται με χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενους στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (2023: € 253 εκατ. απαιτήσεις για χρεωστικούς τίτλους στο αποσβέσιμο κόστος, € 3 εκατ. υποχρεώσεις για πιστωτικούς τίτλους και € 44 εκατ. υποχρεώσεις από προσαρμογές που σχετίζονται με χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενους στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση). Οι αντίστοιχες προσαρμογές στην εύλογη αξία σχετιζόμενες με την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging), ανήλθαν σε € 8 εκατ. κέρδη για δάνεια (συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων) και € 5 εκατ. κέρδη για καταθέσεις (2023 : € 57 εκατ. ζημιά και € 25 εκατ. κέρδη, αντίστοιχα).

(β) Αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Το αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών για συνεχιζόμενες αντισταθμίσεις την 31 Δεκεμβρίου 2024 ήταν € 0,5 εκατ. ζημιά (2023: € 0,7 εκατ. κέρδη), τα οποία αφορούν δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα υπόλοιπα που παραμένουν στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών για τις οποίες δεν εφαρμόζεται πλέον λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου ήταν € 20 εκατ. ζημιά (2023: € 20 εκατ. ζημιά).

Η συμφωνία των στοιχείων των ειδικών αποθεματικών του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των αντισταθμίσεων των ταμειακών ροών, παρέχεται στη σμ. 39.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	52.245	42.804
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.309)	(1.258)
Λογιστική αξία	50.936	41.546
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(3)	15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19	15
Σύνολο	50.953	41.576

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 31 Δεκεμβρίου 2024:

	31 Δεκεμβρίου 2024					31 Δεκεμβρίου 2023
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 € εκατ.	POCI ⁽¹⁾ € million	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
Στεγαστικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	9.249	2.706	359	151	12.466	9.942
- Πρόβλεψη απομείωσης	(64)	(218)	(177)	(10)	(469)	(382)
Λογιστική αξία	9.185	2.489	182	141	11.997	9.560
Καταναλωτικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	3.831	392	157	153	4.533	3.436
- Πρόβλεψη απομείωσης	(51)	(48)	(114)	(11)	(223)	(210)
Λογιστική αξία	3.780	344	43	142	4.310	3.225
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.663	635	261	24	3.583	3.484
- Πρόβλεψη απομείωσης	(17)	(50)	(126)	(1)	(194)	(219)
Λογιστική αξία	2.645	585	135	23	3.389	3.265
Επιχειρηματικά δάνεια ⁽²⁾⁽³⁾:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	29.717	1.184	672	90	31.663	25.943
- Πρόβλεψη απομείωσης	(58)	(39)	(321)	(4)	(422)	(447)
Λογιστική αξία	29.659	1.145	351	86	31.241	25.496
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	45.460	4.917	1.449	419	52.245	42.804
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	-	-	1.449	269	1.719	1.512
- Πρόβλεψη απομείωσης	(191)	(354)	(738)	(27)	(1.309)	(1.258)
Λογιστική αξία	45.270	4.563	711	392	50.936	41.546
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου					(3)	15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων						
Λογιστική αξία ⁽⁴⁾					19	15
Σύνολο					50.953	41.576

⁽¹⁾ Με την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 23.2), δάνεια με λογιστική αξία € 0,4 δις την 30 Ιουνίου 2024 προστέθηκαν στα δάνεια POCI του Ομίλου.
⁽²⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 4.368 εκατ. τα οποία σχετίζονται με τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από εταιρείες του Ομίλου, τα οποία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.
⁽³⁾ Περιλαμβάνει δάνεια στο Δημόσιο.
⁽⁴⁾ Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, το υπόλοιπο των ΝΡΕ του Ομίλου ανήλθε σε € 1.530 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων των δανείων της Ελληνικής Τράπεζας ύψους € 0,2 δις, τα οποία καλύπτονται από το πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (APS) στην Κύπρο. Ο δείκτης ΝΡΕ του Ομίλου μη συμπεριλαμβανομένων των ΝΡΕ που καλύπτονται από το APS, μειώθηκε σε 2,9% (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των ΝΡΕ βελτιώθηκε σε 88,4% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

Δάνεια συνδεδεμένα με κριτήρια βιωσιμότητας

Σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, ο Όμιλος χορηγεί δάνεια, τα οποία, ως μέρος των συμβατικών τους όρων, παρέχουν κίνητρα στον δανειολήπτη για την επίτευξη προκαθορισμένων στόχων επιδόσεων βιωσιμότητας (SPTs). Ειδικότερα τα εν λόγω SPTs αποτελούν μια λίστα περιβαλλοντικών (E), κοινωνικών (S) και στόχων διακυβέρνησης (G), η εκπλήρωση των οποίων από τον πελάτη καθορίζεται από την επίτευξη των αντίστοιχων KPIs, δηλαδή των δεικτών μέτρησης για την ποσοτικοποίηση των επιδόσεων του πελάτη, για παράδειγμα κλιματικοί στόχοι όπως η μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, ή κοινωνικοί στόχοι όπως η αύξηση του επιπέδου διαφορετικότητας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Στο πλαίσιο των όρων αυτών των δανείων, το συμβατικό επιτόκιο αυξάνεται εάν ο δανειολήπτης δεν επιτύχει συγκεκριμένους στόχους που συνδέονται με τη δραστηριότητά του.

Τα προαναφερθέντα δάνεια που κατέχονται στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έχουν αξιολογηθεί, σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου (σημείωση 2), πως οι συμβατικές ταμειακές ροές τους θεωρούνται ότι πληρούν το τεστ SPPI.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των δανείων συνδεδεμένων με κριτήρια βιωσιμότητας, τα οποία επιμετρούνται στο αναπόσβεστο κόστος, ανερχόταν σε € 1.024 εκατ. (2023: € 354 εκατ.).

Project «Solar»

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των ΝΡΕ, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μία επιπλέον τιτλοποίηση ΝΡΕ (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με τις άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες (οι Τράπεζες), από το 2018. Από τους τίτλους που θα εκδοθούν μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV), οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης και θα πουλήσουν το υπόλοιπο ποσοστό των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης της τιτλοποίησης. Τον Ιούνιο του 2024, οι Τράπεζες υπέβαλαν στο Υπουργείο Οικονομικών κοινή αίτηση για την ένταξη των ομολογιών υψηλής διαβάθμισης που θα εκδίδονταν στο Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»).

Από τον Ιούνιο 2022, ο Όμιλος ταξινόμησε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ενώ η επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης ποσού € 12 εκατ. στο τέταρτο τρίμηνο του 2023. Η προαναφερθείσα ζημιά απομείωσης καθορίστηκε με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολόγων που θα διακρατηθούν από τον Όμιλο με την ολοκλήρωση της συναλλαγής και το τίμημα που αναμένεται να εισπραχθεί από την πώληση των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 46 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 243 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 197 εκατ. Επιπλέον, η πρόβλεψη απομείωσης για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1 εκατ. (σημ. 35).

Project «Leon»– αποαναγώριση δανείων και λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση

Τον Δεκέμβριο 2023, ο Όμιλος, με στόχο να επιταχύνει περαιτέρω το πλάνο μείωσης των ΝΡΕ, ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης ενός μικτού χαρτοφυλακίου ΝΡΕ λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 400 εκατ., συμμετέχοντας παράλληλα σε διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές. Κατά συνέπεια, την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε το προαναφερθέν δανειακό χαρτοφυλάκιο ως κατεχόμενο προς πώληση, επαναμέτρησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αναγνώρισε ζημιά απομείωσης € 55 εκατ. Το πρώτο εξάμηνο του 2024, η Τράπεζα αναθεώρησε τον στόχο πώλησης ΝΡΕ και αύξησε τη προαναφερθείσα περίμετρο των ΝΡΕ δανείων κατά € 240 εκατ. περίπου, τα οποία επίσης ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, την 30 Ιουνίου 2024, η λογιστική αξία των δανείων στην περίμετρο των κατεχόμενων προς πώληση ανήλθε σε € 239 εκατ., αποτελούμενη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 637 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης € 398 εκατ.

Την 8 Ιουλίου 2024, ο Όμιλος, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «LEON CAPITAL FINANCE DAC», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior notes), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας € 1,5 δις περίπου, με τιτλοποίηση μικτού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, το οποίο περιλαμβάνει τα δάνεια που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση την 30 Ιουνίου 2024 (περίμετρος του «Project Leon»), καθώς και τα διαγραμμένα δάνεια συνολικού οφειλόμενου ποσού € 1,5 δις περίπου, και λογιστικής αξίας προ προβλέψεων ποσού € 0,6 δις περίπου. Η εν λόγω τιτλοποίηση πληρούσε τις απαιτήσεις του νόμου για το Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(«HAPS»). Σε συνέχεια των ανωτέρω, την 13 Σεπτεμβρίου 2024, ο Όμιλος, ως κάτοχος των ομολογίων που εκδόθηκαν από την εταιρεία ειδικού σκοπού, προχώρησε στην πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης σε ανεξάρτητο επενδυτή. Κατά συνέπεια, από την προαναφερθείσα ημερομηνία, ο Όμιλος έπαψε να ελέγχει το SPV και τη σχετική εταιρεία ακινήτων «Leon Capital Estate Μονοπρόσωπη Α.Ε.», ο έλεγχος της οποίας ανήκει στους κατόχους της πλειοψηφίας των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης (mezzanine), αποαναγνώρισε το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο δανείων, καθώς μετέφερε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις αποδόσεις που απορρέουν από την κατοχή του χαρτοφυλακίου και παρατιήθηκε από τον έλεγχό του, και αναγνώρισε στον ισολογισμό του σε εύλογη αξία τους διακρατούμενους τίτλους της τιτλοποίησης Leon, δηλαδή το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης. Επιπρόσθετα, πριν την αποαναγνώριση του δανειακού χαρτοφυλακίου, ο Όμιλος επανεκτίμησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αυτού, οι οποίες καθορίστηκαν με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολογίων που τελικά θα διακρατούνταν από τον Όμιλο και το συμφωνηθέν τίμημα από την πώληση των τίτλων μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης. Η παραπάνω επανεκτίμηση είχε ως αποτέλεσμα τον αντιλογισμό πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 16 εκατ. (σημ. 21).

Η λογιστική αξία του δανειακού χαρτοφυλακίου που αποαναγνωρίστηκε, ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, ανέρχεται σε € 256 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 589 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης € 333 εκατ. Η σχετική ζημιά αποαναγνώρισης, που καταχωρήθηκε στα «Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)», ανήλθε σε € 1 εκατ. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ προβλέψεων του εναπομείναντος δανειακού χαρτοφυλακίου προς πώληση ανήλθε σε € 42 εκατ. με ισόποση πρόβλεψη απομείωσης.

Project «Wave»

Τον Ιούλιο 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην ολοκλήρωση μιας ακόμα συνθετικής συναλλαγής μεταφοράς κινδύνου (συναλλαγή «Wave V») με τη μορφή χρηματοοικονομικής εγγύησης, η οποία παρέχει πιστωτική προστασία επί του μεσαίου τμήματος ζημιών χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,1 δις (χαρτοφυλάκιο αναφοράς). Αντίστοιχα με τις προηγούμενες συνθετικές συναλλαγές μεταφοράς κινδύνου με παρόμοια χαρακτηριστικά (συναλλαγές «Wave»), η συναλλαγή «Wave V» λογιστικοποιήθηκε ως αγορασθείσα σύμβαση χρηματοοικονομικής εγγύησης που δεν αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων του χαρτοφυλακίου αναφοράς, για την οποία αναγνωρίζεται ένα δικαίωμα αποζημίωσης που προκύπτει από τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των προστατευόμενων δανείων, στο βαθμό που θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι ο Όμιλος θα αποζημιωθεί για τις πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημιές. Το χαρτοφυλάκιο αναφοράς της συναλλαγής Wave V συνεχίζει να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό του Ομίλου.

Μια ακόμη συνθετική συναλλαγή μεταφοράς κινδύνου (συναλλαγή «Wave VI») πραγματοποιήθηκε τον Δεκέμβριο 2024, με την μορφή ομολόγων συνδεδεμένων με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (CLN – credit linked notes). Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση CLN € 80 εκατ., το οποίο παρέχει πιστωτική προστασία έναντι της ενδιάμεσης σειράς χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,1 δις. Η πιστωτική προστασία προς την Τράπεζα παρέχεται μέσω προσαρμογών (διαγραφών) στην ονομαστική αξία του CLN, κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων σε σχέση με τα προστατευόμενα δάνεια, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN.

Το CLN λογιστικοποιήθηκε ως χρηματοοικονομική υποχρέωση και περιλαμβάνεται στις «Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους» (σημ. 34).

Τιτλοποιήσεις λοιπών δανείων χορηγηθέντων από τον Όμιλο Eurobank Holdings

Ο Όμιλος της απώτατης μητρικής εταιρείας (Όμιλος Eurobank Holdings, πρώην Eurobank Ergasias S.A., σημ. 1) στο πλαίσιο της επίτευξης των στόχων μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του (NPE) προχώρησε σε τιτλοποιήσεις διαφόρων κατηγοριών κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της έκδοσης τίτλων υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης, που είχαν ως αποτέλεσμα, όπως περιγράφεται παρακάτω, την αποαναγνώριση των υποκείμενων δανειακών χαρτοφυλακίων και την αναγνώριση των διακρατούμενων τίτλων.

Τιτλοποίηση «Mexico»

Το Μάιο 2021, ο Όμιλος Eurobank Holdings, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «Mexico Finance Designated Activity Company», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας € 5,2 δις περίπου, με τιτλοποίηση μεικτού χαρτοφυλακίου κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων. Οι τίτλοι υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης είναι εγγυημένοι από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Τον Σεπτέμβριο 2021, η Τράπεζα αποαναγνώρισε το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο, τις σχετικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις από την τιτλοποίηση, τις προβλέψεις απομείωσης των εγγυητικών επιστολών οι οποίες εμπεριέχονται στο σχετικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, καθώς μετέφερε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του χαρτοφυλακίου και έπαψε να έχει τον έλεγχο του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου, και αναγνώρισε τις κατεχόμενες ομολογίες, δηλαδή το 100% των τίτλων υψηλής

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

διαβάθμισης και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης στην εύλογη αξία, με λογιστική αξία € 1.290 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.415 εκατ.). Επιπροσθέτως, η Τράπεζα έπαψε να κατέχει τον έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας που ανήκει στον κάτοχο της πλειοψηφίας των ομολογιών της σειράς Β.

Τιτλοποίηση «Cairo»

Τον Ιούνιο 2019, ο Όμιλος της Eurobank Holdings, μέσω των εταιρειών ειδικού σκοπού (SPVs) «Cairo No. 1 Finance Designated Activity Company», «Cairo No. 2 Finance Designated Activity Company» και «Cairo No. 3 Finance Designated Activity Company», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας περίπου € 7,5 δις, με τιτλοποίηση μεικτού χαρτοφυλακίου κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPE) («τιτλοποίηση Cairo»). Τον Δεκέμβριο 2019, ο Όμιλος της Eurobank Holdings ανακοίνωσε ότι σύναψε με την doValue S.p.A δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του 20% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης και του 50,1% των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης της «τιτλοποίησης Cairo». Οι τίτλοι υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης είναι εγγυημένοι από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Την 20 Μαρτίου 2020, σε συνέχεια της διάσπασης δι' απόσχισης του τραπεζικού κλάδου της Eurobank Ergasias A.E., ο Όμιλος Eurobank A.E. αναγνώρισε στον ισολογισμό της το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων χαμηλής και ενδιάμεσης διαβάθμισης της τιτλοποίησης "Cairo" λογιστικής αξίας € 1.790 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 2.019 εκατ.).

Τον Ιούνιο 2020, η ανωτέρω πώληση από τον Όμιλο Eurobank Holdings του 20% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης και του 50,1% των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης είχε ως αποτέλεσμα την απώλεια του ελέγχου των Cairo SPVs δεδομένου ότι δεν έχει την δυνατότητα να διευθύνει τις συναφείς δραστηριότητές τους. Επιπλέον, τον Ιούνιο 2020, η Eurobank Holdings, προχώρησε στην εισφορά των διακρατούμενων τίτλων του Cairo, δηλ. 75% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης και 44,9% των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης, στη θυγατρική της εταιρεία με έδρα την Κύπρο Mairanus Ltd, η οποία μετονομάστηκε σε «Cairo Mezz Plc», ως αντάλλαγμα για τις νεοεκδοθείσες μετοχές της προαναφερθείσας θυγατρικής, οι οποίες διανεμήθηκαν στους μετόχους της Eurobank Holdings.

Τον Σεπτέμβριο 2020, κατόπιν της ολοκλήρωσης της διανομής των μετοχών της Cairo Mezz Plc, το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο και οι σχετικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποναγνωρίστηκαν από τον ισολογισμό του Ομίλου της Eurobank Holdings, εφόσον εκείνη τη χρονική στιγμή ο Όμιλος μετέφερε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του χαρτοφυλακίου και έπαψε να έχει τον έλεγχο του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος της Eurobank Holdings αναγνώρισε στον ισολογισμό του τους διακρατούμενους τίτλους δηλ. το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης.

Τιτλοποίηση «Pillar»

Τον Ιούνιο 2019, ο Όμιλος της Eurobank Holdings, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «Pillar Finance Designated Activity Company» εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής αξίας περίπου € 2 δις, μέσω τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου στεγαστικών κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων. Το Σεπτέμβριο 2019, ο Όμιλος της Eurobank Holdings πούλησε το 95% των προαναφερόμενων τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης στην Celidoria S.A R.L. Με την ολοκλήρωση της πώλησης, ο Όμιλος της Eurobank Holdings έπαψε να έχει τον έλεγχο του SPV και αποαναγνώρισε το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο στο σύνολό του, δεδομένου ότι μεταβίβασε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κυριότητα του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος της Eurobank Holdings αναγνώρισε στον ισολογισμό του τους διακρατούμενους τίτλους, δηλ. το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης, καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης με λογιστική αξία € 966 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.020 εκατ.).

Ομόλογα «Starlight» κατεχόμενα μετά την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας

Με την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας, η οποία ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 23.2), ο Όμιλος, την 31 Δεκεμβρίου 2024, περιλάμβανε στα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομόλογα υψηλής και ενδιάμεσης διαβάθμισης € 58 εκατ. και € 5 εκατ. αντίστοιχα, τα οποία διακρατούνταν από την Ελληνική Τράπεζα στο πλαίσιο της τιτλοποίησης «Starlight» μη εξυπηρετούμενων δανείων χορηγηθέντων από αυτήν.

Μέτρα στήριξης των πελατών

Τον Μάρτιο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παράταση της πρωτοβουλίας επιβράβευσης οφειλετών στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως υλοποιήθηκε από τον Απρίλιο 2023. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, στην προσπάθειά της να συνεχίσει να στηρίζει και να επιβραβεύει τους συνεπείς πελάτες του στεγαστικού της χαρτοφυλακίου, ανακοίνωσε πως η εφαρμογή του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς που εφαρμόζονται στα εν λόγω δάνεια παρατείνεται για επιπλέον 12 μήνες. Η επίδραση της παράτασης του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς αξιολογήθηκε σε σχέση με τα επιτόκια της αγοράς και αντικατοπτρίστηκε στο πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) των δανείων με μελλοντική εφαρμογή.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
21. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών:

	31 Δεκεμβρίου 2024																
	Επιχειρηματικά				Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Μικρές επιχειρήσεις				
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -		ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων -		ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -		ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων -		ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -		ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων -		ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -		ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων -		
	ΕCL 12μήνου-Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	ΕCL 12μήνου-Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	ΕCL 12μήνου-Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	ΕCL 12μήνου-Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	72	58	314	4	20	154	207	1	53	53	101	3	25	65	128	0	1.258
Νέα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	38	(0)	-	-	3	-	-	-	26	-	-	-	6	-	-	-	73
Μεταφορές μεταξύ σταδίων																	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	16	(11)	(5)	-	4	(3)	(1)	-	20	(14)	(6)	-	10	(7)	(3)	-	0
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(6)	12	(5)	-	(3)	30	(27)	-	(3)	16	(13)	-	(1)	15	(13)	-	(0)
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(1)	(4)	5	-	(5)	(12)	17	-	(2)	(8)	9	-	(1)	(10)	11	-	0
Επίπτωση επαναμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(46)	(12)	43	(4)	47	47	52	3	(36)	4	79	(1)	(33)	(11)	59	(7)	183
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	10	0	-	-	8	4	-	-	15	5	-	-	5	5	51
Δάνεια και απαιτήσεις που αποαναγνωρίστηκαν/ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης ⁽²⁾	(0)	-	(29)	-	(0)	(0)	(37)	-	(0)	(0)	(15)	-	-	-	(24)	-	(105)
Διαγραφές δανείων ⁽³⁾	-	-	(14)	(0)	-	-	(9)	(1)	-	-	(47)	(1)	-	-	(13)	(0)	(84)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	(0)	-	(7)	-	-	-	(0)	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(10)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(14)	(3)	9	4	(2)	2	(32)	3	(7)	(3)	(8)	5	12	(2)	(25)	3	(57)
Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	58	39	321	4	64	218	177	10	51	48	114	11	17	50	126	1	1.309

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023													Σύνολο
	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Μικρές επιχειρήσεις				
	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη την διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾		
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.		
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	68	75	478	21	160	229	37	48	186	23	72	229	1.626	
Νέα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	23	-	-	0	-	-	20	-	-	4	-	-	47	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων														
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	23	(20)	(3)	10	(8)	(1)	15	(7)	(7)	11	(8)	(2)	(0)	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(6)	28	(22)	(3)	27	(23)	(2)	15	(13)	(2)	13	(11)	-	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(5)	(21)	27	(0)	(12)	12	(1)	(6)	6	(1)	(10)	11	0	
Επίπτωση επαναμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(31)	(3)	74	(7)	(16)	148	4	10	84	(7)	(1)	89	344	
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	18	-	-	8	-	-	18	-	-	6	49	
Δάνεια και απαιτήσεις που αποαναγνωρίστηκαν/ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης ⁽²⁾	(4)	(1)	(17)	(0)	(0)	(92)	(4)	(7)	(95)	(1)	(1)	(115)	(337)	
Διαγραφές δανείων ⁽³⁾	-	-	(216)	-	-	(46)	-	-	(62)	-	-	(62)	(387)	
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(8)	-	-	(3)	-	-	(2)	-	-	(3)	(16)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	3	(0)	(12)	0	4	(23)	(16)	(1)	(10)	(1)	0	(14)	(68)	
Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	<u>72</u>	<u>58</u>	<u>318</u>	<u>20</u>	<u>154</u>	<u>208</u>	<u>53</u>	<u>53</u>	<u>105</u>	<u>25</u>	<u>65</u>	<u>128</u>	<u>1.258</u>	

⁽¹⁾ Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 8,1 εκατ. περιλαμβάνεται στο στάδιο «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI».

⁽²⁾ Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, β) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης, γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 20 και 30).

⁽³⁾ Το συμβατικό απαιτητό ποσό από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που είχαν διαγραφεί κατά τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και ο Όμιλος βρίσκεται ακόμα σε διαδικασίες ανάκτησης ανέρχεται σε € 68 εκατ. (2023: € 338 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 305 εκατ., συμπεριλαμβανομένων € 16 εκατ. που αφορούν αντιλογισμό πρόβλεψης απομείωσης η οποία σχετίζεται με το «Project Leon» (σημ. 20) (2023: € 413 εκατ.) και αναλύονται ως εξής:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(256)	(391)
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(44)	(37)
Κέρδη/(Ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης) / αντιλογισμός πρόβλεψης	(5)	8
	(0)	7
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ⁽²⁾	(305)	(413)

⁽¹⁾ Αφορά αποκτηθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, που δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των εγγυημένων δανείων (συναλλαγές Wave).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει € 9 εκατ. που αφορούν τον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 23.2 και 44), εκ των οποίων € 15 εκατ. αφορούν την αρχική πρόβλεψη για δάνεια σταδίου 1 κατά την απόκτηση.

22. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	4.148	3.492
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	17.651	10.955
Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	384	263
Σύνολο	22.184	14.710

Σημείωση: πληροφορίες για τους χρεωστικούς τίτλους του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσιάζονται στη σημείωση 5.2.1.3.

Ως μέρος των στρατηγικών και άλλων πρωτοβουλιών του, ο Όμιλος έχει επιλέξει να κατηγοριοποιήσει τους ακόλουθους μετοχικούς τίτλους ως επιμετρούμενους στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση.

	2024	2023
	€ million	€ million
Plum Fintech Ltd	12	7
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	0	8
Mintus Group Limited	2	2
JCC Payment Systems Ltd	13	-
Demetra Holdings Plc	30	-
Λουπά	2	-
Σύνολο	59	17

Ομόλογα συνδεδεμένα με όρους βιωσιμότητας

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος είχε θέσεις σε ομόλογα με συμβατικούς όρους συνδεδεμένους με τομείς περιβαλλοντολογικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης (ESG) και στόχους επιδόσεων ως προς τη βιωσιμότητα (Sustainability Performance Targets) (σημ. 20) λογιστικής αξίας € 248 εκατ., εκ των οποίων € 156 εκατ. αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση και € 92 εκατ. αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (2023: € 118 εκατ., εκ των οποίων € 82 εκατ. σε FVOCI και € 36 εκατ. σε AC). Ο Όμιλος έχει αξιολογήσει τα ESG χαρακτηριστικά των προαναφερθέντων χρεωστικών τίτλων σύμφωνα και με τις λογιστικές πολιτικές του (σημ. 2) και έχει συμπεράνει ότι δεν συνιστούν έκθεση σε κινδύνους οι οποίοι δεν είναι συμβατοί με μια βασική δανειακή σύμβαση και κατά συνέπεια πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Ιανουάριο του 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της πώλησης του 8,58% της Demetra Holdings Plc («Demetra»), έναντι τιμήματος € 27 εκατ. περίπου. Η εν λόγω συναλλαγή αποτέλεσε μέρος της ευρύτερης συμφωνίας της Τράπεζας με τις Demetra και Logicom, στο πλαίσιο της απόκτησης από την Τράπεζα επιπλέον ποσοστού 24,66% στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 23.2).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

22.1 Κίνηση των επενδυτικών τίτλων

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της λογιστικής αξίας των επενδυτικών τίτλων ανά κατηγορία επιμέτρησης, καθώς και ανά στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL).

	31 Δεκεμβρίου 2024								
	Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI			Επενδυτικοί τίτλοι AC			Επενδυτικοί τίτλοι FVTPL	Μετοχικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο
	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3			
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης - Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	3.427	48	-	10.935	7	32	263	17	14.729
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών	36	-	-	5.203	0	0	140	14	5.394
Αγορές, πωλήσεις και λήξεις	453	(22)	-	1.368	-	0	(23)	39	1.815
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	3	(3)	-	(12)	12	-	-	-	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης από μεταβολή στην εύλογη αξία	66	5	-	-	-	-	16	(11)	76
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και τόκοι	18	1	-	82	0	1	0	-	102
Μεταβολή στην εύλογη αξία λόγω αντιστάθμισης ⁽¹⁾	-	-	-	5	0	1	-	-	6
Συναλλαγματικές διαφορές και λουπές μεταβολές ⁽²⁾	57	0	-	40	0	2	(12)	-	88
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	4.061	28	-	17.622	20	36	385	59	22.210
Πρόβλεψη απομείωσης	-	-	-	(15)	(1)	(9)	-	-	(26)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	4.061	28	-	17.606	19	27	385	59	22.184

	31 Δεκεμβρίου 2023								
	Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI			Επενδυτικοί τίτλοι AC			Επενδυτικοί τίτλοι FVTPL	Μετοχικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο
	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3			
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης - Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	3.612	121	-	9.175	6	33	241	95	13.283
Αγορές, πωλήσεις και λήξεις	(394)	-	-	1.621	-	(2)	3	18	1.246
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	76	(76)	-	(1)	1	-	-	-	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης από μεταβολή στην εύλογη αξία	244	4	-	-	-	-	19	7	273
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και τόκοι	(19)	0	-	28	(0)	2	(0)	-	10
Μεταβολή στην εύλογη αξία λόγω αντιστάθμισης ⁽¹⁾	-	-	-	146	0	-	-	-	146
Συναλλαγματικές διαφορές και λουπές μεταβολές ⁽²⁾	(11)	(1)	-	(34)	(0)	(1)	0	(103)	(150)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(81)	-	-	-	-	-	-	-	(81)
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	3.427	48	-	10.935	7	32	263	17	14.729
Πρόβλεψη απομείωσης	-	-	-	(11)	(0)	(7)	-	-	(18)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	3.427	48	-	10.924	7	25	263	17	14.710

⁽¹⁾ Η μεταβολή στην εύλογη αξία από συνεχιζόμενες σχέσεις αντιστάθμισης ανέρχεται σε € 41 εκατ. κέρδη (2023: € 172 εκατ. κέρδη).

⁽²⁾ Οι λουπές μεταβολές περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους ονομαστικής αξίας € 3 εκατ. σε FVOCI, € 31 εκατ. σε AC και € 25 εκατ. σε FVTPL, οι οποίοι απαλείφθηκαν για σκοπούς ενοποίησης μετά την απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας. Οι λουπές μεταβολές στους μετοχικούς τίτλους στο FVOCI της συγκριτικής χρήσης αναφέρονται κυρίως στην Ελληνική Τράπεζα η οποία λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου το δεύτερο τρίμηνο του 2023 (σημ. 23.2).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
22.2 Κίνηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) ανά κατηγορία επενδυτικών τίτλων, περιλαμβανομένης ανάλυσης για την κίνηση ECL ανά στάδιο.

	2024			2023		
	Επενδυτικοί τίτλοι AC	Επενδυτικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο	Επενδυτικοί τίτλοι AC	Επενδυτικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	18	8	26	22	12	34
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αγορασθέντα	6	4	10	4	2	6
- εκ των οποίων ECL 12μήνου - Στάδιο 1	6	4	10	4	2	6
Μεταφορές μεταξύ σταδίων						
- (από)/σε ECL 12μήνου - Στάδιο 1	(0)	0	0	0	1	1
- (από)/σε ECL καθ' όλη τη διάρκεια - Στάδιο 2	0	(0)	(0)	(0)	(1)	(1)
Επαναμέτρηση λόγω αλλαγής των παραμέτρων κινδύνου των ECL	4	1	4	(8)	(5)	(13)
- εκ των οποίων ECL 12μήνου - Στάδιο 1	1	(1)	0	(5)	(4)	(9)
- εκ των οποίων ECL καθ' όλη τη διάρκεια - Στάδιο 2	1	2	2	(0)	(1)	(1)
- εκ των οποίων ECL καθ' όλη τη διάρκεια - Στάδιο 3	2	-	2	(3)	-	(3)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία πουλήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(1)	(5)	(6)	(1)	(1)	(2)
- εκ των οποίων ECL 12μήνου - Στάδιο 1	(1)	(3)	(4)	(1)	(1)	(2)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)
Συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	0	0	0	1	(0)	1
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	26	8	33	18	8	26

22.3 Αποθεματικό ιδίων κεφαλαίων: αναπροσαρμογή επενδυτικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)

Τα κέρδη/(ζημιές) από τη μεταβολή στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών τίτλων που επιμετρώνται σε FVOCI αναγνωρίζονται στο αντίστοιχο αποθεματικό αναπροσαρμογής των επενδυτικών τίτλων. Η κίνηση του αποθεματικού αναλύεται παρακάτω:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	48	(10)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολή στην εύλογη αξία (Εξοδο)/ωφέλεια φόρου	60	255
	(10)	(49)
	50	206
Καθαρά (κέρδη)/ζημιές που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	(7)	(50)
Μεταφορά αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (Εξοδο)/ωφέλεια φόρου σε καθαρά (κέρδη)/ζημιές που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	4	(3)
(Εξοδο)/ωφέλεια φόρου επί αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	2	15
	(1)	1
	(2)	(37)
Καθαρά(κέρδη)/ζημιές που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων από αντιστάθμιση της εύλογης αξίας	(45)	(91)
(Εξοδο)/ωφέλεια φόρου	11	24
	(34)	(67)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής από συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες, μετά από φόρο	(5)	1
Αποθεματικό αναπροσαρμογής από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα που μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα εις νέον	(0)	(45)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	57	48

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
23. Σύνθεση του Ομίλου
23.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας την 31 Δεκεμβρίου 2024, που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024:

<u>Επωνυμία εταιρείας</u>	<u>Ποσοστό</u>		<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
	<u>Σημείωση</u>	<u>Συμμετοχής</u>		
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοπιστωτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 2		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rigeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
(Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναικές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rigeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rigeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Insignio Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Αναπτύξης Ακινήτων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria A.D.		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance E.A.D.		99,99	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συναξιοδοτικής ασφάλισης
Berberis Investments Ltd	γ	100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Τράπεζα
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Επενδυτική Τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες
HB Data Analytics Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Βοηθητικές υπηρεσίες
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ ⁽²⁾		55,94	Κύπρος	Γενικός κλάδος ασφαλειών
Hellenic Life Insurance Company Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Ασφάλειες ζωής
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Ασφαλιστικές Υπηρεσίες
Hellenic Insurance Agency Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής
Ezmero Holdings Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Anolia Industrial Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Drypto Holdings Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Arzetio Holdings Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Katlero Holdings Ltd ⁽²⁾		55,96	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Foramonio Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Lenevino Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Neviko Ventures Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Zivar Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Amvanero Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Revasono Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Volki Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Adariano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Elerovio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Afinopio Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ovedrio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Severdor Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB Lux Immo S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Επωνυμία εταιρείας	Ποσοστό		Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
	Σημείωση	Συμμετοχής		
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Holding B.V.		100,00	Ολλανδία	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
IMO Property Investments Bucuresti S.A. ⁽¹⁾		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation		100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Karta II Plc	-	-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company	-	-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company	-	-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

⁽¹⁾ Η εταιρεία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 30).

⁽²⁾ Εταιρείες του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, που ενοποιήθηκε από το τρίτο τρίμηνο του 2024. Από τον Νοέμβριο 2024, σε συνέχεια της σύναψης συμβάσεων αγοραπωλησίας μετοχών με συγκεκριμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας και του δικαιώματος εξαγοράς της Eurobank για την απόκτηση των εναπομένουσων μετοχών της, η Ελληνική Τράπεζα περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας με ποσοστό ενοποίησης 100% (σημ. 23.2).

Οι ακόλουθες εταιρείες δεν περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις λόγω μη σημαντικότητας:

(i) εταιρείες ειδικού σκοπού του Ομίλου για τη συγκέντρωση κεφαλαίων και οι σχετιζόμενες εταιρείες χαρτοφυλακίου, οι οποίες είναι αδρανείς και/ή υπό εκκαθάριση: Themeleion III Holdings Ltd, Themeleion IV Holdings Ltd, Themeleion Mortgage Finance Plc, Themeleion II Mortgage Finance Plc, Themeleion III Mortgage Finance Plc, Themeleion IV Mortgage Finance Plc, Themeleion V Mortgage Finance Plc, Themeleion VI Mortgage Finance Plc, Anaptychi APC Ltd και Byzantium II Finance Plc.

(ii) η εταιρεία χαρτοφυλακίου για την Karta II Plc: Karta II Holdings Ltd.

(iii) η αδρανής εταιρεία: Enalios Αξιοποιήσεις Ακινήτων Α.Ξ.Ε.

(iv) εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από τον Όμιλο βάσει σχετικών συμφωνητικών ενεχυρίασης των μετοχών τους: Finas A.E., Rovinvest A.E. και Promivet A.E.

Το 2024, οι μεταβολές στη δομή του Ομίλου που οφείλονται: α) σε εξαγορές και συγχωνεύσεις εταιρειών, β) σε πωλήσεις και άλλες εταιρικές πράξεις, οι οποίες είχαν ως αποτέλεσμα την απώλεια ελέγχου, γ) σε συναλλαγές με τα δικαιώματα τρίτων επί του μετοχικού κεφαλαίου των θυγατρικών εταιρειών, οι οποίες δεν οδήγησαν σε απώλεια ελέγχου και δ) σε εκκαθαρίσεις, έχουν ως εξής:

(α) Reco Real Property A.D. Beograd, Σερβία

Τον Φεβρουάριο 2024, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση σε τρίτο του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στη Reco Real Property A.D. Beograd έναντι τιμήματος € 11,5 εκατ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και επαναμετρήθηκε με βάση το συμφωνηθέν τίμημα, το οποίο ήταν χαμηλότερο από τη λογιστική της αξία. Κατά συνέπεια, το πρώτο τρίμηνο του 2024, αναγνωρίστηκε € 1,8 εκατ. ζημιά επαναμέτρησης στην εύλογη αξία του κύριου περιουσιακού στοιχείου της εταιρείας, που αφορά σε επενδυτικό ακίνητο, στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τον Ιούνιο 2024, η πώληση της εταιρείας ολοκληρώθηκε, χωρίς ουσιώδη επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

(β) Εταιρεία ειδικού σκοπού συγκέντρωσης κεφαλαίων για την τιτλοποίηση δανείων της Τράπεζας και σχετιζόμενη εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας

Στο πλαίσιο του Project «Leon», την 8 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή τιτλοποίησης μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων «LEON CAPITAL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY». Τον Σεπτέμβριο 2024, ο Όμιλος πούλησε σε τρίτο το 95% των τίτλων της ενδιάμεσης και της χαμηλής διαβάθμισης της ανωτέρω τιτλοποίησης και κατά συνέπεια έπαψε να έχει τον έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας «Leon Capital Estate Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» (σημ. 20).

(γ) Berberis Investments Ltd, Νησιά Channel

Εντός του 2024, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας.

(δ) ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ελλάδα

Τον Δεκέμβριο 2024, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της Τράπεζας με την κατά 100% θυγατρική της, ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, με απορρόφηση της από την Τράπεζα.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
(ε) Severdor Ltd, Κύπρος και Insignio Μονοπρόσωπη Α.Ε., Ελλάδα

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών της Severdor Ltd έναντι τιμήματος € 34 εκατ. περίπου. Το κύριο περιουσιακό στοιχείο της Severdor Ltd είναι η συμμετοχή της κατά 100% στο μετοχικό κεφάλαιο της Insignio Μονοπρόσωπη Α.Ε., της οποίας το κύριο περιουσιακό στοιχείο είναι ένα επενδυτικό ακίνητο. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3, η απόκτηση λογιστικοποιήθηκε ως απόκτηση περιουσιακών στοιχείων αντί για συνένωση επιχειρήσεων, δεδομένου ότι η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν ουσιαστικά αντιστοιχούσε σε ένα μόνο περιουσιακό στοιχείο και δεν αποκτήθηκαν ουσιώδεις επιχειρηματικές διαδικασίες. Συνεπώς, δεν αναγνωρίστηκε υπεραξία, ενώ τα αποκτηθέντα ακίνητα, μαζί με τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/λοιπές υποχρεώσεις, αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό του Ομίλου κατανέμοντας το ανωτέρω τίμημα στα επιμέρους αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις βάσει της εύλογης αξίας τους. Κατόπιν της ανωτέρω λογιστικής απεικόνισης, κατά την ημερομηνία της απόκτησης, το σύνολο του ενεργητικού των δύο εταιρειών ανήλθε σε € 86 εκατ. περίπου, εκ του οποίου ποσό € 75 εκατ. περίπου αφορά σε επενδυτικό ακίνητο, ενώ οι συνολικές υποχρεώσεις ανήλθαν σε € 52 εκατ., εκ των οποίων € 44 εκατ. περίπου αφορούν σε ενδοομιλικό δανεισμό.

(στ) Ezelco Holdings Ltd, Prunelox Holdings Ltd, Shanlo Holdings Ltd και Torki Holdings Ltd, Κύπρος

Τον Νοέμβριο 2024, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της Ελληνικής Τράπεζας με τις κατά 100% ανωτέρω θυγατρικές της.

Το 2023, οι σημαντικότερες αλλαγές στη δομή του Ομίλου είχαν ως εξής:

(i) Eurobank Direktna a.d., Σερβία

Την 2 Νοεμβρίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι ολοκληρώθηκε η πώληση στην AIK Banka a.d. Beograd του ποσοστού συμμετοχής 70% που κατείχε στην Eurobank Direktna a.d. (σημ. 30).

(ii) Απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria από την Eurobank Bulgaria A.D.

Την 9 Δεκεμβρίου 2022, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε την επίτευξη συμφωνίας για την απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria (η «Επιχείρηση») από τη θυγατρική της Eurobank στη Βουλγαρία, Eurobank Bulgaria A.D. («Postbank»). Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Μάιο 2023, έπειτα από τη λήψη των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 23.2 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

(iii) IMO Property Investments Sofia E.A.D., Βουλγαρία

Κατά τη διάρκεια του δεύτερου τριμήνου 2023, η πώληση της IMO Property Investments Sofia E.A.D. θεωρήθηκε πολύ πιθανή, συνεπώς η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και επιμετρήθηκε με βάση το προσυμφωνημένο τίμημα με το τρίτο μέρος, που αντιστοιχούσε στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων πώλησης, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5. Ως συνέπεια των ανωτέρω, αναγνωρίστηκε ζημιά επανεκτίμησης/απομείωσης ακινήτων ποσού € 23 εκατ. στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τον Μάιο 2023, η πώληση του ποσοστού συμμετοχής 100% που κατείχε η Τράπεζα στην εταιρεία, μαζί με τη δανειακή απαίτηση από την εταιρεία, ολοκληρώθηκε, έναντι συνολικού τιμήματος ποσού € 15,5 εκατ.

(iv) ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ελλάδα

Τον Ιούνιο 2023, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων έναντι τιμήματος € 50,8 εκατ. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3, η απόκτηση λογιστικοποιήθηκε ως απόκτηση περιουσιακών στοιχείων αντί για συνένωση επιχειρήσεων, δεδομένου ότι η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν ουσιαστικά αντιστοιχούσε σε ένα μόνο περιουσιακό στοιχείο και δεν αποκτήθηκαν ουσιώδεις επιχειρηματικές διαδικασίες. Συνεπώς, δεν αναγνωρίστηκε υπεραξία, ενώ τα αποκτηθέντα ακίνητα, μαζί με τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/λοιπές υποχρεώσεις, αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό του Ομίλου κατανέμοντας το ανωτέρω τίμημα στα επιμέρους αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις βάσει της εύλογης αξίας τους. Κατόπιν της ανωτέρω λογιστικής απεικόνισης, κατά την ημερομηνία της απόκτησης, το σύνολο του ενεργητικού της εταιρείας ανερχόταν σε € 52,3 εκατ., εκ του οποίου ποσό € 33,4 εκατ. αφορά σε ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και € 18,7 εκατ. αφορά σε επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ οι συνολικές υποχρεώσεις ανήλθαν σε € 1,5 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σημαντικοί περιορισμοί στην δυνατότητα του Ομίλου αναφορικά με την πρόσβαση ή χρήση των περιουσιακών του στοιχείων και τον διακανονισμό των υποχρεώσεών του

Ο Όμιλος δεν έχει σημαντικούς περιορισμούς αναφορικά με τη δυνατότητα πρόσβασης ή χρήσης των περιουσιακών του στοιχείων και διακανονισμού των υποχρεώσεών του, εκτός από αυτούς που απορρέουν από κανονιστικές ή νομοθετικές απαιτήσεις, από συμβατικούς όρους, ως ακολούθως:

- Οι θυγατρικές τράπεζες και οι λοιπές θυγατρικές εταιρείες του χρηματοπιστωτικού τομέα του Ομίλου, υπόκεινται σε εποπτικούς περιορισμούς και στις απαιτήσεις των κεντρικών τραπεζών των χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται. Το εποπτικό αυτό πλαίσιο απαιτεί από τις θυγατρικές εταιρείες να τηρούν ελάχιστα κεφαλαιακά αποθέματα και συγκεκριμένους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των περιορισμών αναφορικά με την έκθεση τους και/ή τη μεταφορά κεφαλαίων προς την Τράπεζα και τις άλλες θυγατρικές εντός του Ομίλου. Κατά συνέπεια, ακόμη και όταν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού των θυγατρικών εταιρειών δεν είναι ενεχυριασμένα σε επίπεδο εταιρείας, η μεταφορά τους εντός του Ομίλου μπορεί να υπόκειται σε περιορισμούς λόγω του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων των θυγατρικών εταιρειών χρηματοπιστωτικού τομέα, προ ενδοεταιρικών απαλοιφών, ανήλθε σε € 44,1 δις και € 39,3 δις, αντίστοιχα, (2023: € 22,5 δις και € 19,9 δις).
- Οι θυγατρικές εταιρείες λειτουργούν βάσει καθορισμένου νομικού πλαισίου, το οποίο αφορά κυρίως στο ύψος του μετοχικού τους κεφαλαίου και στα συνολικά ίδια κεφάλαια που πρέπει να τηρούν, στη διανομή κεφαλαίων και ειδικών αποθεματικών, καθώς και στην πληρωμή μερισμάτων στους κατόχους κοινών μετοχών.
- Οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου, οι οποίες υπόκεινται σε περιορισμούς βάσει του εποπτικού και νομικού τους πλαισίου λειτουργίας, διακρατούν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού προκειμένου να ικανοποιήσουν τις υποχρεώσεις έναντι των ασφαλισμένων ποσού € 128 εκατ. (προ ενδοομιλικών απαλοιφών).
- Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ως εξασφάλιση για συναλλαγές συμφωνιών επαναγοράς (repo) και παραγώγων, εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς κεντρικές και άλλες τράπεζες, εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών, καθώς και για τιτλοποιήσεις. Ως εκ τούτου, τα δεσμευμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού δεν επιτρέπεται να μεταφερθούν εντός του Ομίλου. Πληροφορίες σχετικά με τα δεσμευμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου παρατίθεται στις σημ. 17, 29 και 41.
- Ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί υποχρεωτικές και ενεχυριασμένες καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες. Πληροφορίες για αυτές τις καταθέσεις παρατίθενται στη σημ. 15.

23.2 Ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»), ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός με έδρα στην Κύπρο, εισηγμένος στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, λογιστικοποιούταν ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, από τον Απρίλιο του 2023 έως την 30 Ιουνίου 2024 (σημ.24). Ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring), καθώς και τη διαχείριση και διάθεση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως λόγω της εξόφλησης χρεών.

Ως αποτέλεσμα των συμφωνιών που είχε συνάψει η Τράπεζα με ορισμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας από τον Αύγουστο του 2023, την 4 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, κατόπιν των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,1% στην Ελληνική Τράπεζα (“Συναλλαγή”) έναντι συνολικού τιμήματος € 275,7 εκατ. Κατόπιν της προαναφερθείσας Συναλλαγής, σύμφωνα με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας, Ν.41(Ι)/2007, όπως τροποποιήθηκε (“Νόμος”), η Τράπεζα επίσης ανακοίνωσε την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης (“Δημόσια Πρόταση”) προς όλους τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του μετοχικού κεφαλαίου της. Το προσφερόμενο αντίτιμο από την Τράπεζα ανήλθε σε € 2,56 ανά μετοχή, καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς σε όλους τους μετόχους που θα αποδέχονταν την Δημόσια Πρόταση κατά την περίοδο από την 1 Ιουλίου μέχρι την 30 Ιουλίου 2024.

Επιπλέον, εντός του Ιουνίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής 0,18% στην Ελληνική Τράπεζα έναντι συνολικού τιμήματος € 2 εκατ., δηλ. σε τιμή € 2,56 ανά μετοχή. Κατά συνέπεια, την 30 Ιουνίου 2024 το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Ελληνική Τράπεζα ανήλθε σε 55,48%.

Παρά την κατοχή ποσοστού άνω του 50% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας, μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και σύμφωνα με το Νόμο, η Eurobank ως η εταιρεία που υπέβαλλε την εν λόγω Δημόσια Πρόταση, οι αντιπρόσωποί της και άτομα ενεργώντας σε συνεννόηση με αυτή δεν μπορούσαν να οριστούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας, ούτε να εξασκήσουν ή να προκαλέσουν την εξάσκηση των ψήφων που συνδέονταν με τις μετοχές που κατείχαν στην Ελληνική Τράπεζα. Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της περιόδου από τότε που το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας ενημερώθηκε ότι επίκειται σχετική πρόταση και μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, δεν

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

μπορούσε χωρίς προηγούμενη εξουσιοδότηση από τη γενική συνέλευση των μετόχων, να προχωρήσει σε οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να προκαλέσει τη ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης.

Την 30 Ιουλίου 2024 έληξε η περίοδος για την αποδοχή της προαναφερθείσας Δημόσιας Πρότασης. Συνεπώς, έληξε η ισχύς των περιορισμών που απέρρεαν από το Νόμο αναφορικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να εξασκήσει τα δικαιώματα ψήφου, και έκτοτε η Τράπεζα δύναται να εξασκεί πλήρως τα δικαιώματά της. Με βάση τα παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του Κυπριακού νομικού πλαισίου περιλαμβανομένου του Εταιρικού Νόμου Κεφ. 113 και του καταστατικού της Ελληνικής Τράπεζας αναφορικά με την εξάσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, καθώς και του χρονικού διαστήματος που απαιτείται για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, αξιολογήθηκε ότι ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας εντός του Ιουλίου.

Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ10, έλεγχος υφίσταται όταν ο επενδυτής έχει στην πράξη την δυνατότητα να ασκήσει τα δικαιώματα του όταν απαιτείται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με τις συναφείς δραστηριότητες. Σε αυτό το πλαίσιο, με βάση τις νομικές και εταιρικές διατάξεις, περιλαμβανομένης και της ελάχιστης περιόδου που απαιτείται για τη σύγκληση συνέλευσης των μετόχων, η 15 Ιουλίου 2024 ήταν η τελευταία ημέρα κατά την οποία μια γενική συνέλευση των μετόχων της Ελληνικής Τράπεζας θα μπορούσε να συγκληθεί και να λάβει χώρα πριν τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, στην οποία η Τράπεζα δεν θα είχε τη δυνατότητα να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου. Από την 16 Ιουλίου και έπειτα, η Τράπεζα θα ήταν σε θέση να ασκήσει ελεύθερα τα δικαιώματα της αν συγκαλούνταν μια συνέλευση των μετόχων, καθώς αυτή δεν θα λάμβανε χώρα παρά μόνο μετά την ελάχιστη περίοδο τουλάχιστον 14 ημερολογιακών ημερών, όταν οι περιορισμοί θα είχαν ήδη αρθεί. Συνεπώς, η Ελληνική Τράπεζα και οι θυγατρικές της περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας από την έναρξη του τρίτου τριμήνου του 2024, χρησιμοποιώντας την πιο πρόσφατη διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Το αποτέλεσμα από την ημερομηνία της ενοποίησης μέχρι την ημερομηνία της απόκτησης θεωρήθηκε μη σημαντικό.

Η απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση εταιρειών με τη μέθοδο της εξαγοράς, χρησιμοποιώντας προσωρινές αξίες, καθώς η άσκηση προσδιορισμού των εύλογων αξιών βρίσκεται σε εξέλιξη από τον Όμιλο προκειμένου να επιμετρηθούν τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις και αναμένεται να ολοκληρωθεί όχι αργότερα από την αρχική περίοδο επιμέτρησης του ενός έτους από την ημερομηνία απόκτησης, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος του ομίλου που αποκτήθηκε και τη σχετική πολυπλοκότητα. Σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου, κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου επιμέτρησης, ο Όμιλος θα αναπροσαρμόσει αναδρομικά τις προσωρινές αξίες που αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία της απόκτησης, προκειμένου να ενσωματωθεί στον υπολογισμό τους νεότερη πληροφόρηση για τα γεγονότα και τις συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία της απόκτησης.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, η διαφορά μεταξύ α) της επιμέτρησης στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των αναγνωρίσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν σε σχέση με τη συμμετοχή 55,48% που κατείχε ο Όμιλος στην Ελληνική Τράπεζα την 30 Ιουνίου 2024, σύμφωνα με προσωρινές αξίες – βλέπε κατωτέρω – που ανέρχεται σε € 868 εκατ. και β) της λογιστικής αξίας της επένδυσης στην εταιρεία που προηγουμένως λογιστικοποιούνταν ως συγγενής εταιρεία, ποσού € 862 εκατ., είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 6 εκατ. περίπου, το οποίο προκύπτει λαμβάνοντας υπόψη τη ζημιά επαναμέτρησης της προϋπάρχουσας συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα στην εύλογη αξία της € 602 εκατ., η οποία αντικατοπτρίζει τα επίπεδα της αξίας των μετοχών της στο τοπικό χρηματιστήριο όπου διαπραγματευόταν κάτω από την λογιστική της αξία. Το εν λόγω αποτέλεσμα μαζί με τα έξοδα που σχετίζονται με την απόκτηση, ποσού € 6 εκατ. περίπου, αναγνωρίστηκαν στην γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Ειδικότερα, ο Ισολογισμός του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας κατά την απόκτηση, βάσει των δημοσιευμένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων του για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, περιλαμβανομένων και των προσωρινών προσαρμογών εύλογης αξίας που έχουν αναγνωριστεί, όπως επικαιροποιήθηκαν εντός του τετάρτου τριμήνου, παρατίθενται κατωτέρω:

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Προσωρινές
αξίες κατά την
απόκτηση
€ εκατ.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5.390
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	328
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.965
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	5.456
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	171
Επενδύσεις σε ακίνητα	10
Άυλα πάγια στοιχεία ⁽¹⁾	34
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽²⁾	167
Προσαρμογές εύλογης αξίας (βλέπε παρακάτω)	(81)
Σύνολο ενεργητικού ⁽³⁾	17.439

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	92
Υποχρεώσεις προς πελάτες	14.991
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	437
εκ των οποίων ενδοομιλικά υπόλοιπα με τον Όμιλο	63
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽⁴⁾	320
Προσαρμογές εύλογης αξίας (βλέπε παρακάτω)	35
Σύνολο υποχρεώσεων	15.875

Ίδια Κεφάλαια του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας που αποκτήθηκαν	1.565
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στα δικαιώματα τρίτων	697
Ίδια Κεφάλαια του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας που αναλογούν στους μετόχους	868

Λογιστική αξία της επένδυσης στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, που λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία την 30 Ιουνίου 2024	862
Εύλογη αξία της προϋπάρχουσας συμμετοχής στον όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, που λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία την 30 Ιουνίου 2024 ⁽⁵⁾	602

⁽¹⁾ Τα Άυλα πάγια στοιχεία του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας δεν περιλαμβάνουν Υπεραξία (Goodwill) € 14 εκατ., η οποία δεν αναγνωρίστηκε ως περιουσιακό στοιχείο του αποκτηθέντος ομίλου.

⁽²⁾ Τα Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν ποσό € 24 εκατ. που αφορά σε απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ποσού € 5.506 εκατ.

⁽⁴⁾ Οι Λοιπές Υποχρεώσεις περιλαμβάνουν ποσό € 104 εκατ. που αφορά σε υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

⁽⁵⁾ Βάσει της τιμής των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας την 28 Ιουνίου 2024.

Οι ανωτέρω προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας κατά την απόκτηση που περιλαμβάνονται στις γραμμές ισολογισμού “Λοιπά στοιχεία ενεργητικού” και “Λοιπές υποχρεώσεις” του Ομίλου αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων:

Προσωρινές
προσαρμογές
εύλογης αξίας
€ εκατ.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(17)
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	(84)
Άυλα πάγια στοιχεία	6
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (ανακτηθέντα ακίνητα)	13
Σύνολο ενεργητικού	(81)

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	31
Λοιπές υποχρεώσεις (ενδεχόμενες υποχρεώσεις)	4
Σύνολο υποχρεώσεων	35

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των προσωρινών προσαρμογών εύλογης αξίας, κατόπιν της μεταγενέστερης επιμέτρησης των σχετικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, όπως περιλαμβάνονται στις γραμμές ισολογισμού “Λοιπά στοιχεία ενεργητικού” και “Λοιπές υποχρεώσεις” ανέρχονταν σε € 66 εκατ. (μείωση) και € 33 εκατ. (αύξηση) αντιστοίχως (σημ. 29, 35).

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024, ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας είχε καθαρά κέρδη € 189 εκατ. σύμφωνα με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Την ίδια περίοδο, η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας που λογιστικοποιήθηκε με τη μέθοδο της καθαρής θέσης ανήλθε σε € 133 εκατ., όπως αναπροσαρμόστηκε κατά το τρίτο τρίμηνο του 2024 (περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 24 - επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες). Για την περίοδο από την ημερομηνία απόκτησης μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας συνεισέφερε € 382 εκατ. στα καθαρά έσοδα του Ομίλου από διεθνείς δραστηριότητες και € 141 εκατ. στα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους (περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 44 “Πληροφόρηση ανά Επιχειρηματικό Τομέα”).

Την 7 Αυγούστου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι μετά τον τελικό έλεγχο των Εντύπων Αποδοχής και Μεταβίβασης, το συνολικό ποσοστό αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης ανήλθε σε 0,481%, το οποίο εξασφάλισε στην Τράπεζα συνολική συμμετοχή 55,962% στο μετοχικό κεφάλαιο της Ελληνικής Τράπεζας. Αναφορικά με το επιπλέον ποσοστό συμμετοχής που αποκτήθηκε στη θυγατρική εταιρεία, η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας των πρόσθετων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν (βάσει προσωρινών αξιών), η οποία ανήλθε σε € 8 εκατ. περίπου, και του καταβληθέντος τιμήματος, ποσού € 6 εκατ. περίπου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με την απόκτηση, είχε ως αποτέλεσμα κέρδος ποσού € 2 εκατ. περίπου που καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση, ως συναλλαγή με τους μετόχους μειοψηφίας.

Επιπροσθέτως, τον Νοέμβριο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι σύναψε συμβάσεις αγοραπωλησίας μετοχών με συγκεκριμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας, βάσει των οποίων συμφώνησε να αποκτήσει συνολικό πρόσθετο ποσοστό 37,51% (154.832.195 μετοχές) στην εταιρεία, έναντι συνολικού τιμήματος € 750 εκατ. περίπου, το οποίο αντιστοιχεί σε € 4,843 ανά μετοχή. Ειδικότερα, η Eurobank συμφώνησε να αποκτήσει α) 88.064.705 μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας (21,33%) από τη Demetra Holdings Plc, έναντι τιμήματος € 426,5 εκατ. περίπου, κατόπιν της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της πωλήτριας, β) 53.037.786 μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας (12,848%) από την Ένωση Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, το Ταμείο Ευημερίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, το Ταμείο Υγείας Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου και το Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, έναντι συνολικού αναπροσαρμοσμένου τιμήματος € 257 εκατ. περίπου και γ) 13.729.704 μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας (3,33%) από την Logicom Services Limited έναντι τιμήματος € 66,5 εκατ. περίπου.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι ανωτέρω συναλλαγές υπόκεινταν σε κανονιστικές εγκρίσεις και μετά τη λήψη τους, η συνολική συμμετοχή της Eurobank στην Ελληνική Τράπεζα διαμορφώνεται στο 93,47%.

Επιπλέον, σε συμμόρφωση με τις προβλέψεις του νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας (“Νόμος”), η Τράπεζα, με την ολοκλήρωση των ανωτέρω συναλλαγών έχει την υποχρέωση να προβεί σε δημόσια πρόταση για όλες τις εναπομένουσες μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας τουλάχιστον στην ίδια τιμή, ήτοι €4,843 ανά μετοχή, ενώ σύμφωνα με το άρθρο 36 του ίδιου Νόμου έχει τη δυνατότητα, μετά την ολοκλήρωση της εν λόγω δημόσιας πρότασης και δεδομένου ότι θα κατέχει πέραν του 90% των δικαιωμάτων ψήφου, να απαιτήσει από όλους τους κατόχους των εναπομενουσών μετοχών να πωλήσουν αυτές τις μετοχές. Σε αυτά τα πλαίσια, η Τράπεζα ανακοίνωσε τον Νοέμβριο 2024 ότι θα εξασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς για να αποκτήσει τις εναπομένουσες μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας και θα προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη διαγραφή των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Στην πράξη, η υποχρεωτική δημόσια πρόταση παράλληλα με το δικαίωμα εξαγοράς υποχρεώνουν τους αντισυμβαλλόμενους να ολοκληρώσουν την απόκτηση όλων των εναπομενουσών μετοχών από την Τράπεζα και συνεπώς το αποτέλεσμα είναι βέβαιο, οπότε και η συναλλαγή θεωρείται ως αντίστοιχη με ένα συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης που οδηγεί σε μια συμβατική υποχρέωση συνδεδεμένη με τις υποκείμενες μετοχές.

Οι ανωτέρω συναλλαγές περιλαμβανομένου και του δικαιώματος εξαγοράς της Τράπεζας για την απόκτηση των εναπομενουσών μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας λογιστικοποιήθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου ως συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης με σταθερή τιμή (€ 4,843 ανά μετοχή) για να αποκτηθούν μετοχές σε μια θυγατρική εταιρεία οι οποίες κατέχονται από μετόχους μειοψηφίας και θεωρήθηκε ότι παρέχουν στην Τράπεζα παρούσα πρόσβαση στους κινδύνους και στις ωφέλειες από την ιδιοκτησία αυτών των μετοχών. Κατά συνέπεια, από τον Νοέμβριο 2024, η Ελληνική Τράπεζα περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου με ποσοστό ενοποίησης 100%. Η διαφορά μεταξύ α) της λογιστικής αξίας των δικαιωμάτων τρίτων στην Ελληνική Τράπεζα ποσού € 745 εκατ. περίπου τα οποία αποαναγνωρίστηκαν και β) της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης ποσού € 880 εκατ. περίπου που αναγνωρίστηκε για να απεικονίσει την αμετάκλητη δέσμευση της Τράπεζας να καταβάλλει μετρητά στους μετόχους μειοψηφίας για την απόκτηση των μετοχών τους στην Ελληνική Τράπεζα, είχε ως αποτέλεσμα ζημιά € 136 εκατ. περίπου, περιλαμβανομένων και των εξόδων που σχετίζονται με την απόκτηση τα οποία αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 11 Φεβρουαρίου 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι μετά τη λήψη των σχετικών εποπτικών εγκρίσεων, ολοκλήρωσε την απόκτηση του πρόσθετου ποσοστού 37,51% στην Ελληνική Τράπεζα, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες συμβάσεις της Τράπεζας με συγκεκριμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας τον Νοέμβριο 2024. Κατόπιν αυτών και σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων της Κυπριακής Δημοκρατίας, η Τράπεζα ανακοίνωσε επίσης την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας (“Δημόσια Πρόταση”). Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 6 Μαρτίου 2025 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι στις 5 Μαρτίου 2025 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ενέκρινε το έγγραφο της Δημόσιας Πρότασης και επέτρεψε τη δημοσίευσή του. Με βάση το Έγγραφο Δημόσιας Πρότασης, το προσφερόμενο αντίτιμο στους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας που θα αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση είναι €4,843 ανά μετοχή καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς. Η περίοδος αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης για τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας αρχίζει την 11η Μαρτίου 2025 και λήγει την 9η Απριλίου 2025.

Συμφωνία με την CNP Assurances για την απόκτηση της CNP Cyprus Insurance Holdings

Την 9 Ιουλίου 2024, η Ελληνική Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία με την CNP Assurances για την απόκτηση της θυγατρικής της “CNP Cyprus Insurance Holdings Limited” (η Συναλλαγή), έναντι τιμήματος το οποίο αναμένεται να ανέλθει στο ποσό € 182 εκατ.

Ο όμιλος της CNP Cyprus Insurance Holdings Limited, ο οποίος αποτελείται μεταξύ άλλων από τις CNP Cyprialife Ltd, CNP Asfaltistiki Ltd, CNP Zois SA and CNP Cyprus Properties Ltd, κατέχει ηγετική θέση στον ασφαλιστικό κλάδο στην Κύπρο. Προσφέρει ασφαλιστικά προϊόντα και υπηρεσίες στους κλάδους ζωής και γενικών ασφαλειών μέσω ενός μεγάλου δικτύου ανεξάρτητων πρακτόρων στην Κύπρο. Για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 απασχολούσε περίπου 330 εργαζομένους και είχε μεικτά ασφάλιστρα ποσού € 236 εκατ. Σχετικά με την ενδεχόμενη συνεισφορά στα αποτελέσματα του Ομίλου μετά την απόκτηση, οι εταιρείες του ομίλου CNP Cyprus είχαν συνολικό κέρδος € 21 εκατ. για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023. Η CNP Cyprus Insurance Holdings Limited δραστηριοποιείται και στην Ελλάδα.

Την 28 Νοεμβρίου 2024, η Ελληνική Τράπεζα ανακοίνωσε ότι η επιτροπή για την προστασία του ανταγωνισμού, στη συνεδρίασή της την 27 Νοεμβρίου 2024 ενέκρινε τη συγκέντρωση που προκύπτει λόγω της Συναλλαγής. Η Συναλλαγή, υπόκειται επίσης σε λουπές εποπτικές εγκρίσεις και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου τριμήνου του 2025.

23.3 Έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης μεταξύ της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Τράπεζας Eurobank Α.Ε.

Την 19 Δεκεμβρίου 2024, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της αποφάσισε την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης της Eurobank Holdings με την Τράπεζα με απορρόφηση της πρώτης από την δεύτερη, προκειμένου να επιτευχθεί λειτουργική αποδοτικότητα και πιο απλή διάρθρωση του Ομίλου της Μητρικής Εταιρείας. Η συγχώνευση θα υλοποιηθεί με συνδυασμένη εφαρμογή του Νόμου 4601/2019 και του άρθρου 16 του Νόμου 2515/1997 και η 31 Δεκεμβρίου 2024 ορίστηκε ως η ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού για τη συγχώνευση.

Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης α) η Eurobank Holdings παύει να υφίσταται και οι μέτοχοι της καθίστανται μέτοχοι της Τράπεζας με τα ίδια ποσοστά συμμετοχής και τον ίδιο αριθμό μετοχών, λαμβάνοντας το σύνολο των νέων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας και β) η Τράπεζα, η οποία θα διατηρήσει την τραπεζική της άδεια, υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της μεταβιβαζόμενης σε αυτήν περιουσίας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αυτή αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Eurobank Holdings και όπως θα διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.

Πριν την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, οι μετοχές της Τράπεζας θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών και με την ολοκλήρωσή της, θα αποδοθούν στους μετόχους της Eurobank Holdings σε αντάλλαγμα των μετοχών που κατέχουν στη Eurobank Holdings, σε αναλογία μία νεοεκδιδόμενη μετοχή της Τράπεζας για μία υφιστάμενη μετοχή της Eurobank Holdings.

Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση των κατά Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και των δύο συγχωνευόμενων εταιρειών, καθώς και της λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων από τις αρμόδιες Αρχές.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

24. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των επενδύσεων του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθαν σε € 203 εκατ. (2023: € 541 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024:

Επωνυμία εταιρείας	Χώρα εγκατάστασης	Τομέας δραστηριότητας	Μερίδιο Ομίλου
Femion Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Odyssey GP S.a.r.l.	Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών	Ελλάδα	Εταιρεία χαρτοφυλακίου	20,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	30,00
Πείργκα Κύθνου ΙΚΕ	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	50,00
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	Ελλάδα	Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	20,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	18,90

Σημείωση: Το πρώτο εξάμηνο του 2024, στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar (σημ. 20), η Τράπεζα, μαζί με τις υπόλοιπες ελληνικές συστημικές τράπεζες, ίδρυσε την «REOCO SOLAR A.E.» με το ποσοστό συμμετοχής της να ανέρχεται σε 23,4%. Οι λειτουργικές δραστηριότητες της εταιρείας αναμένεται να ξεκινήσουν μετά την ολοκλήρωση της σχετικής συναλλαγής τιτλοποίησης.

Η Ωμέγα Μεσίτες Ασφαλίσεων και Αντασφαλίσεων Α.Ε. στην οποία ο Όμιλος συμμετέχει κατά 26,05% δεν λογιστικοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Ο Όμιλος δεν εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας και συνεπώς δεν ασκεί ουσιώδη επιρροή στην εταιρεία.

Η Femion Ltd. λογιστικοποιείται ως κοινοπραξία του Ομίλου σύμφωνα με την ουσία και το σκοπό της κοινοπρακτικής σύμβασης και τους όρους συμφωνίας των μετόχων, που απαιτούν την ομόφωνη συναίνεση των μετόχων για τις σημαντικές αποφάσεις και ορίζουν από κοινού έλεγχο μέσω της ίσης εκπροσώπησης των μετόχων στα διοικητικά όργανα της εταιρείας.

Η Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία λογιστικοποιείται ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με βάση την εκπροσώπηση της Τράπεζας στο Διοικητικό Συμβούλιο και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων όπως ορίζεται στο καταστατικό της εταιρείας.

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Κύπρος

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα») λογιστικοποιούταν ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης από τον Απρίλιο του 2023 έως την 30 Ιουνίου 2024. Εντός του Ιουνίου 2024, ο Όμιλος απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,28% στην Ελληνική Τράπεζα και κατά συνέπεια, το ποσοστό συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανήλθε σε 55,48%. Την 30 Ιουνίου 2024, ο Όμιλος αξιολόγησε ότι δεν είχε αποκτήσει ακόμα τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας, συνεπώς η εταιρεία λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (περαιτέρω σχετικές πληροφορίες παρέχονται στη σημ. 23.2).

Η διαφορά μεταξύ: (α) της πρόσθετης αναλογίας 26,28% στην εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας ποσού € 383,3 εκατ. και (β) του κόστους της εν λόγω πρόσθετης συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρεία, ποσού € 277,7 εκατ., είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 99,4 εκατ., συμπεριλαμβανομένων των εξόδων που σχετίζονται με την απόκτηση ποσού € 6,2 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων (31 Δεκεμβρίου 2023: κέρδος € 111 εκατ., συμπεριλαμβανομένων εξόδων που σχετίζονται με την απόκτηση € 3 εκατ., κατά την αρχική εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2024, την τελευταία ημερομηνία που ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία, η αναλογία επί των κερδών του αφορούσε στην περίοδο από την 30 Σεπτεμβρίου 2023 έως την 31 Μαρτίου 2024, με βάση τη διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Συνεπώς, το τρίτο τρίμηνο του 2024, η αναλογία επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε προκειμένου να συμπεριλάβει την αναλογία επί των κερδών του ομίλου για το δεύτερο τρίμηνο του 2024, με βάση τη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Ως αποτέλεσμα, την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας που αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ανήλθε σε € 133 εκατ. κέρδος (31 Δεκεμβρίου 2023: € 58 εκατ. κέρδος).

Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες σημαντικές για τον Όμιλο

Όσον αφορά τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου, η Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών και η doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις θεωρούνται σημαντικές για τον Όμιλο. Τα οικονομικά στοιχεία των ανωτέρω εταιρειών παρατίθενται στους παρακάτω πίνακες:

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	3.544	3.387
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	290	353
Σύνολο ενεργητικού	3.834	3.740
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	389	380
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	2.783	2.683
Σύνολο υποχρεώσεων	3.172	3.063
Ίδια Κεφάλαια	662	677
Η συνολική λογιστική αξία της συμμετοχής	132	135
Λειτουργικά έσοδα	211	223
Καθαρά κέρδη	90	112
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	(46)	(18)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο	45	94
Μερίσματα που πληρώθηκαν στον Όμιλο	12	7

doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	212	153
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	309	323
Σύνολο ενεργητικού	521	476
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	117	157
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	86	60
Σύνολο υποχρεώσεων	203	217
Ίδια Κεφάλαια	318	259
Η αναλογία του Ομίλου επί των ιδίων κεφαλαίων	64	52
Υπεραξία και λοιπές προσαρμογές	(6)	(4)
Η συνολική λογιστική αξία της συμμετοχής	58	48
Λειτουργικά έσοδα	110	79
Καθαρά κέρδη	56	57
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο	56	57
Μερίσματα που πληρώθηκαν στον Όμιλο	-	5

Σημείωση: Η υπεραξία και οι λοιπές προσαρμογές περιλαμβάνουν α) € 6 εκατ. υπεραξία ως μέρος της λογιστικής αξίας της επένδυσης β) € -12 εκατ. που αφορούν στην απαλοιφή της αναλογίας του Ομίλου στα κέρδη της συγγενούς εταιρείας που σχετίζονται με συναλλαγές με την τράπεζα εκ των οποίων € 2 εκατ. (ζημιά), αναγνωρίστηκαν το 2024. Η αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα της συγγενούς εταιρείας μετά τις ανωτέρω προσαρμογές, συμπεριλαμβανομένων των cut off διαφορών ανέρχεται σε € 10 εκατ. έσοδα (2023: € 7,5 εκατ. έσοδα).

Η συνολική λογιστική αξία των κοινοπραξιών του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024, ανερχόταν σε € 4 εκατ. (2023: € 4 εκατ.). Η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών ή ζημιών και των συνολικών αποτελεσμάτων των παραπάνω εταιρειών δεν ήταν σημαντική (2023: δεν ήταν σημαντική).

Η συνολική λογιστική αξία των συγγενών επιχειρήσεων του Ομίλου, εξαιρουμένων της Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών και της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, η οποία παρουσιάζεται παραπάνω, (δηλ. οι Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε., Odyssey GP S.a.r.l. και Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία) την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανερχόταν σε € 9 εκατ. (2023: € 9 εκατ.). Η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών ή ζημιών και των συνολικών εσόδων των παραπάνω εταιρειών δεν ήταν σημαντική (2023: δεν ήταν σημαντική).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει ζημιές από τη συμμετοχή του στις κοινοπραξίες του, καθώς το ποσό της αναλογίας του επί των ζημιών ήταν μεγαλύτερο από τη συμμετοχή του σε αυτές και δεν έχει υφιστάμενες υποχρεώσεις ή δεν έχει πραγματοποιήσει πληρωμές για λογαριασμό τους. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, το ποσό των μη αναγνωρισμένων ζημιών για τις κοινοπραξίες του Ομίλου ανερχόταν σε € 0,1 εκατ. (2023: € 0,1 εκατ.). Το σωρευτικό ποσό των μη αναγνωρισμένων ζημιών για τις κοινοπραξίες ανερχόταν σε € 4 εκατ. (2023: € 4 εκατ.).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος δεν έχει μη αναγνωρισμένες δεσμεύσεις σε σχέση με τη συμμετοχή του σε κοινοπραξίες ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις αναφορικά με τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρείες ή κοινοπραξίες, οι οποίες θα μπορούσαν να προκαλέσουν μελλοντική εκροή διαθεσίμων ή λοιπών στοιχείων.

Η συγγενής εταιρεία του Ομίλου, Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών, υπόκειται σε περιορισμούς βάσει του ισχύοντος εποπτικού και νομικού πλαισίου και οφείλει να τηρεί επαρκή κεφάλαια προκειμένου να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις ασφαλιστικές της δραστηριότητες.

Πέραν των ανωτέρω, δεν υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί (π.χ. που να προκύπτουν από δανειακές συμβάσεις, κανονιστικές απαιτήσεις ή συμβατικές ρυθμίσεις) σχετικά με τη δυνατότητα των συγγενών επιχειρήσεων ή των κοινοπραξιών να μεταφέρουν κεφάλαια στον Όμιλο, είτε με τη μορφή μερισμάτων ή για την αποπληρωμή δανείων που έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο.

25. Οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης

Ο Όμιλος συμμετέχει σε διαφόρους τύπους οικονομικών οντοτήτων, όπως φορείς τιτλοποίησης, αμοιβαία κεφάλαια και ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια.

Οικονομική οντότητα ειδικής διάρθρωσης είναι η οικονομική οντότητα που έχει σχεδιαστεί ώστε τα δικαιώματα ψήφου ή παρόμοια δικαιώματα να μην αποτελούν τον κυρίαρχο παράγοντα για την άσκηση ελέγχου, όπως όταν τα τυχόν δικαιώματα ψήφου αφορούν μόνο διοικητικά καθήκοντα και οι σχετικές δραστηριότητες κατευθύνονται μέσω συμβατικών ρυθμίσεων. Μία οικονομική οντότητα ειδικής διάρθρωσης συχνά έχει περιορισμένες δραστηριότητες, έναν περιορισμένο και σαφώς καθορισμένο σκοπό, ανεπαρκή κεφάλαια για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της χωρίς τη χρήση χρηματοδότησης μειωμένης εξασφάλισης και χρηματοδότησης με την μορφή πολλαπλών, συμβατικά συνδεδεμένων, τίτλων προς επενδυτές που δημιουργούν συγκεντρώσεις σε πιστωτικό ή άλλους κινδύνους.

Ως συμμετοχή σε μία οικονομική οντότητα ειδικής διάρθρωσης ορίζεται η συμβατική και μη συμβατική σχέση που εκθέτει τον Όμιλο σε μεταβλητές αποδόσεις από την δραστηριότητα της οικονομικής οντότητας ειδικής διάρθρωσης. Παραδείγματα συμμετοχής σε Οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης περιλαμβάνουν την διακράτηση χρεωστικών και συμμετοχικών τίτλων, συμβατικές ρυθμίσεις, ενίσχυση της ρευστότητας, πιστωτική ενίσχυση, υπολειμματικές συμμετοχές.

Οι οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης μπορεί να έχουν συσταθεί από τον Όμιλο ή από τρίτα μέρη και ενοποιούνται όταν η ουσία της σχέσης είναι τέτοια ώστε οι οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης να ελέγχονται από τον Όμιλο όπως φαίνεται στην σημ. 2.2.1(i). Ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης που πραγματοποιείται αναφορικά με την ύπαρξη υποχρέωσης ενοποίησης, ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε ενοποιούμενες όσο και μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης, όπως περιγράφεται παρακάτω.

Ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης

Ο Όμιλος, στα πλαίσια της εξεύρεσης πηγών χρηματοδότησης, συμμετέχει σε συναλλαγές τιτλοποίησης διαφόρων κατηγοριών δανείων (επιχειρηματικών, δανείων μικρομεσαίων επιχειρήσεων, στεγαστικών, καταναλωτικών, πιστωτικών καρτών και ομολογιακών δανείων) οι οποίες συνήθως έχουν ως αποτέλεσμα τη μεταβίβαση των παραπάνω στοιχείων ενεργητικού στις οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης (φορείς τιτλοποίησης), οι οποίες με την σειρά τους εκδίδουν χρεωστικούς τίτλους διακρατούμενους από επενδυτές και τις εταιρείες του Ομίλου. Ο Όμιλος παρακολουθεί την πιστωτική ποιότητα των τιτλοποιημένων δανείων, καθώς και τη πιστωτική διαβάθμιση των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, κατά περίπτωση και παρέχει πιστωτική ενίσχυση στους φορείς τιτλοποίησης και/ή μεταφέρει νέα δάνεια στην ομάδα των τιτλοποιημένων δανείων, όπου κρίνεται απαραίτητο, σύμφωνα με τους όρους των ισχυόντων σχετικών συμβατικών ρυθμίσεων.

Απαρίθμηση των οικονομικών οντοτήτων ειδικής διάρθρωσης του Ομίλου παρέχεται στη σημείωση 23.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η ονομαστική αξία των χρεωστικών τίτλων που εκδόθηκαν από τους φορείς τιτλοποίησης που ιδρύθηκαν από τον Όμιλο ανήλθε σε € 2.724 εκατ., εκ των οποίων € 2.171 εκατ., διακρατούνταν από την Τράπεζα (2023: € 3.959 εκατ., εκ των οποίων € 3.406 εκατ. διακρατούνταν από την Τράπεζα) (σημ. 20 και 34).

Ο Όμιλος δεν παρείχε μη συμβατική οικονομική ή άλλη στήριξη σε αυτές τις οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης ανάλογα με την περίπτωση και επί του παρόντος δεν έχει πρόθεση να προβεί σε τέτοια στο προσεχές μέλλον.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης

Ο Όμιλος συμμετέχει σε συναλλαγές με μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης, που δεν ελέγχονται από τον Όμιλο, μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών, προκειμένου να παράσχει υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων ή να εκμεταλλευτεί συγκεκριμένες επενδυτικές ευκαιρίες.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος της Eurobank Holdings στα πλαίσια των στόχων μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του (ΜΕΑ), έχει προχωρήσει σε τιτλοποιήσεις κυρίως μη εξυπηρετούμενων διαφόρων κατηγοριών δανείων που χορηγήθηκαν ή αποκτήθηκαν από τον Όμιλο, μέσω της έκδοσης τίτλων υψηλής, ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης (σημ. 20).

Κεφάλαια που διαχειρίζεται ο Όμιλος

Ο Όμιλος συστήνει και διαχειρίζεται οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης προκειμένου να παρέχει στους πελάτες, θεσμικούς ή όχι, επενδυτικές ευκαιρίες. Αντίστοιχα, ο Όμιλος μέσω των θυγατρικών του εταιρειών Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. και της Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A, μετέχει στη διαχείριση διαφόρων τύπων αμοιβαίων κεφαλαίων, περιλαμβανομένων αμοιβαίων κεφαλαίων σταθερού εισοδήματος, μετοχικών, funds of funds και διαχείρισης διαθεσίμων.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος δικαιούται να λαμβάνει αμοιβή διαχείρισης και άλλες προμήθειες και μπορεί να έχει επενδύσεις σε αυτά τα αμοιβαία κεφάλαια για ιδίους επενδυτικούς σκοπούς καθώς και προς όφελος των πελατών του.

Ο Όμιλος εμπλέκεται στον αρχικό σχεδιασμό των αμοιβαίων κεφαλαίων και, με την ιδιότητά του ως διαχειριστής κεφαλαίων, λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις αναφορικά με την επιλογή των επενδύσεων, εντούτοις εντός προκαθορισμένου, από νόμους και κανονισμούς, πλαισίου αποφάσεων. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος έχει καταλήξει ότι δεν ασκεί εξουσία επί αυτών των κεφαλαίων.

Επιπρόσθετα, με την ιδιότητά του ως διαχειριστής κεφαλαίων, ο Όμιλος πρωταρχικά ενεργεί ως εκπρόσωπος (agent) στην άσκηση των αποφάσεων επί αυτών. Βάσει των ανωτέρω, ο Όμιλος έχει αξιολογήσει ότι δεν έχει έλεγχο επί αυτών των αμοιβαίων κεφαλαίων και ως αποτέλεσμα δεν τα ενοποιεί. Ο Όμιλος δεν έχει καμία συμβατική υποχρέωση να παράσχει οικονομική ενίσχυση στα υπό διαχείριση κεφάλαια και η απόδοση τους δεν είναι εγγυημένη.

Κεφάλαια που δεν διαχειρίζεται ο Όμιλος

Ο Όμιλος αγοράζει και διακρατεί μερίδια κεφαλαίων τρίτων περιλαμβανομένων αμοιβαίων κεφαλαίων καθώς και ιδιωτικών και λοιπών επενδυτικών κεφαλαίων.

Τιτλοποιήσεις

Ο Όμιλος συμμετέχει σε μη ενοποιούμενους φορείς τιτλοποίησης, μέσω επενδύσεων σε τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια και λοιπά ομόλογα τιτλοποιήσεων που εκδίδονται από αυτές τις εταιρείες.

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει την λογιστική αξία των συμμετοχών του Ομίλου σε μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης, που έχουν αναγνωριστεί στον ενοποιημένο ισολογισμό την 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία αντιπροσωπεύει την μέγιστη δυνατή έκθεσή του σε ζημιά από αυτές τις συμμετοχές. Επιπλέον, ο πίνακας παρέχει πληροφορίες αναφορικά με το συνολικό έσοδο από τις συμμετοχές σε μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης που αναγνωρίστηκαν είτε στα αποτελέσματα είτε στα λοιπά αποτελέσματα χρήσης απευθείας στην καθαρή θέση, κατά την διάρκεια του 2024 (όπως προμήθειες, έσοδα τόκων, καθαρά κέρδη ή ζημιές από επαναμέτρηση και αποαναγνώριση):

	31 Δεκέμβριος 2024			
	Τύπος μη ενοποιούμενης οικονομικής οντότητας ειδικής διάρθρωσης			
	Τιτλοποιήσεις € εκατ.	Κεφάλαια που διαχειρίζεται ο Όμιλος € εκατ.	Κεφάλαια που δεν διαχειρίζεται ο Όμιλος € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Συμμετοχή του Ομίλου-στοιχεία ενεργητικού				
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	4.387	-	-	4.387
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	2.008	89	113	2.210
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	2	-	2
Σύνολο	6.395	91	113	6.599
Συνολικό αποτέλεσμα από συμμετοχές του Ομίλου	158	77	3	238

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκέμβριος 2023			
	<u>Τύπος μη ενοποιούμενης οικονομικής οντότητας ειδικής διάρθρωσης</u>			
	Κεφάλαια που διαχειρίζεται ο Τίτλοποιήσεις € εκατ.	Κεφάλαια που δεν διαχειρίζεται ο Όμιλος € εκατ.	Κεφάλαια που δεν διαχειρίζεται ο Όμιλος € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Συμμετοχή του Ομίλου-στοιχεία ενεργητικού				
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	4.454	-	-	4.454
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων ⁽¹⁾	1.517	85	28	1.630
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	2	-	2
Σύνολο	5.971	87	28	6.086
Συνολικό αποτέλεσμα από συμμετοχές του Ομίλου	123	62	0	185

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει χρεόγραφα καλυμμένα με περιουσιακά στοιχεία εκδόσεως τρίτων, που διακρατούνται εταιρείες του Ομίλου. Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί προκειμένου να συνάδει με την παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης.

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, το συνολικό αποτέλεσμα από τις συμμετοχές του Ομίλου αναφορικά με τίτλοποιήσεις περιλαμβάνει κυρίως: (i) € 147,3 εκατ. έσοδα τόκων χρεωστικών τίτλων, οι οποίοι διακρατούνται από τον Όμιλο και επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI) και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL), (ii) € 3,1 εκατ. από κέρδη ή ζημιές από αποτίμηση τα οποία έχουν αναγνωρισθεί στα λοιπά αποτελέσματα απ' ευθείας στην καθαρή θέση και (iii) € 7,4 εκατ. κέρδη από αποτίμηση τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης. Το συνολικό έσοδο από τις συμμετοχές σε κεφάλαια που διαχειρίζεται ο Όμιλος αποτελείται από : (i) € 70,1 εκατ. έσοδα που σχετίζονται με την διαχείριση και σχετικές αμοιβές για κεφάλαια που διαχειρίζεται ο Όμιλος και (ii) € 7,3 εκατ. από κέρδη ή ζημιές από αποτίμηση ή πωλήσεις των συμμετοχών του Ομίλου σε κεφάλαια (funds) τα οποία έχουν αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Επιπροσθέτως, το συνολικό αποτέλεσμα που προέρχεται από τα κεφάλαια που δεν διαχειρίζεται ο Όμιλος, περιλαμβάνει κυρίως κέρδη ή ζημιές αποτίμησης ή από πωλήσεις των συμμετοχών του Ομίλου σε κεφάλαια τα οποία αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, το σύνολο ενεργητικού των κεφαλαίων που διαχειρίζεται ο Όμιλος ανήλθε σε € 5,9 δις (2023: € 4,3 δις).

Για τα ομόλογα τίτλοποιήσεων δανείων που περιλαμβάνονται στη γραμμή του ισολογισμού «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες», που σχετίζονται με τίτλους υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης δανείων χορηγηθέντων από εταιρείες του Ομίλου (σημ. 20), η ονομαστική αξία των συνολικών εκδόσεων από μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες ειδικής διάρθρωσης ανήλθε σε € 15,2 δις (2023: € 14,0 δις). Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, για τις τίτλοποιήσεις που περιλαμβάνονται στη γραμμή του ισολογισμού “Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων” ο Όμιλος δεν κατείχε σημαντική θέση της ονομαστικής αξίας των συνολικών εκδόσεων των μη ενοποιούμενων φορέων τίτλοποίησης.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
26. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

	2024				
	Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων € εκατ.	Έπιπλα, εξοπλισμός, οχήματα € εκατ.	Εξοπλισμός (Η/Υ) και προγράμματα πληροφορικής (S/W) € εκατ.	Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Αξία κτήσεως:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	697	191	316	338	1.542
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών (σημ. 23)	148	54	51	15	268
Μεταφορές	21	(3)	3	-	21
Μεταφορές από/σε ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία	2	(1)	-	-	1
Αγορές	26	21	26	15	88
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	(16)	(7)	(2)	7	(18)
Απομείωση	-	-	(5)	-	(5)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	878	255	389	375	1.897
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	(220)	(140)	(241)	(168)	(769)
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών (σημ. 23)	(1)	(45)	(42)	(8)	(96)
Μεταφορές	0	1	-	-	1
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	11	7	2	3	23
Αποσβέσεις χρήσεως	(15)	(11)	(21)	(34)	(81)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	(225)	(188)	(302)	(207)	(922)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	653	67	87	168	975
	2023				
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων € εκατ.	Έπιπλα, εξοπλισμός, οχήματα € εκατ.	Εξοπλισμός (Η/Υ) και προγράμματα πληροφορικής (S/W) € εκατ.	Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	
Αξία κτήσεως:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	676	206	526	328	1.736
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών	33	1	1	2	37
Μεταφορές	3	-	14	-	17
Αγορές	28	15	11	11	65
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	(6)	(21)	(217)	20	(224)
Απομείωση	(1)	-	(9)	-	(10)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(36)	(10)	(10)	(23)	(79)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	697	191	316	338	1.542
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	(221)	(156)	(443)	(141)	(961)
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών	-	(1)	-	-	(1)
Μεταφορές	1	0	(1)	-	0
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	4	20	217	2	243
Αποσβέσεις χρήσεως	(13)	(8)	(20)	(37)	(78)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	9	5	6	8	28
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	(220)	(140)	(241)	(168)	(769)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	477	51	75	170	773

⁽¹⁾ Οι σχετικές υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 35). Η προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού αφορά τη λήξη, τις τροποποιήσεις και τις επαναμετρήσεις των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού. Περιλαμβάνει την επαναμέτρηση από αναθεωρημένες εκτιμήσεις της περιόδου μίσθωσης κατά τη διάρκεια του έτους, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα γεγονότα και τις συνθήκες που επηρεάζουν τις ανάγκες στέγασης του Ομίλου.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, από τα € 168 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 170 εκατ.) δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού τα € 159 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 165 εκατ.) αφορούσαν μισθωμένα γραφεία, καταστήματα, τοποθεσίες ATM και κατοικίες και τα € 9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 5 εκατ.) οχήματα.

Οι βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων αφορούν κτίρια που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο για τις δραστηριότητές του.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
27. Επενδύσεις σε ακίνητα

Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο της εύλογης αξίας για την επιμέτρηση των επενδύσεων σε ακίνητα σύμφωνα με το ΔΛΠ 40 «Επενδύσεις σε ακίνητα».

Η κίνηση των επενδύσεων σε ακίνητα αναλύεται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.357	1.410
Προσθήκες	8	4
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών (σημ. 23)	84	19
Μεταφορές από/προς ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία	33	2
Λουπές μεταφορές	(20)	(3)
Πωλήσεις	(41)	(80)
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από τις προσαρμογές της εύλογης αξίας	9	6
Ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση/Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(26)	(3)
Προσθήκες και προσαρμογές στα δικαιώματα χρήσης των μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	-	2
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	1.404	1.357

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα δικαιώματα χρήσης των μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού που πληρούν τον ορισμό της επένδυσης σε ακίνητα ανέρχονται σε € 17 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 16 εκατ.). Οι αντίστοιχες μισθωτικές υποχρεώσεις παρουσιάζονται στις «λουπές υποχρεώσεις» (σημ. 35).

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται ως κέρδη/(ζημιές) στα αποτελέσματα και περιλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα/έξοδα» (σημ. 10). Όλα τα κέρδη/(ζημιές) θεωρούνται ως μη πραγματοποιηθέντα.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της κατάστασης αποτελεσμάτων ποσό € 90 εκατ. (2023: € 89 εκατ.), το οποίο αφορά ενοίκια από επενδύσεις σε ακίνητα (σημ. 8).

Οι κύριες κατηγορίες επενδύσεων σε ακίνητα έχουν προσδιοριστεί με βάση τη φύση, τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους που ενσωματώνουν τα ακίνητα αυτά. Οι εύλογες αξίες των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου, οι οποίες κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Οικιστικά	4	6
Εμπορικά ακίνητα	1.373	1.320
Οικόπεδα	27	30
Βιομηχανικά	-	1
Σύνολο	1.404	1.357

Οι βασικές μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου είναι η προσέγγιση βάσει του εισοδήματος (κεφαλαιοποίηση εσόδων/μέθοδος προεξοφλημένων ταμειακών ροών), η προσέγγιση βάσει της αγοράς (συγκρίσιμων συναλλαγών) και η προσέγγιση βάσει κόστους, οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν και συνδυαστικά, ανάλογα με την κατηγορία του ακινήτου που αποτιμάται.

Η μέθοδος των προεξοφλημένων ταμειακών ροών αποτελεί την κύρια μέθοδο που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων του Ομίλου σε ακίνητα και εφαρμόζεται κυρίως για την κατηγορία των επενδύσεων σε εμπορικά ακίνητα καθώς επίσης και για άλλες κατηγορίες επενδύσεων σε ακίνητα σε μεγάλο βαθμό, σε συνδυασμό με άλλες μεθόδους. Σύμφωνα με τη μέθοδο των προεξοφλημένων ταμειακών ροών, η εύλογη αξία υπολογίζεται μέσω της εκτίμησης μίας σειράς μελλοντικών ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας συγκεκριμένες υποθέσεις σχετικά με τα οφέλη και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ιδιοκτησία των ακινήτων (λειτουργικά έσοδα και έξοδα, δείκτες κενών ακινήτων, αύξηση εισοδήματος), συμπεριλαμβανομένης και της υπολειμματικής αξίας που αναμένεται να έχει το ακίνητο στο τέλος της προεξοφλητικής περιόδου. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των εν λόγω ταμειακών ροών εφαρμόζεται κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο της αγοράς.

Με την προσέγγιση βάσει εισοδήματος, η οποία χρησιμοποιείται επίσης και για την κατηγορία των επενδύσεων σε εμπορικά ακίνητα, η εύλογη αξία του ακινήτου είναι το αποτέλεσμα από την διαίρεση των καθαρών λειτουργικών εσόδων που παράγονται από το ακίνητο με το επιτόκιο κεφαλαιοποίησης (επιτόκιο απόδοσης).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η προσέγγιση βάσει της αγοράς χρησιμοποιείται για επενδύσεις σε οικιστικά, εμπορικά ακίνητα και οικόπεδα. Η εύλογη αξία εκτιμάται βάσει δεδομένων για συγκρίσιμες συναλλαγές, είτε αναλύοντας τις πραγματικές συναλλαγές για παρόμοια ακίνητα, είτε χρησιμοποιώντας τις τιμές οι οποίες προκύπτουν μετά την διενέργεια των απαραίτητων προσαρμογών.

Η προσέγγιση βάσει κόστους χρησιμοποιείται για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων του Ομίλου σε οικιστικά και βιομηχανικά ακίνητα. Η προσέγγιση αυτή αναφέρεται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας βάσει του τρέχοντος κόστους ανακατασκευής/αντικατάστασης (εκτιμώμενο κόστος κατασκευής), το οποίο εν συνεχεία μειώνεται βάσει κατάλληλου συντελεστή, προκειμένου να αντανakλά τις αποσβέσεις του ακινήτου.

Οι αποτιμήσεις επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου πραγματοποιούνται λαμβάνοντας υπόψη την μεγαλύτερη και βέλτιστη χρήση του κάθε περιουσιακού στοιχείου που είναι υλικά, νομικά και οικονομικά εφικτή. Η κύρια μέθοδος που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών ακινήτων του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024, είναι η μέθοδος των προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Τα σημαντικότερα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας του σχετικού χαρτοφυλακίου είναι ο ρυθμός αύξησης του εσόδου από μισθώσεις και το προεξοφλητικό επιτόκιο. Αύξηση στο ρυθμό αύξησης του εσόδου από μισθώσεις θα επέφερε αύξηση της λογιστικής αξίας ενώ αύξηση του προεξοφλητικού επιτοκίου θα είχε το αντίθετο αποτέλεσμα. Το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 7% και 12%. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, μια αύξηση ή μείωση του προεξοφλητικού επιτοκίου που χρησιμοποιήθηκε στην ανάλυση των προεξοφλημένων ταμειακών ροών κατά 5%, θα κατέληγε σε μια πτωτική ή ανοδική προσαρμογή της λογιστικής αξίας των σχετικών επενδύσεων σε ακίνητα της τάξης των € 33 εκατ. και € 35 εκατ. αντιστοίχως.

Στα πλαίσια της αποτίμησης των ακινήτων, τα θέματα βιωσιμότητας και τα περιβαλλοντικά θέματα περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα από φυσικούς παράγοντες, παράγοντες που αφορούν την κλιματική αλλαγή, την κοινωνία και την εταιρική υπευθυνότητα και οικονομικούς παράγοντες, περιλαμβανομένων και των σημαντικών περιβαλλοντικών κινδύνων όπως πλημμύρες, την ενεργειακή απόδοση, καθώς και θέματα σχεδιασμού, διαμόρφωσης, προσβασιμότητας και νομοθεσίας, τα οποία επηρεάζουν την αξία τους. Ο Όμιλος αναβαθμίζει σταδιακά το χαρτοφυλάκιο ακίνητης περιουσίας, στοχεύοντας στη μείωση του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος και πραγματοποιεί τη μετάβαση προς υψηλών προδιαγραφών, σύγχρονα, και φιλικά προς το περιβάλλον κτίρια, καθώς τέτοιου είδους ακίνητα παρουσιάζουν μεγάλη ζήτηση. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος έχει εισάγει πιστοποιήσεις για τα «πράσινα» ακίνητα του, επικυρώνοντας την αξία βιωσιμότητας τους και ταυτόχρονα μεγιστοποιώντας την απόδοση και την εμπορική τους αξία. Από την άλλη πλευρά, οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι λαμβάνονται υπόψη στις αποτιμήσεις των ακινήτων σε περιπτώσεις όπου υπάρχει ένδειξη ότι το ακίνητο που αποτιμάται υπόκειται σε φυσικούς κινδύνους, όπως οι πλημμύρες, περιβαλλοντική μόλυνση ή επηρεάζεται αρνητικά από υφιστάμενους περιβαλλοντικούς νόμους/ κανονισμούς.

Σε ετήσια βάση, ο Όμιλος στοχεύει στην αξιολόγηση αυξημένου αριθμού επιλεγμένων ακινήτων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών ακινήτων, για τη σταδιακή πιστοποίησή τους σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα, ενώ παράλληλα επενδύει ενεργά προκειμένου να βελτιώσει την ενεργειακή απόδοση του χαρτοφυλακίου ακινήτων και τη περιβαλλοντική του εικόνα.

28. Άυλα πάγια στοιχεία

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων ήταν € 415 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 334 εκατ.), και περιλαμβάνει προγράμματα πληροφορικής (S/W), αγορασθέντα ή αναπτυχθέντα, € 373 εκατ., και υπεραξία από την απόκτηση επιχειρήσεων € 42 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 44 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των προγραμμάτων πληροφορικής (S/W):

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αξία κτήσεως:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	511	653
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών (σημ. 23)	107	1
Μεταφορές	(2)	(13)
Προσθήκες	117	83
Πωλήσεις και διαγραφές	(13)	(142)
Απομείωση	(13)	(8)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	(63)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	707	511
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	(221)	(358)
Υπόλοιπο από την απόκτηση εταιρειών	(74)	-
Μεταφορές	-	1
Αποσβέσεις χρήσεως	(51)	(42)
Πωλήσεις και διαγραφές	12	142
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	36
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	(334)	(221)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	373	290

Έλεγχος απομείωσης υπεραξίας

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία της υπεραξίας στον Όμιλο ανέρχεται σε € 42 εκατ., προερχόμενη από την απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria από την Eurobank Bulgaria A.D τον Μάιο 2023 και αποδίδεται στον επιχειρηματικό τομέα των Διεθνών Δραστηριοτήτων, Βουλγαρία.

Για σκοπούς του ελέγχου απομείωσης, η υπεραξία κατανέμεται εξ' ολοκλήρου στη μονάδα καταναλωτικών δανείων της Eurobank Bulgaria A.D, η οποία αποτελεί τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών ("ΜΔΤΡ") που αναμένεται να έχει οφέλη από τη προαναφερθείσα συνένωση επιχειρήσεων. Δεν προέκυψε ζημιά απομείωσης της ΜΔΤΡ στην οποία έχει κατανομηθεί η υπεραξία κατά το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Ειδικότερα, το ανακτήσιμο ποσό της ΜΔΤΡ καθορίστηκε ως η εύλογη αξία της μείον το κόστος πώλησης, η οποία υπολογίστηκε προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές ροές που αναμένεται να παραχθούν από τη συνεχιζόμενη χρήση των περιουσιακών στοιχείων της ΜΔΤΡ και την τελική πώληση τους. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές της ΜΔΤΡ για την 3ετή περίοδο είναι σύμφωνες με το επίσημο εγκεκριμένο 3ετές επιχειρηματικό σχέδιο, το οποίο λαμβάνει ήδη υπόψη παράγοντες όπως η εκτιμώμενη ανάπτυξη της αγοράς, ο πληθωρισμός, καθώς και οι προσδοκίες των μελλοντικών αποδόσεων με βάση την προηγούμενη εμπειρία. Ένας μακροπρόθεσμος συντελεστής ανάπτυξης (συντελεστής ανάπτυξης στο διηνεκές) χρησιμοποιήθηκε για την προέκταση των ταμειακών ροών πέρα από τον 3ετή ορίζοντα. Ο συντελεστής ανάπτυξης στο διηνεκές καθορίζεται αφού ληφθούν υπόψη παράγοντες όπως ο εκτιμώμενος μακροπρόθεσμος πληθωρισμός και ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ στη Βουλγαρία. Ο συντελεστής προεξόφλησης που εφαρμόζεται προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης κεφαλαιακών περιουσιακών στοιχείων (Capital Assets Pricing Model "CAPM") με βάση το επιτόκιο του 10ετούς κυβερνητικού ομολόγου της Βουλγαρίας, προσαρμοσμένο με ένα ασφάλιστρο κινδύνου το οποίο αντιπροσωπεύει τόσο τον αυξημένο κίνδυνο των επενδύσεων σε μετοχές γενικά και τον συστηματικό κίνδυνο της συγκεκριμένης ΜΔΤΡ. Η προεξόφληση των προϋπολογισμένων ταμειακών ροών και των τελικών αξιών πραγματοποιείται μετά από φόρους.

Οι βασικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης της ΜΔΤΡ ήταν οι ακόλουθες:

	Προϋπολογισμένη ανάπτυξη λειτουργικών εσόδων (Μ.Ο. 3ετους περιόδου)	Συντελεστής προεξόφλησης	Συντελεστής ανάπτυξης πέραν των αρχικών ταμειακών ροών
Τιμή βασικής παραδοχής	9,0%	14,5%	2,0%

Το κόστος πώλησης υπολογίζεται ως ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων της ΜΔΤΡ και βασίζεται στους μέσους όρους που παρατηρούνται σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές του κλάδου (εύρος 2-4%).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι τιμές που αποδόθηκαν στις παραπάνω βασικές παραδοχές αντιπροσωπεύουν την εκτίμηση της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις στον αντίστοιχο τομέα και έχουν βασιστεί σε ιστορικά δεδομένα, τόσο από εσωτερικές όσο και από εξωτερικές πηγές.

Το ανακτήσιμο ποσό της ΜΔΤΡ στην οποία έχει κατανεμηθεί υπεραξία είναι ευαίσθητο στις παραπάνω βασικές παραδοχές. Μια μείωση των λειτουργικών εσόδων κατά 5% ή μια αύξηση του συντελεστή προεξόφλησης κατά 1% θεωρούνται λογικά πιθανές μεταβολές στις βασικές παραδοχές. Αν επέλθουν οι προαναφερόμενες μεταβολές, η υπεραξία της εναπομένουσας ΜΔΤΡ θα συνεχίσει να είναι ανακτήσιμη.

Οι βασικές παραδοχές που αναφέρονται παραπάνω ενδέχεται να μεταβληθούν καθώς αλλάζουν οι οικονομικές συνθήκες και οι συνθήκες της αγοράς. Ο Όμιλος εκτιμά ότι λογικά πιθανές μεταβολές σε αυτές τις παραδοχές δεν θα οδηγήσουν το ανακτήσιμο ποσό της ΜΔΤΡ να μειωθεί κάτω από τη λογιστική αξία.

29. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	70	286
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	541	509
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	242	236
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	55	53
Εξοδα επόμενων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	142	84
Λοιπές εγγυήσεις	262	216
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽²⁾	98	57
Απαιτήσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αντασφάλισης (σημ. 36)	30	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽³⁾	252	322
Σύνολο	1.692	1.763

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες, και χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας € 66 εκατ. περίπου (μείωση) για τα στοιχεία ενεργητικού του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 23.2).

Σύμφωνα με το νόμο 4370/2016, όπως ισχύει, τον Δεκέμβριο του 2024 αποδόθηκε στην Τράπεζα από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) ποσό € 215 εκατ. σχετικά με την απαίτηση για το «Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων».

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 252 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων, (δ) νομικές υποθέσεις και (ε) την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας το 2022.

30. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Ακίνητα	33	37
Δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 20)	46	169
IMO Property Investments Bucuresti S.A.	12	-
Σύνολο	91	206
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
IMO Property Investments Bucuresti S.A.	2	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 20 και 35)	1	1
Σύνολο	3	1

Ακίνητα

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα) έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 31 Δεκεμβρίου 2024 € 33 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2023: € 37 εκατ.), μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο Όμιλος παραμένει προσηλωμένος στο σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων, τα οποία σταδιακά διατίθενται και πραγματοποιεί όλες τις απαραίτητες ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

Οι ανωτέρω μη επαναλαμβανόμενες επιμετρήσεις της εύλογης αξίας ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, χωρίς καμία αλλαγή να έχει υπάρξει μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2024.

IMO Property Investments Bucuresti S.A., Ρουμανία

Τον Ιούνιο του 2024, η πώληση της IMO Property Investments Bucuresti S.A. θεωρήθηκε πολύ πιθανή, συνεπώς η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5. Ως συνέπεια, το δεύτερο τρίμηνο του 2024, αναγνωρίστηκε ζημιά επαναμέτρησης /απομείωσης της αξίας των ακινήτων ποσού € 9,4 εκατ. στη γραμμή «Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, αναγνωρίστηκε επιπλέον πρόβλεψη € 10 εκατ. (€ 7,1 εκατ. μετά από φόρο), σχετιζόμενη με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας, η οποία είχε παρουσιαστεί ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, σύμφωνα με τις ειδικές ρήτρες αποζημίωσης που περιλαμβάνονταν στη σχετική συμφωνία αγοραπωλησίας.

Eurobank Direktna a.d. – μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Από την 31 Μαρτίου 2023, τα στοιχεία ενεργητικού της Eurobank Direktna a.d. και οι σχετιζόμενες υποχρεώσεις, που αποτελούσαν τμήμα της συμφωνίας αγοράς μετοχών που υπέγραψε η Τράπεζα με την AIK Banka a.d. Beograd, ταξινομήθηκαν ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση και οι αντίστοιχες δραστηριότητες παρουσιάζονταν ως μη συνεχιζόμενες. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στη Σερβία, οι οποίες παρουσιάζονται στον Τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων, διενεργούνταν κυρίως μέσω της εν λόγω θυγατρικής εταιρείας.

Μέχρι την ολοκλήρωση της πώλησης, η καθαρή ζημιά από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες της Eurobank Direktna a.d. για το 2023 ανήλθε σε € 47 εκατ., εκ των οποίων € 12 εκατ. αναλογούσαν σε τρίτους.

Την 2 Νοεμβρίου 2023, κατόπιν της λήψης των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων, η πώληση στην AIK Banka a.d. Beograd της συμμετοχής που κατείχε ο Όμιλος στη Eurobank Direktna, ολοκληρώθηκε, έναντι τιμήματος € 188,7 εκατ., αφαιρούμενων των σχετικών εξόδων. Σε συνέχεια των ζημιών επαναμέτρησης ποσού € 63,5 εκατ. που αναγνωρίστηκαν έως την 31 Οκτωβρίου 2023, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5, η ζημιά που προέκυψε από την πώληση ανήλθε σε € 123 εκατ. προ φόρων, περιλαμβανομένων σωρευτικών ζημιών ύψους € 124 εκατ. (που σχετίζονται κυρίως με συναλλαγματικές διαφορές), οι οποίες αναταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση όπου είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί.

31. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

Τον Δεκέμβριο 2024, ο Όμιλος αποπλήρωσε πλήρως τον εξασφαλισμένο δανεισμό του στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,7 δις υπόλοιπο οφειλόμενου κεφαλαίου στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III).

32. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	1.952	2.428
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	457	379
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες ⁽¹⁾	118	87
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	104	79
Διατραπεζικός δανεισμός	169	105
Σύνολο	2.800	3.078

⁽¹⁾ Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά από συμψηφισμό (σημ. 5.2.1.4).

Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank), την Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και την Ανάπτυξη (European Bank for Reconstruction and Development) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
33. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	50.020	37.258
Προθεσμιακές καταθέσεις	28.844	20.589
Λογιστική αξία	78.864	57.847
Μεταβολές εύλογης αξίας καταθέσεων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(4)	(5)
Σύνολο	78.860	57.842

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 43.554 εκατ. και € 35.306 εκατ., αντίστοιχα (2023: € 40.350 εκατ. και € 17.492 εκατ., αντίστοιχα).

34. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	554	555
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	1.759	1.298
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	4.664	2.905
Ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο	80	-
Σύνολο	7.057	4.758

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο του 2024, η Eurobank Holdings προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2), ποσού € 300 εκατ., το οποίο λήγει τον Απρίλιο 2034 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία τον Απρίλιο 2029, φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 6,25% και είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης με όρους αντίστοιχους, το οποίο αποκτήθηκε εξ ολοκλήρου από την Μητρική Εταιρεία. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του ομίλου της Eurobank Holdings όσον αφορά τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Τράπεζας. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 19 Ιανουαρίου 2024.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2 περιλαμβάνουν ομόλογα τα οποία έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Τράπεζα, ονομαστικής αξίας € 200 εκατ., εκ των οποίων € 33 εκατ. διακρατούνταν από εταιρείες του Ομίλου. Τα ομόλογα εκδόθηκαν τον Μάρτιο 2023 στην ονομαστική τους αξία, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 10,25%, έχουν ημερομηνία λήξης την 14 Ιουνίου 2033, μπορούν να ανακληθούν στην ονομαστική τους αξία εντός περιόδου τριών μηνών η οποία αρχίζει την 14 Μαρτίου 2028 και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Μάρτιο του 2024, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα επαναγοράς ομολογων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχε εκδώσει, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

Τον Απρίλιο του 2024, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 30 Απριλίου 2031 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 30 Απριλίου 2030 και φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 4,875%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Eurobank. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 24 Απριλίου 2024.

Τον Ιούλιο του 2024, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία επιπρόσθετη έκδοση («Νέα Ομόλογα») στα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου και ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. που είχαν εκδοθεί τον Απρίλιο 2024 («Αρχικά Ομόλογα»). Τα Νέα Ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 100 εκατ. θα συγχωνευτούν και θα αποτελούν ενιαία σειρά έκδοσης με τα Αρχικά Ομόλογα. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 8 Ιουλίου 2024.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τον Σεπτέμβριο του 2024, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 850 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 24 Σεπτεμβρίου 2030 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 24 Σεπτεμβρίου 2029 και φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 4%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα διοχετευτούν στη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίου επιλέξιμων πράσινων επενδύσεων οι οποίες θα επιλεγούν βάσει των κριτηρίων του Πλαισίου Πράσινων Επενδύσεων της Eurobank και θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 18 Σεπτεμβρίου 2024.

Τον Σεπτέμβριο 2024, η Ελληνική Τράπεζα ανακοίνωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 100 εκατ., εκ των οποίων € 57 εκατ. διακρατήθηκαν από εταιρείες του Ομίλου. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 17 Σεπτεμβρίου 2026 και φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 4%.

Τον Δεκέμβριο του 2024, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 600 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 12 Μαρτίου 2030 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 12 Μαρτίου 2029 και φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 3,25%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Eurobank. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 6 Δεκεμβρίου 2024.

Ομόλογο συνδεδεμένο με πιστωτικό κίνδυνο

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου συνδεδεμένου με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (CLN – credit linked note) € 80 εκατ., το οποίο παρέχει πιστωτική προστασία έναντι της ενδιάμεσης σειράς χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,1 δις (συναλλαγή «Wave VI» - σημείωση 20). Η πιστωτική προστασία προς της Τράπεζα παρέχεται μέσω προσαρμογών (διαγραφών) στην ονομαστική αξία του CLN, κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων σε σχέση με τα προστατευόμενα δάνεια, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN. Επιπρόσθετα, το εκδοθέν ομόλογο λήγει τον Ιούλιο του 2039 με δυνατότητα ανάκλησης τον Σεπτέμβριο του 2029, προσφέροντας κυμαινόμενο επιτόκιο (Euribor 3 μηνών συν 9,39 % περιθώριο επιτοκίου) το οποίο επίσης αντιπροσωπεύει τα στοιχεία προστασίας της σειράς χαρτοφυλακίου, όπως ορίζεται στους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο 2025, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι προχώρησε επιτυχώς στην τιμολόγηση της έκδοσης ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2 – Νέα Ομόλογα) ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. τα οποία λήγουν τον Απρίλιο 2035 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία από την 30 Ιανουαρίου 2030 έως την 30 Απριλίου 2030, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 4,25% και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Επιπλέον, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε την έναρξη προσφοράς ανταλλαγής για τα υφιστάμενα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 της Ελληνικής Τράπεζας ύψους € 200 εκατ., εκ των οποίων € 33 εκατ. διακρατούνταν από εταιρείες του Ομίλου, με πρόσθετα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 της Μητρικής Εταιρείας που θα εκδοθούν σε ενιαία σειρά και με τους ίδιους όρους με την έκδοση των € 400 εκατ. των Νέων Ομολόγων. Η περίοδος προσφοράς ορίστηκε από την 21 Ιανουαρίου 2025 έως την 27 Ιανουαρίου 2025.

Την 28 Ιανουαρίου 2025, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι αποφάσισε να αποδεχτεί προς ανταλλαγή το σύνολο των προσφερθέντων ομολόγων, σύμφωνα με την προσφορά ανταλλαγής, ονομαστικής αξίας € 157 εκατ. Η ονομαστική αξία των νέων ομολόγων που θα εκδοθούν ανέρχεται σε € 188,5 εκατ. τα οποία θα αποτελέσουν ενιαία σειρά με τα Νέα Ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 589 εκατ. Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης με όρους αντίστοιχους, το οποίο αποκτήθηκε εξ ολοκλήρου από την Μητρική Εταιρεία.

Σκοπός της προσφοράς ανταλλαγής και της έκδοσης των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης είναι η βελτιστοποίηση της κανονιστικής αποδοτικότητας της κεφαλαιακής βάσης της Μητρικής Εταιρείας ενώ τα έσοδα θα διατεθούν για γενικούς χρηματοδοτικούς σκοπούς.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Φεβρουάριο του 2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 350 εκατ. μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης. Το ομόλογο λήγει την 7 Φεβρουαρίου 2036 με δυνατότητα ανάκλησης την 7 Φεβρουαρίου 2035 στην ονομαστική αξία, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 4% και είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL).

35. Λοιπές υποχρεώσεις

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	439	379
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	190	190
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	269	194
Λοιπές προβλέψεις	154	116
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (σημ. 5.2.1.2)	63	48
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία (σημ. 37)	142	59
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού	29	31
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	66	30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (σημ. 13)	43	28
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	43	121
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	108	-
Υποχρέωση σχετικά με την απόκτηση των Δικαιωμάτων Τρίτων στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 23.2)	880	-
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽²⁾	253	188
Σύνολο	2.678	1.384

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό που σχετίζονται με τραπεζικές επιταγές και εμβάσματα, συναλλαγές πιστωτικών καρτών, λοιπές τραπεζικές και χρηματιστηριακές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει προσωρινές προσαρμογές εύλογης αξίας € 33 εκατ. περίπου (αύξηση) για τις υποχρεώσεις του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 23.2).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 253 εκατ. αφορούν κυρίως σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) (Pillar, Cairo, Mexico), και όπως συνηθίζεται για τον πωλητή σε τέτοιου είδους συναλλαγές, η Τράπεζα έχει παράσχει δεσμεύσεις και εγγυήσεις στους επενδυτές σχετικά με τα υποκείμενα δάνεια, που καλύπτουν διάφορους τομείς όπως η νομιμότητα, η αδιαμφησβήτητη κυριότητα των δανείων, η ακρίβεια των στοιχείων εξασφάλισης κ.λπ., με παραγραφή έως τρία έτη από την ημερομηνία των συναλλαγών. Βάσει των ανωτέρω, την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει ποσό € 22 εκατ. περίπου για πιθανές ζημιές εν αναμονή της υλοποίησης τέτοιων δεσμεύσεων και εγγυήσεων (2023: € 12 εκατ.).

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η τεκμηρίωση και η οριστικοποίηση πιθανών ποσών υπό αμφισβήτηση όπως και η τελική συμφωνία μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών απαιτεί σημαντικό χρόνο, ο Όμιλος συνεχίζει να αξιολογεί τον αντίκτυπο τους καθώς περισσότερες πληροφορίες γίνονται διαθέσιμες.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 154 εκατ. (2023: € 116 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 33 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 43), (β) € 32 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας, (γ) € 22 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί στους επενδυτές στο πλαίσιο των συναλλαγών των τιτλοποιήσεων NPE, (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 15 εκατ. (ε) € 12 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές και (ζ) € 27 εκατ. που σχετίζονται με τη συμμετοχή στο πρόγραμμα της ελληνικής πολιτείας για την ανακαίνιση σχολικών κτιρίων (σημ. 11).

Η κίνηση των λοιπών προβλέψεων του Ομίλου παρουσιάζεται παρακάτω:

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024		
	Εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και απαιτήσεις υπό αμφισβήτηση		
		Λοιπά	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	38	78	116
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών	8	5	13
Προβλέψεις χρήσης	3	59	62
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(13)	(12)	(25)
Ανακτήσεις χρήσης	(2)	(7)	(9)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)	(2)	(3)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	33	121	154

	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και απαιτήσεις υπό αμφισβήτηση		
		Λοιπά	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	28	52	80
Προβλέψεις χρήσης	21	34	55
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(5)	(7)	(12)
Ανακτήσεις χρήσης	(1)	-	(1)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)	(0)	(1)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(4)	(1)	(5)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	38	78	116

36. Υποχρεώσεις/(Απαιτήσεις) ασφαλιστηρίων συμβολαίων και απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης

Μετά την ενσωμάτωση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ. 23.2), ο Όμιλος ανέλαβε τις υποχρεώσεις που απορρέουν από εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια που περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις (σημ.35) και απέκτησε απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης οι οποίες περιλαμβάνονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού (σημ. 29).

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα τρία μοντέλα επιμέτρησης, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, για την επιμέτρηση των υποχρεώσεων από ασφαλιστήρια συμβόλαια και των απαιτήσεων από συμβόλαια αντασφάλισης, δηλαδή την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (“VFA”), την Προσέγγιση Κατανομής Ασφαλίσεων (“PAA”) και το γενικό μοντέλο επιμέτρησης (“GMM”), αναλόγως των χαρακτηριστικών κάθε σχετικής ομάδας συμβολαίων.

Η ανάλυση (απαιτήσεων)/υποχρεώσεων από ασφαλιστήρια συμβόλαια και των απαιτήσεων από συμβόλαια αντασφάλισης ανά τομέα δραστηριότητας και μέθοδο επιμέτρησης, παρατίθεται κατωτέρω.

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	Κλάδος Ζωής		Γενικός Κλάδος	
	Καθαρές (απαιτήσεις)/ υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων ⁽¹⁾	Απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης	Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	Απαιτήσεις από συμβόλαια αντασφάλισης
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
VFA	61	-	-	-
PAA	8	0	37	3
GMM	(1)	11	1	14
Σύνολο	68	12	38	17

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει απαιτήσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων ύψους € 1 εκατ.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την μεταβολή ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 1 Ιουλίου – 31 Δεκεμβρίου 2024 των καθαρών (απαιτήσεων)/υποχρεώσεων από ασφαλιστήρια συμβόλαια για την εναπομένουσα κάλυψη (“LRC”) και της υποχρέωσης για επελθούσες απαιτήσεις (“LIC”), για τα εκδοθέντα συμβόλαια.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024				Σύνολο € εκατ.
	Κλάδος Ζωής		Γενικός κλάδος		
	Υποχρεώσεις εναπομένουσας κάλυψης € εκατ.	Υποχρεώσεις από επελθούσες απαιτήσεις € εκατ.	Υποχρεώσεις εναπομένουσας κάλυψης € εκατ.	Υποχρεώσεις από επελθούσες απαιτήσεις € εκατ.	
Καθαρές (απαιτήσεις)/υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων την 1η Ιουλίου	62	12	6	25	104
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	(11)	-	(22)	-	(34)
Απαιτήσεις που έχουν επέλθει και λοιπά έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	0	5	3	17	25
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(11)	5	(19)	17	(9)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσεων	(2)	3	0	1	2
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(13)	8	(19)	18	(7)
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	11	-	22	-	33
Απαιτήσεις και λοιπά έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών που πληρώθηκαν	(3)	(8)	(3)	(10)	(24)
Σύνολο ταμειακών ρών	8	(8)	19	(10)	9
Καθαρές (απαιτήσεις)/υποχρεώσεις ασφαλιστήριων συμβολαίων την 31 Δεκεμβρίου	57	11	5	33	106

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι καθαρές (απαιτήσεις)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια, σύμφωνα με την Προσέγγιση Κατανομής Ασφαλιστρών (“ΡΑΑ”) ανήλθε σε € 46 εκατ. (1 Ιουλίου 2024 € 46 εκατ.), και αποτελούνται από α) την υποχρέωση για επελθούσες απαιτήσεις (LIC) € 41 εκατ. (1 Ιουλίου 2024 € 33 εκατ.) συμπεριλαμβανομένων € 38 εκατ. αναφορικά με τις εκτιμήσεις της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ρών και € 2 εκατ. αναφορικά με την προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο (1 Ιουλίου 2024 € 31 εκατ. και € 2 εκατ. αντίστοιχα) και β) την εναπομένουσα κάλυψη (“LRC”) η οποία ανήλθε σε € 5 εκατ. (1 Ιουλίου 2024 € 13 εκατ.).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μεταβολή για την περίοδο 1 Ιουλίου – 31 Δεκεμβρίου 2024 των καθαρών (απαιτήσεων)/υποχρεώσεων από ασφαλιστήρια συμβόλαια του κλάδου ζωής σύμφωνα με την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (“VFA”) και το γενικό μοντέλο επιμέτρησης (“GMM”) ανά στοιχείο επιμέτρησης.

	31 Δεκεμβρίου 2024			Σύνολο € εκατ.
	Κλάδος Ζωής			
	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ρών € εκατ.	Προσαρμογή Κινδύνου € εκατ.	Συμβατικό περιθώριο υπηρεσιών € εκατ.	
Καθαρές (απαιτήσεις)/υποχρεώσεις ασφαλιστήριων συμβολαίων την 1η Ιουλίου	41	2	15	58
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας που αναγνωρίζεται για τις υπηρεσίες που παρέχονται	-	-	(1)	(1)
Προσαρμογή κινδύνου, εμπειρίας και λοιπές προσαρμογές	1	(0)	-	1
Μεταβολές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες	1	(0)	(1)	(0)
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	(2)	0	2	0
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	(3)	0	3	(0)
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που δεν προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	(0)	(0)	-	(0)
Μεταβολές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες	(5)	0	5	0
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις για πραγματοποιηθείσες αποζημιώσεις	(2)	(0)	-	(2)
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(6)	0	3	(2)
Χρηματοοικονομικά έξοδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων	0	0	1	1
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(6)	0	4	(1)
Σύνολο ταμειακών ρών	3	-	-	3
Καθαρές (απαιτήσεις)/υποχρεώσεις ασφαλιστήριων συμβολαίων την 31 Δεκεμβρίου	39	2	19	60

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η ανάλυση των υποχρεώσεων ασφαλιστηρίων συμβολαίων του Ομίλου με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους παρέχεται στην σημείωση 5.2.3.

37. Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία

Ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη αποζημίωσης του προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τους υπαλλήλους του στην Ελλάδα και το εξωτερικό, που δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση όταν αυτοί παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης. Η αποζημίωση αυτή υπολογίζεται βάσει των ετών υπηρεσίας και των απολαβών των υπαλλήλων κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης, σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία. Οι ανωτέρω υποχρεώσεις αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία συνήθως εκθέτουν τον Όμιλο σε αναλογιστικούς κινδύνους, όπως ο κίνδυνος επιτοκίου και ο κίνδυνος μεταβολής των μισθών. Ως εκ τούτου, μια μείωση στο προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών ή μια αύξηση στους μελλοντικούς μισθούς, θα αυξήσουν την υποχρέωση του Ομίλου.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει προσφέρει παροχές εξόδου από την υπηρεσία κυρίως σε σχέση με τα Προγράμματα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), τα οποία έχουν εφαρμοστεί είτε με εφάπαξ αποζημιώσεις, είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών.

	31 Δεκεμβρίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI)	21	22
Υποχρέωση για παροχές εξόδου από την υπηρεσία	121	37
Σύνολο	142	59

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συμφωνία μεταξύ αρχικού και τελικού υπολοίπου των υποχρεώσεων αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	59	80
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών	-	1
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	3	3
Τόκος στην υποχρέωση	2	2
Κόστος προϋπηρεσίας και (κέρδη)/ζημιές διακανονισμών	130	6
Επαναμετρήσεις:		
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω μεταβολής των χρηματοοικονομικών παραδοχών	1	(1)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω μεταβολής των δημογραφικών παραδοχών	(0)	(0)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρικών και λοιπών αναπροσαρμογών	2	3
Αποζημιώσεις που πληρώθηκαν	(55)	(34)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	(1)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	142	59

Για τις υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν (εκφρασμένες σε σταθμισμένους μέσους όρους) παρουσιάζονται παρακάτω:

	2024 %	2023 %
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,0	3,6
Μελλοντική αύξηση μισθών	3,3	3,2

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η παραδοχή για τον πληθωρισμό (σταθμισμένος μέσος όρος) ανέρχεται σε 2,0% (2023: 2,3%) και έχει ληφθεί υπόψη στον καθορισμό της παραπάνω αναλογιστικής παραδοχής για την μελλοντική αύξηση μισθών.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η μέση διάρκεια της υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία ήταν 7 έτη (2023: 7 έτη).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικότερων παραδοχών, με βάση μια εύλογη μεταβολή αυτών, που χρησιμοποιήθηκαν την 31 Δεκεμβρίου 2024 παρουσιάζεται παρακάτω:

Η αύξηση/(μείωση) του προεξοφλητικού επιτοκίου κατά 50 μονάδες βάσης/(50 μονάδες βάσης), θα είχε ως αποτέλεσμα τη (μείωση)/αύξηση της υποχρέωσης κατά (€ 0,8 εκατ.)/ € 0,8 εκατ.

Η αύξηση/(μείωση) των μελλοντικών μισθών κατά 0,5%/(0,5%), θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση/(μείωση) της υποχρέωσης κατά € 0,8 εκατ./(€ 0,8 εκατ.).

Η παραπάνω ανάλυση ευαισθησίας βασίζεται στην αλλαγή μιας παραδοχής διατηρώντας τις υπόλοιπες σταθερές. Στην πράξη αυτό δεν είναι σύνηθες να συμβεί και οι μεταβολές σε κάποιες από τις παραδοχές μπορεί να συσχετίζονται.

Οι μέθοδοι και οι παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την προετοιμασία της παραπάνω ανάλυσης ευαισθησίας είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών και δεν μεταβλήθηκαν συγκριτικά με την προηγούμενη χρήση.

Για τις παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία, το προεξοφλητικό επιτόκιο (σταθμισμένος μέσος όρος) είναι η σημαντική αναλογιστική παραδοχή, η οποία την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 2,5% (2023: 3,8%) με βάση την ισχύουσα διάρκεια των υποχρεώσεων. Την ίδια ημερομηνία, η αύξηση/(μείωση) του προεξοφλητικού επιτοκίου κατά 50 μονάδες βάσης/(50 μονάδες βάσης), θα είχε ως αποτέλεσμα τη (μείωση)/αύξηση της υποχρέωσης κατά (€ 1,2 εκατ.)/ € 1,2 εκατ.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 17 Φεβρουαρίου 2025, η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ ανακοίνωσε την έναρξη ενός Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου (VES), το οποίο θα προσφερθεί στους εργαζομένους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της.

38. Μετοχικό κεφάλαιο

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank A.E. ανήλθε σε € 3.941.071.968,10 και διαιρείται σε 3.683.244.830 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας € 1,07 η κάθε μία. Ο συνολικός αριθμός των μετοχών της Eurobank A.E. διακρατείται από την Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E., η οποία είναι και ο μοναδικός μέτοχος της Eurobank A.E.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
39. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον

	Τακτικό αποθεματικό € εκατ.	Αφορολόγητα αποθεματικά € εκατ.	Αποθεματικά εύλογης αξίας € εκατ.	Λοιπά Αποθεματικά € εκατ.	Αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	270	59	(10)	663	1.649	2.632
Καθαρά κέρδη	-	-	-	-	1.148	1.148
Μεταφορές μεταξύ αποθεματικών	(63)	(0)	(45)	64	44	-
Πληρωθέν μέρισμα	-	-	-	(410)	-	(410)
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	83	-	-	83
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	-	(2)	-	(2)
Συναλλαγματικές διαφορές	-	-	-	123	-	123
Κέρδη/(ζημιές) από μετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	18	-	-	18
Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες - υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» από συγγενή εταιρεία του Ομίλου	-	-	(7)	-	7	-
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	-	-	9	(12)	0	(4)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	-	-	-	-	(2)	(2)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	-	-	-	7	7
Λοιπά	(1)	0	0	0	(1)	(2)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	206	59	48	426	2.852	3.591
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	206	59	48	426	2.852	3.591
Καθαρά κέρδη	-	-	-	-	1.458	1.458
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών (σημ. 23.2)	260	-	-	-	(260)	-
Μεταφορές μεταξύ αποθεματικών	34	1	(1)	384	(418)	-
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	22	-	-	22
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	-	(1)	-	(1)
Συναλλαγματικές διαφορές	-	-	-	0	-	0
Κέρδη/(ζημιές) από μετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(8)	-	-	(8)
Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες - μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	-	-	(5)	(3)	(0)	(8)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	-	-	-	-	(2)	(2)
Πληρωθέν μέρισμα	-	-	-	(240)	-	(240)
Μεταβολές των ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες (σημ. 23.2)	-	-	-	-	(134)	(134)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ.40)	-	-	-	-	18	18
Λοιπά	-	-	-	(0)	-	(0)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	501	60	57	565	3.513	4.695

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα λοιπά αποθεματικά αποτελούνται, μεταξύ άλλων, από: (α) € 440 εκατ. που αφορούν σε μερίσματα και κέρδη από πώληση συμμετοχών (2023: € 299 εκατ.), (β) αποθεματικά εταιρικού νόμου € 8 εκατ., σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού εταιρικού νόμου όπως ισχύει (2023: € 8 εκατ.), (γ) € 15 εκατ. σωρευμένη ζημιά που σχετίζεται με αντιστάθμιση ταμειακών ροών (2023: € 14 εκατ. σωρευμένη ζημιά) και (δ) € 3 εκατ. σωρευμένη ζημιά που σχετίζεται με συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού (2023: € 2 εκατ. σωρευμένη ζημιά).

Μερίσματα/Διανομή κερδών

Στις 23 Ιουλίου 2024, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε τη διανομή ποσού € 26.237.474 στα ανώτατα στελέχη και στους εργαζομένους της, από το λογαριασμό «Αποθεματικό Μερισμάτων» που περιλαμβάνεται στα «Ειδικά Αποθεματικά» της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το άρθρο 149Α του Νόμου 4261/2014, κατά παρέκκλιση του εδάφιου γ' της παρ. 2 του άρθρου 160 και της παρ. 2 του άρθρου 161 του Νόμου 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Τον Δεκέμβριο του 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε διανομή προαιρετικών αποθεματικών συνολικού ποσού € 240 εκατ. στον μοναδικό μέτοχο Eurobank Holdings, προκειμένου να μπορέσει ο τελευταίος να διανείμει μέρος από τα κέρδη της χρήσης 2024 στους μετόχους του, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 162 παρ. 3 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Η εν λόγω διανομή αποθεματικών αποτελεί μέρος της συνολικής συνεισφοράς της Τράπεζας στην τελική αμοιβή των μετόχων της Eurobank Holdings.

40. Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank Holdings την 28 Ιουλίου 2020 ενέκρινε τη θέσπιση πενταετούς προγράμματος διάθεσης μετοχών, ξεκινώντας από το 2021, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών με έκδοση νέων μετοχών και με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 113 του Νόμου 4548/2018, τα οποία χορηγούνται σε στελέχη της Διοίκησης και του προσωπικού της Eurobank Holdings και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 32 του Νόμου 4308/2014. Ο μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που δύναται να εγκριθούν καθορίστηκε στα 55.637.000 δικαιώματα, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχεί σε μια νέα μετοχή με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings να ορίσει τους δικαιούχους και να καθορίσει τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις του προγράμματος.

Οι τελικοί όροι και η εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών, καθορίζονται και εγκρίνονται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης είναι εξασκίσιμα τμηματικά, σε ετήσια βάση για περίοδο από 1 έως 5 έτη. Κάθε τμήμα μπορεί να εξασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα παραμείνουν απασχολούμενοι από τον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία εξάσκησης. Κάθε τμήμα αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστή διάθεση με διαφορετική περίοδο κατοχύρωσης και διαφορετική εύλογη αξία. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών.

Η κίνηση των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά τη διάρκεια της χρήσης αναλύεται ως ακολούθως:

Παραχώρηση δικαιωμάτων προαίρεσης	2024	2023
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	26.863.702	22.268.322
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	6.822.123	12.101.092
Δικαιώματα που ακυρώθηκαν/έληξαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	-	(1.703.443)
Δικαιώματα που εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(12.337.225)	(5.802.269)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	21.348.600	26.863.702

Τον Ιούλιο του 2024, ο Όμιλος Eurobank Holdings χορήγησε σε στελέχη του 6.822.123 νέα δικαιώματα προαίρεσης, εξασκίσιμα τμηματικά σε ετήσια βάση έως το 2029, εκ των οποίων 3.076.786 εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου 2024.

Από τα δικαιώματα προαίρεσης που ήταν εξασκίσιμα το 2024, 12.337.225 δικαιώματα εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, έχοντας ως αποτέλεσμα την έκδοση ίσου αριθμού νέων κοινών μετοχών με δικαιώματα ψήφου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της χρήσης ανέρχονται σε 21.348.600 (31 Δεκεμβρίου 2023: 26.863.702) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης
	31 Δεκεμβρίου 2024
2025	6.194.066
2026	5.763.315
2027	5.763.177
2028	3.149.366
2029	478.676

Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου 23 μήνες

⁽¹⁾ Με βάση την εγγύτερη συμβατική ημερομηνία άσκησης τους.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για τις παροχές σε μετοχές προς το προσωπικό, η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά την ημερομηνία παραχώρησης αναγνωρίζεται ως έξοδο με αντίστοιχη αύξηση της καθαρής θέσης κατά την περίοδο κατοχύρωσης.

Η εύλογη αξία κατά την ημερομηνία παραχώρησης προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας μια προσαρμοσμένη μορφή του μοντέλου Black-Scholes για δικαιώματα προαίρεσης σε μετοχές τύπου Βερμούδων, το οποίο λαμβάνει υπόψη την τιμή εξάσκησης, τις ημερομηνίες εξάσκησης, τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης, την τιμή της μετοχής κατά την ημερομηνία παραχώρησης και την αναμενόμενη διακύμανση της τιμής της υποκείμενης μετοχής, την αναμενόμενη μερισματική απόδοση και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου για τη διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης.

Η σταθμισμένη μέση εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2024 ήταν € 1,66 (2023: € 1,13). Οι σημαντικές παράμετροι που χρησιμοποιήθηκαν στο μοντέλο ήταν τιμή μετοχής € 2,021 (2023: € 1,442) κατά την ημερομηνία παραχώρησης, τιμή εξάσκησης € 0,23, ετησιοποιημένη μερισματική απόδοση 3% (2023: 3%), αναμενόμενη μέση διακύμανση 32% (2023: 41%), αναμενόμενη διάρκεια ζωής των δικαιωμάτων προαίρεσης από 1 έως 5 έτη και επιτόκιο μηδενικού κινδύνου που αντιστοιχεί στις λήξεις των δικαιωμάτων προαίρεσης, με βάση την καμπύλη αποδόσεων των συμβολαίων ανταλλαγής (swap) σε Ευρώ. Η αναμενόμενη διακύμανση επιμετράται κατά την ημερομηνία παραχώρησης των δικαιωμάτων προαίρεσης και βασίζεται στη μέση ιστορική διακύμανση της τιμής της μετοχής.

41. Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος διενεργεί συναλλαγές με τις οποίες μεταβιβάζει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχει αναγνωρίσει, απευθείας σε τρίτους ή σε εταιρείες ειδικού σκοπού.

(α) Ο Όμιλος πωλεί χρεόγραφα, έναντι μετρητών, στο πλαίσιο συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων («repos») και αναλαμβάνει την υποχρέωση να επιστρέψει στον αντισυμβαλλόμενο τα χρήματα που εισέπραξε. Επιπλέον, ο Όμιλος ενεχυριάζει, έναντι μετρητών, τίτλους, καλυμμένα ομόλογα, όπως επίσης δάνεια και απαιτήσεις πελατών και αναλαμβάνει την υποχρέωση να επιστρέψει στον αντισυμβαλλόμενο τα χρήματα που εισέπραξε. Ο Όμιλος μπορεί επίσης να μεταβιβάσει χρεόγραφα στο πλαίσιο του δανεισμού χρεογράφων χωρίς την ανταλλαγή μετρητών ή την δέσμευση άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ως εγγύηση. Για όλες τις παραπάνω συναλλαγές, ο Όμιλος εκτιμά ότι διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων του σχετικού πιστωτικού και επιτοκιακού κινδύνου, και τις αποδόσεις αυτών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και ως εκ τούτου δεν τα έχει αποαναγνωρίσει. Ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει, πουλήσει ή να ενεχυριάσει τα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Η σχετική υποχρέωση, όπου υφίσταται, αναγνωρίζεται ανάλογα στις Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (σημ. 31 και 32), Υποχρεώσεις προς πελάτες (σημ. 33) και Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους (σημ. 34), ως ενδείκνυται.

Ο Όμιλος έχει προχωρήσει σε τιτλοποιήσεις διαφόρων κατηγοριών δανείων (επιχειρηματικών, καταναλωτικών, δανείων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και διάφορες κατηγορίες μη εξυπηρετούμενων δανείων), σύμφωνα με τις οποίες αναλαμβάνει την υποχρέωση να μεταβιβάσει τις ταμειακές ροές από τα δάνεια στους κατόχους των ομολογιών. Ο Όμιλος εκτιμά ότι διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων του σχετικού πιστωτικού και επιτοκιακού κινδύνου, και τις αποδόσεις αυτών των δανείων και ως εκ τούτου δεν τα έχει αποαναγνωρίσει. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω συναλλαγών, ο Όμιλος δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει, πουλήσει ή να ενεχυριάσει τα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία κατά την περίοδο που διακρατούνται από τις εταιρείες ειδικού σκοπού. Επιπλέον, το δικαίωμα αναγωγής των κατόχων των ομολογιών περιορίζεται μόνο στα δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα ομόλογα από τιτλοποιήσεις τα οποία διακρατούνται από τρίτους ανέρχονται σε € 554 εκατ. (2023: € 555 εκατ.) (σημ. 34).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί σε τρίτους, για τα οποία δεν πληρούνται τα κριτήρια αποαναγνώρισής τους από το ενεργητικό του Ομίλου:

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Λογιστική αξία⁽¹⁾	
	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	11
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.801	9.947
- τιτλοποιημένα δάνεια	727	767
- ενεχυριασμένα δάνεια στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης καλυμμένων ομολογιών	1.794	3.832
- ενεχυριασμένα δάνεια σε κεντρικές τράπεζες	-	5.017
- λοιπά ενεχυριασμένα δάνεια	280	332
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1.200	2.231
Λογιστική αξία περιουσιακών στοιχείων	4.001	12.189
Σχετιζόμενες υποχρεώσεις⁽²⁾	2.954	7.969

⁽¹⁾ Τα ποσά που παρουσιάζονται παραπάνω δεν περιλαμβάνουν τιτλοποιημένα δάνεια και περιουσιακά στοιχεία ενεχυριασμένα σε κεντρικές τράπεζες ή στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης καλυμμένων ομολογιών, τα οποία δεν χρησιμοποιήθηκαν για χρηματοδότηση. Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναμορφωθεί αντίστοιχα.

⁽²⁾ Τα ποσά είναι πριν τον συμψηφισμό συμφωνιών επαναπώλησης χρεογράφων έναντι συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων αξίας € 447 εκατ. (2023: € 1.210 εκατ.) (σημ. 5.2.1.4).

(β) Ο Όμιλος ενδέχεται να πωλήσει ή να ενεχυριάσει εκ νέου τίτλους που έχει δανειστεί ή αποκτήσει μέσω συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων («reverse repos»), τους οποίους έχει την υποχρέωση να επιστρέψει. Ο αντισυμβαλλόμενος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και αποδόσεις των τίτλων αυτών και ως εκ τούτου δεν αναγνωρίζονται από τον Όμιλο. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι τίτλοι που είχε αποκτήσει ο Όμιλος μέσω συμφωνιών επαναπώλησης ονομαστικής αξίας € 583 εκατ. δεν είχαν πωληθεί ή ενεχυριαστεί εκ νέου (2023: € 1.413 εκατ. ονομαστική αξία που αποκτήθηκαν βάσει συμφωνιών επαναπώλησης, οι οποίοι δεν είχαν πωληθεί ή ενεχυριαστεί εκ νέου).

Τα λοιπά ενεχυριασμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου, πέραν αυτών που παρουσιάζονται ανωτέρω, ως εγγυήσεις για συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, παράγωγα, τιτλοποιήσεις και λοιπές συναλλαγές αναφέρονται στις σημειώσεις 17 και 29.

42. Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Ο Όμιλος μισθώνει εγκαταστάσεις για γραφεία και υποκαταστήματα, τοποθεσίες για ATM, ακίνητα κατοικίας για το προσωπικό του Ομίλου και οχήματα.

Η πλειοψηφία των μισθώσεων του Ομίλου είναι βάσει μακροχρόνιων συμβάσεων (για περίοδο 12 ετών ή περισσότερων στην περίπτωση μισθωμένων ακινήτων), με δικαίωμα επέκτασης ή λήξης της μίσθωσης σύμφωνα με τους όρους κάθε συμβολαίου και των εμπορικών μισθώσεων που ισχύουν σε κάθε χώρα, ενώ τα οχήματα έχουν συνήθως συμβάσεις μίσθωσης έως 4 έτη. Τα δικαιώματα επέκτασης του Ομίλου συμπεριλαμβάνονται στη διάρκεια της μίσθωσης όταν, βάσει εκτίμησης, θεωρείται βέβαιο ότι θα ασκηθούν. Για τις συμβάσεις αορίστου υπολειπόμενης διάρκειας, η σύμβαση μίσθωσης είχε αρχικά οριστεί, κατά μέσο όρο, στα 7 έτη για την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα σχετικά δεδομένα. Για νέες ή τροποποιημένες συμβάσεις μίσθωσης αορίστου χρόνου, που ισχύουν από το τέταρτο τρίμηνο του 2023 και μετά, η εκτιμώμενη διάρκεια μίσθωσης έχει αναθεωρηθεί σε 5 έτη. Ανάλογα με τους όρους του κάθε συμβολαίου μίσθωσης, τα μισθώματα αναπροσαρμόζονται σε ετήσια βάση σύμφωνα με το δείκτη τιμών καταναλωτή, όπως δημοσιεύεται από την ΕΛΣΤΑΤ, συν ένα συμφωνημένο σταθερό ποσοστό.

Πληροφορίες αναφορικά με τις μισθώσεις για τις οποίες ο Όμιλος είναι μισθωτής παρουσιάζονται παρακάτω:

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία ανέρχονται σε € 168 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 170 εκατ.) (σημ. 26), ενώ εκείνα που πληρούν τον ορισμό των επενδυτικών ακινήτων ανέρχονται σε € 17 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 16 εκατ.) (σημ. 27).

Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις οι οποίες περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις ανέρχονται σε € 190 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 190 εκατ.) (σημ. 35). Η χρονοανάλυση των υποχρεώσεων από μισθώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2024 σύμφωνα με τις συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές, παρουσιάζεται στην σημείωση 5.2.3.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ποσά που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Οι τόκοι των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζονται στην σημείωση 6 και τα έξοδα μισθώσεων που σχετίζονται με βραχυπρόθεσμες μισθώσεις ανέρχονται σε περίπου € 1,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,2 εκατ.).

Ο Όμιλος το 2024 είχε συνολικά € 41 εκατ. ταμειακές εκροές για μισθώσεις (2023: € 44 εκατ.).

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος εκμισθώνει ακίνητα και εξοπλισμό με συμβάσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων, με την ιδιότητά του ως εκμισθωτής.

Η χρονοανάλυση των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τα εισπρακτέα, μη προεξοφλημένα μισθώματα, μετά την ημερομηνία αναφοράς παρουσιάζεται παρακάτω :

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Εντός ενός έτους	205	230
1-2 έτη	88	89
2-3 έτη	74	95
3-4 έτη	64	53
4-5 έτη	36	34
Άνω των πέντε ετών	116	154
Εισπρακτέα μισθώματα	584	656
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	584	656
Μείον: Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(60)	(83)
Καθαρό ποσό απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	523	573
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(80)	(93)
Σύνολο	443	480

Λειτουργικές μισθώσεις

Ο Όμιλος εκμισθώνει τα επενδυτικά του ακίνητα σύμφωνα με τους όρους των εμπορικών μισθώσεων που ισχύουν σε κάθε χώρα. Όταν οι μισθώσεις αυτές δεν μεταφέρουν επί της ουσίας τους κινδύνους και τα οφέλη που συνεπάγεται η κυριότητα των μισθωμένων ακινήτων, ο Όμιλος κατηγοριοποιεί τις μισθώσεις αυτές ως λειτουργικές. Πληροφορίες σχετικά με τις λειτουργικές μισθώσεις των επενδυτικών ακινήτων, συμπεριλαμβανομένων και των εσόδων από μισθώματα τα οποία έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος κατά τη διάρκεια του έτους, παρατίθενται στη σημείωση 27.

Η χρονοανάλυση των απαιτήσεων από λειτουργικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις μη προεξοφλημένες καταβολές μισθωμάτων που πρόκειται να εισπραχθούν μετά την περίοδο αναφοράς, παρατίθεται παρακάτω :

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Εντός ενός έτους	85	93
Από ένα έως δύο έτη	75	82
Από δύο έως τρία έτη	67	76
Από τρία έως τέσσερα έτη	61	68
Από τέσσερα έως πέντε έτη	47	64
Άνω των πέντε ετών	153	209
Σύνολο	488	592

43. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

Ο Όμιλος παρουσιάζει τις δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο και τις οποίες ανέλαβε στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις στις ακόλουθες τρεις κατηγορίες: α) χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες αναφέρονται σε εγγυήσεις και σε πιστωτικές επιστολές σε αναμονή που φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια (υποκατάστατα πιστώσεων), β) δεσμεύσεις για την επέκταση της πίστωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν ρητές δεσμεύσεις που είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη της πίστωσης ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός και γ) άλλες δεσμεύσεις που συνδέονται με πιστωτικό κίνδυνο, οι οποίες αφορούν ενέγγυες πιστώσεις και άλλες εγγυήσεις μεσαίου και χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.221	2.082
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	5.783	4.521
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	1.298	1.268
Σύνολο	9.302	7.871

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 14 δις (2023: € 11,4 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 4,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,5 δις), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 63 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 48 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,24 δις (2023: € 0,24 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 29).

Λοιπές δεσμεύσεις

(α) Η Τράπεζα έχει υπογράψει με το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: € 29 εκατ.). Σύμφωνα με τις ανωτέρω συμβάσεις, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης χρηματικής εγγύησης, η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRB ποσό που θα ανέρχεται μέχρι το ποσό της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής, σε περίπτωση αξίωσης εκτέλεσης και απαίτησης για πληρωμή από αυτό αναφορικά με μια ενέργεια εξυγίανσης για μία άλλη ευρωπαϊκή τράπεζα. Η αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής έχει λογιστικοποιηθεί ως ενδεχόμενη υποχρέωση ενώ η εν λόγω χρηματική εγγύηση έχει αναγνωριστεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στη γραμμή ισολογισμού του Ομίλου «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 29).

Με απόφαση του τον Οκτώβριο του 2023, το Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης απέρριψε την προσφυγή ενός Γαλλικού πιστωτικού ιδρύματος κατά του SRB, σε συνέχεια της απόρριψης από το τελευταίο της αίτησης για την επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονταν με τις εκ των προτέρων εισφορές που είχαν δοθεί με την μορφή αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής. Η επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονταν με την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής, η οποία ζητήθηκε από το πιστωτικό ίδρυμα κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του, δεν έγινε δεκτή από το SRB, που υποστήριξε ότι η επιστροφή των εξασφαλίσεων της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής απαιτεί την προηγούμενη πληρωμή της υποχρεωτικής εισφοράς που όφειλε το πιστωτικό ίδρυμα.

Η προαναφερθείσα απόφαση δεν είναι οριστική καθώς το εμπλεκόμενο πιστωτικό ίδρυμα αποφάσισε να προσφύγει στο Ευρωπαϊκό Δικαστήριο κατά της απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνεπώς ο Όμιλος δεν έχει προχωρήσει σε κάποια αλλαγή του λογιστικού χειρισμού που περιγράφεται παραπάνω στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις στην υπόθεση και να αξιολογεί την πιθανή επίπτωση στις οικονομικές του καταστάσεις.

(β) Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συμβατικές δεσμεύσεις για την απόκτηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων, άυλων πάγιων στοιχείων και επενδυτικών ακινήτων ανήλθαν σε € 51 εκατ. (2023: € 41 εκατ.).

Επίδικες υποθέσεις

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου ανέρχονταν σε € 33 εκατ., (σημ. 35) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 38 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εισέλθει σε μια σειρά από δίκες, στο πλαίσιο της ασκήσεως των συνήθων δραστηριοτήτων του, οι οποίες βρίσκονται είτε σε πρώιμο ακόμη είτε σε προχωρημένο δικαστικό στάδιο. Η οριστική διευθέτηση των υποθέσεων αυτών μπορεί να απαιτήσει ανά περίπτωση την πάροδο ορισμένου χρόνου με την εξάντληση των κατά νόμο προβλεπόμενων ενδίκων μέσων από τα διάδικα μέρη. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη των Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

Επιπρόσθετα, σε συνέχεια της ενσωμάτωσης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημ.23.2), ο Όμιλος αξιολογεί τις επίδικες υποθέσεις έναντι του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας και έχει αναγνωρίσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις στην προσωρινή εύλογη αξία των € 4 εκατ. κατά την ημερομηνία απόκτησης, με τη μέθοδο της εξαγοράς, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, Συνενώσεις Εταιρειών.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

44. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

Η Διοίκηση έχει καθορίσει τους επιχειρηματικούς τομείς με βάση τις εσωτερικές αναφορές που επισκοπούνται από την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (Strategic Planning Committee). Οι ανωτέρω αναφορές χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε τομέα, προκειμένου να ληφθούν οι στρατηγικές αποφάσεις. Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού εξετάζει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς όσο και με γεωγραφικά κριτήρια. Γεωγραφικά, η Διοίκηση εξετάζει την απόδοση των δραστηριοτήτων που κατευθύνονται από την Ελλάδα και άλλες χώρες της Ευρώπης (Διεθνείς Δραστηριότητες).

Οι δραστηριότητες στην Ελλάδα διαχωρίζονται περαιτέρω σε λιανική τραπεζική, τραπεζική επιχειρήσεων, διεθνείς αγορές και διαχείριση κεφαλαίων, επενδυτικά ακίνητα και στον τομέα «Remedial and Servicing Strategy». Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειυτηρίου, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς, δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και εκκαθάρισης συναλλαγών, υπηρεσίες συναλλακτικής τραπεζικής και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών.
- Διεθνείς αγορές και Διαχείριση κεφαλαίων: περιλαμβάνει υπηρεσίες διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε θεσμικούς επενδυτές όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων. Επιπλέον, ο συγκεκριμένος τομέας ενσωματώνει τα προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων καθώς και τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες.
- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν δραστηριότητες σε α) Βουλγαρία, β) Κύπρο, που αφορούν στις δραστηριότητες της Eurobank Cyprus και αυτές του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας, ο οποίος περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από το τρίτο τρίμηνο του 2024 (σημείωση 23.2), γ) Λουξεμβούργο και δ) Ρουμανία και Σερβία, οι οποίες από το τρίτο τρίμηνο του 2024 παρουσιάζονται στις «Λοιπές» διεθνείς δραστηριότητες.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων.
- Remedial and Servicing Strategy (RSS): περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ανακτηθέντα ακίνητα), τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα, τα οποία διακρατούνται από τον Όμιλο, και την αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός), (β) σε λοιπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, (δ) στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου EuroLife και (ε) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου.

Οι αναφορές προς τη Διοίκηση του Ομίλου βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως υιοθετήθηκαν από την ΕΕ. Οι λογιστικές αρχές των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις ουσιώδεις λογιστικές αρχές.

Τα έσοδα που προκύπτουν από τις συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων κατανέμονται με βάση αμοιβαίως συμφωνημένους όρους που προσεγγίζουν τις τιμές της αγοράς.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Επιχειρηματικοί τομείς

	31 Δεκεμβρίου 2024							
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική επιχειρήσεων	Διεθνείς αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο αποαλοφής	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.165	406	32	(13)	(37)	1.023	(72)	2.504
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	106	137	138	0	3	176	1	561
Λοιπά καθαρά έσοδα	(51)	19	76	108	(31)	61	93	274
Έσοδα από τρίτους	1.220	561	245	95	(65)	1.261	22	3.339
Έσοδα μεταξύ τομέων	59	49	(55)	2	(0)	(6)	(49)	(0)
Συνολικά έσοδα	1.279	610	190	98	(65)	1.255	(27)	3.339
Λειτουργικά έξοδα	(391)	(131)	(63)	(33)	(58)	(416)	1	(1.090)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(230)	(5)	-	-	34	(61)	(43)	(305)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 12)	(4)	(1)	(11)	(1)	(9)	(18)	(16)	(60)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	10	133	18	161
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και εξόδων αναδιάρθρωσης	654	474	116	64	(89)	893	(67)	2.045
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 12)	(15)	(2)	(2)	(1)	(0)	(2)	(144)	(167)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	638	472	114	64	(89)	891	(211)	1.878
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 30)	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	0	-	66	(0)	66
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	638	472	114	64	(89)	825	(221)	1.802

	31 Δεκεμβρίου 2024							
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική επιχειρήσεων	Διεθνείς αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο αποαλοφής ⁽¹⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	11.921	18.825	14.617	1.474	7.734	42.318	4.261	101.151
Υποχρεώσεις ανά τομέα	32.270	12.215	4.391	221	1.288	37.874	4.256	92.515

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	31 Δεκεμβρίου 2024						
	Κύπρος ⁽³⁾					Λοιπά	Διεθνείς Δραστηριότητες
	Βουλγαρία	Eurobank Κύπρου	Ελληνική Τράπεζα	Λουξεμβούργο	€ εκατ.		
Καθαρά έσοδα από τόκους	394	273	295	58	4	1.023	
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	83	42	40	11	(1)	176	
Λοιπά καθαρά έσοδα	9	4	48	1	(1)	61	
Έσοδα από τρίτους	486	320	382	70	2	1.261	
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	0	-	(6)	(0)	(6)	
Συνολικά έσοδα	486	320	382	64	2	1.255	
Λειτουργικά έξοδα	(194)	(59)	(127)	(32)	(3)	(416)	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(49)	(7)	(9)	0	4	(61)	
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 12)	(4)	(1)	(2)	(1)	(10)	(18)	
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	133	-	-	133	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και εξόδων αναδιάρθρωσης	239	253	377	31	(8)	893	
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 12)	-	-	(1)	(1)	-	(2)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	239	253	376	31	(8)	891	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	-	66	-	-	66	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	239	253	309	31	(8)	825	

	31 Δεκεμβρίου 2024						
	Κύπρος ⁽³⁾					Λοιπά	Διεθνείς Δραστηριότητες
	Βουλγαρία	Eurobank Κύπρου	Ελληνική Τράπεζα	Λουξεμβούργο	€ εκατ.		
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	11.529	9.275	18.262	3.240	128	42.318	
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	10.193	8.074	16.501	3.005	215	37.874	

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2023								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότη ες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.118	437	59	(12)	(8)	657	(77)	2.174
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	87	127	102	0	5	122	4	447
Λοιπά καθαρά έσοδα	(48)	3	108	103	15	(1)	113	293
Έσοδα από τρίτους	1.157	568	270	90	12	778	40	2.914
Έσοδα μεταξύ τομέων	41	39	(40)	2	(0)	(8)	(34)	-
Συνολικά έσοδα	1.198	606	230	92	11	770	6	2.914
Λειτουργικά έξοδα	(379)	(118)	(55)	(35)	(61)	(263)	4	(906)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(126)	(31)	-	-	(159)	(57)	(39)	(413)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 12)	(20)	(1)	3	(1)	(25)	(36)	(16)	(96)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	-	8	58	22	88
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και εξόδων αναδιάρθρωσης	672	456	178	57	(226)	472	(22)	1.587
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 12)	(4)	(4)	(1)	-	(1)	(11)	(16)	(37)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	668	452	177	57	(227)	461	(38)	1.550
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	-	-	-	-	(170)	-	(170)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	-	-	(12)	-	(12)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	668	452	177	57	(227)	303	(38)	1.392

31 Δεκεμβρίου 2023								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότη ες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	12.344	15.897	14.627	1.453	8.259	21.336	5.901	79.815
Υποχρεώσεις ανά τομέα	31.264	11.558	4.942	280	1.767	18.740	3.731	72.283

31 Δεκεμβρίου 2023							
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	322	273	58	3	1	657	
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	76	39	8	(1)	-	122	
Λοιπά καθαρά έσοδα	6	-	(2)	(1)	(4)	(1)	
Έσοδα από τρίτους	404	312	64	1	(3)	778	
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	(8)	-	-	(8)	
Συνολικά έσοδα	404	312	56	1	(3)	770	
Λειτουργικά έξοδα	(169)	(59)	(28)	(5)	(2)	(263)	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(52)	(16)	-	11	-	(57)	
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(31)	(1)	-	(4)	-	(36)	
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	58	-	-	-	58	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και εξόδων αναδιάρθρωσης	152	294	28	3	(5)	472	
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 12)	(11)	-	-	-	-	(11)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	141	294	28	3	(5)	461	
Κέρδη/(ζημιές) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ φόρου	-	-	-	-	(170)	(170)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	-	(12)	(12)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	141	294	28	3	(163)	303	

31 Δεκεμβρίου 2023						
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	9.832	8.625	2.644	143	91	21.336
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	8.714	7.300	2.426	214	86	18.741

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται απαλοιφές διατραπεζικής και υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους μεταξύ του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου.

⁽²⁾ Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των χωρών έχουν εξαιρεθεί από το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων.

⁽³⁾ Η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας έως την 30 Ιουνίου 2024, ποσού € 133 εκατ. περιλαμβάνεται στον αντίστοιχο διακριτό τομέα των δραστηριοτήτων στην Κύπρο. Στη συγκριτική περίοδο, η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας περιλαμβανόταν στις δραστηριότητες της Κύπρου και ανερχόταν σε € 58 εκατ. (σημ. 24).

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

45. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Πληροφορίες σχετικά με γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 4 – Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Σημείωση 22 – Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Σημείωση 23.2 – Ενοποίηση του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας

Σημείωση 34 – Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Σημείωση 37 – Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία

Σημείωση 46 – Συνδεόμενα μέρη

46. Συνδεόμενα μέρη

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»). Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των Βασικών Μελών Διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών.

Ο Όμιλος Fairfax (“Fairfax”) θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στη Eurobank Holdings συνεπώς και στην Τράπεζα. Κατόπιν των αλλαγών στο μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank Holdings εντός του τρίτου τριμήνου του 2024 (σημ. 38), η Fairfax κατείχε το 33,29% επί του συνολικού αριθμού των δικαιωμάτων ψήφου της Eurobank Holdings την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 32,93%), σύμφωνα με την τελευταία γνωστοποίηση που η Eurobank Holdings είχε λάβει από την εταιρεία. Την 7 Φεβρουαρίου 2025, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε ότι, σε συνέχεια της ανακοίνωσης της με ημερομηνία 23 Ιανουαρίου 2025, ενημερώθηκε από την Fairfax ότι κατόπιν της ολοκλήρωσης της πώλησης 80 εκατομμυρίων μετοχών της Eurobank Holdings, αυτή κατέχει 32,89% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Eurobank Holdings. Περαιτέρω πληροφόρηση παρέχεται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Ο Όμιλος πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεόμενα μέρη στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών του και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, στο σύνηθες πλαίσιο των επενδυτικών τραπεζικών εργασιών του, ο Όμιλος ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεόμενων μερών.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) την Eurobank Holdings (β) τον όμιλο Fairfax, (γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (δ) λοιπά συνδεόμενα μέρη, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα παρουσιάζονται παρακάτω:

	31 Δεκεμβρίου 2024				31 Δεκεμβρίου 2023			
	Eurobank Ergasias Υπηρεσιών & Συμμετοχών Α.Ε. ⁽¹⁾		Όμιλος Fairfax ⁽²⁾		Eurobank Ergasias Υπηρεσιών & Συμμετοχών Α.Ε. ⁽¹⁾		Όμιλος Fairfax ⁽³⁾	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	-	-	-	-	-	-	-	60,95
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	152,23	5,32	0,17	30,56	119,64	5,25	25,55
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,74	11,65	-	99,74	0,57	12,57	0,54	85,18
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-	0,04
Υποχρεώσεις προς πελάτες	267,18	23,35	18,05	96,22	400,64	46,57	16,33	93,24
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.558,71	-	0,91	-	1.278,73	82,85	2,01	103,56
Λοιπές Υποχρεώσεις	2,45	0,01	0,19	8,44	2,01	0,01	0,11	6,01
Καθαρά έσοδα από τόκους	(113,79)	8,26	(0,11)	(0,96)	(91,83)	3,20	(0,05)	(0,98)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	(1,04)	0,03	0,04	13,49	(0,93)	0,04	0,07	10,57
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	-	-	-	1,20	-	-	-	0,57
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	(1,73)	0,72	-	(69,50)	(1,50)	(2,60)	-	(77,26)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	(7,91)	9,44	(8,83)	(13,14)	(7,08)	5,38	(13,97)	(8,92)
Εκδοθείσες εγγυήσεις	-	2,48	-	0,45	-	2,47	-	-

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει επίσης τις συνδεδεμένες εταιρείες (fellow subsidiaries) της Τράπεζας. Πληροφορίες σχετικά με τη διανομή μερίσματος € 240 εκατ. από την Τράπεζα στην Eurobank Holdings εντός του 2024, παρατίθενται στη σημείωση 39.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τα ΒΜΔ του Ομίλου Eurobank S.A., τα ΒΜΔ της μητρικής εταιρείας και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα.

⁽³⁾ Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax παρουσιάζονται στη στήλη Λοιπά συνδεόμενα μέρη.

⁽⁴⁾ Τα λοιπά συνδεόμενα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες (η Ελληνική Τράπεζα περιλαμβάνεται από το δεύτερο τρίμηνο του 2023 έως το τέλος του δεύτερου τριμήνου του 2024, σημ. 24) κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, λογίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,01 εκατ. (2023: € 0,01 εκατ.), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,02 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,02 εκατ.).

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπά βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου)

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 11,6 εκατ. (2023: € 8,2 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2,2 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη, ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 5,2 εκατ. (2023: € 1,3 εκατ.), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3,2 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη. Επιπλέον στα ΒΜΔ χορηγήθηκαν € 5,5 εκατ. μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (2023: € 7,8 εκατ.), εκ των οποίων € 3,3 εκατ. σχετίζονται με δικαιώματα που δύναται να ασκηθούν τμηματικά και ισόποσα τα επόμενα 4-5 έτη. Οι μεταβλητές αποδοχές χορηγήθηκαν κατόπιν της εγκρίσεως τους από τις Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας και της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκαν στις 23 Ιουλίου 2024 (σημ. 39), σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, την 31 Δεκεμβρίου 2024 ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 2,1 εκατ. (2023: € 1,8 εκατ.) ενώ το αντίστοιχο κόστος για την χρήση το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,1 εκατ. (2023: € 0,1 εκατ.) και οι αναλογιστικές ζημίες οι οποίες αναγνωρίστηκαν στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση ανέρχονται σε € 0,3 εκατ. (2023: € 0,05 εκατ. αναλογιστική ζημία).

47. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει Πολιτική για την Ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών στην οποία ορίζονται, μεταξύ άλλων, οι επιτρεπόμενες και μη επιτρεπόμενες υπηρεσίες που μπορούν να παρασχεθούν από τους ελεγκτές του Ομίλου, πέρα από τις υπηρεσίες υποχρεωτικού τακτικού ελέγχου. Για οποιεσδήποτε τέτοιες υπηρεσίες που υφίσταται πρόθεση να ανατεθούν στους ελεγκτές του Ομίλου, υπάρχουν συγκεκριμένοι ελεγκτικοί μηχανισμοί προκειμένου η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας να διασφαλίζει ότι α) οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες που ανατίθενται στην «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», καθώς και στο δίκτυο της KPMG (KPMG), έχουν αξιολογηθεί και εγκριθεί όπως απαιτείται και β) υπάρχει ικανοποιητική σχέση μεταξύ των ελεγκτικών και των επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών εργασιών.

Οι συνολικές αμοιβές που κατέβαλλε ο Όμιλος στον κύριο ανεξάρτητο ελεγκτή KPMG για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που του παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τακτικός έλεγχος ⁽¹⁾	(2,8)	(2,6)
Φορολογικό πιστοποιητικό	(0,4)	(0,4)
Λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες	(0,9)	(1,2)
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες	(0,5)	(0,2)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(4,5)	(4,3)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει αμοιβές για τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται ότι, οι αμοιβές για τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες του τακτικού ελεγκτή του Ομίλου «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Ελλάδα, ανήλθαν σε € 0,23 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
48. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) την 23 Ιουλίου 2024, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2027 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2027.

Η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως εξής:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2025

Γεώργιος Π. Ζανιάς
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 414343
ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Φωκίων Χ. Καραβίας
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 677962
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
Α.Δ.Τ. ΑΝ - 582334
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ FINANCE ΟΜΙΛΟΥ
CHIEF FINANCIAL OFFICER

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57
eurobank.gr, Τηλ.: 210 333 7000
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 154558160000

Πίνακας Περιεχομένων των Οικονομικών Καταστάσεων.....	Σελίδα
Ισολογισμός	1
Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	2
Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	5
Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις	
1. Γενικές πληροφορίες.....	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές	6
2.1 Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων.....	6
2.2 Ουσιώδεις λογιστικές αρχές.....	10
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	40
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων.....	49
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων και εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων	51
5.2.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	53
5.2.2 Κίνδυνος αγοράς.....	87
5.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας.....	91
5.2.4 Κίνδυνοι βιωσιμότητας.....	93
5.3 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	95
6. Καθαρά έσοδα από τόκους	100
7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	101
8. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες.....	101
9. Έσοδα από μερίσματα.....	102
10. Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών και επενδυτικών τίτλων	102
11. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	103
12. Λειτουργικά έξοδα.....	103
13. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης.....	104
14. Φόρος εισοδήματος	105
15. Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	108
16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την κατάσταση ταμειακών ροών	108
17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	109
18. Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	110
19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων	110
20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	114
21. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.....	119
22. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	121
23. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	124
23.1 Συγχώνευση της Τράπεζας με την ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων	125
23.2 Απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας - Δημόσια Εταιρεία Λτδ.....	126

23.3 Έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης μεταξύ της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Τράπεζας Eurobank Α.Ε.....	128
24. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	128
25. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	129
26. Επενδύσεις σε ακίνητα	130
27. Άυλα πάγια στοιχεία.....	131
28. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	132
29. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις	132
30. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες.....	132
31. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	133
32. Υποχρεώσεις προς πελάτες	133
33. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	133
34. Λοιπές υποχρεώσεις.....	135
35. Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία.....	136
36. Μετοχικό κεφάλαιο	137
37. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	138
38. Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	138
39. Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	140
40. Μισθώσεις	141
41. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις	142
42. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	143
43. Συνδεδόμενα μέρη	143
44. Εξωτερικοί Ελεγκτές	146
45. Διοικητικό Συμβούλιο.....	147

Ισολογισμός

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου	
		2024	2023
		€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	15	5.415	6.362
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	2.272	2.547
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	18	149	227
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	812	891
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	32.690	30.609
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	22	12.508	11.715
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	23	2.365	2.188
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	24	37	213
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	25	603	541
Επενδύσεις σε ακίνητα	26	1.047	1.033
Άυλα πάγια στοιχεία	27	218	203
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	14	3.775	3.986
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28	1.418	1.601
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	29	86	205
Σύνολο ενεργητικού		63.395	62.321
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	30	-	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	31	4.025	4.482
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	1.139	1.457
Υποχρεώσεις προς πελάτες	32	43.742	40.740
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	33	7.053	4.951
Λοιπές υποχρεώσεις	34	943	865
Σύνολο υποχρεώσεων		56.902	56.266
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	36	3.941	3.941
Αποθεματικά εταιρικού νόμου	37	177	142
Ειδικά αποθεματικά	37	440	299
Λοιπά αποθεματικά	37	61	60
Αποτελέσματα εις νέον	37	1.874	1.613
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		6.493	6.055
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		63.395	62.321

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 147 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

		Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2024	2023
Σημείωση		€ εκατ.	€ εκατ.
		3.892	3.735
Τόκοι έσοδα			
Τόκοι έξοδα		(2.446)	(2.257)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	1.446	1.478
Έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες		425	366
Έξοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες		(87)	(80)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	7	338	286
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	8	77	76
Έσοδα από μερίσματα	9	398	140
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	10	63	65
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	10	5	53
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	11	(92)	(41)
Λειτουργικά έσοδα		2.235	2.057
Λειτουργικά έξοδα	12	(663)	(630)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης		1.572	1.427
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	21	(241)	(282)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	13	(303)	(165)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	13	(162)	(25)
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		866	955
Φόρος εισοδήματος	14	(197)	(161)
Καθαρά κέρδη		669	794

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 147 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά κέρδη	669	794
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:		
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:		
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών		
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	21	19
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>(22)</u>	<u>(21)</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση		
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους (σημ. 22)	28	141
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους (σημ. 22)	<u>(25)</u>	<u>(96)</u>
	<u>2</u>	<u>45</u>
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:		
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μετά από φόρους	(8)	18
- Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων για παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
	<u>(10)</u>	<u>16</u>
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	<u>(8)</u>	<u>59</u>
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο	<u>661</u>	<u>853</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 147 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	3.941	1.642	5.583
Καθαρά κέρδη	-	794	794
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	59	59
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023	-	853	853
Συγχώνευση με συγκεκριμένες θυγατρικές εταιρείες	-	22	22
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	7	7
Μερίσματα	-	(410)	(410)
	-	(381)	(381)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	3.941	2.114	6.055
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	3.941	2.114	6.055
Καθαρά κέρδη	-	669	669
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	(8)	(8)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024	-	661	661
Συγχώνευση με την ΑΔΕΞΑ (σημ. 23.1)	-	(1)	(1)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ. 38)	-	18	18
Μερίσματα (σημ. 37)	-	(240)	(240)
	-	(223)	(223)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	3.941	2.552	6.493
	Σημ. 36	Σημ. 37	

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 147 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2024	2023
		€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρου		866	955
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	21	241	282
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	13	465	190
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	12	93	91
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	16	(63)	(88)
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών	11	-	3
Μερίσματα από θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	9	(397)	(139)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	11	(12)	(17)
Λοιπές προσαρμογές	16	21	64
		1.214	1.341
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		(246)	98
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου		90	(173)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		567	(144)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(2.097)	(503)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού		146	171
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(217)	(38)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(4.228)	(3.752)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες		3.002	485
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις		(270)	(384)
		(3.253)	(4.240)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε		(2)	(3)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) λειτουργικές δραστηριότητες		(2.041)	(2.902)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	25,26,27	(119)	(100)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	25,26	36	19
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων		(610)	(954)
Απόκτηση συμμετοχών σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	23,24	(339)	(859)
Εισπράξεις από πώληση/εκκαθάριση/μείωση κεφαλαίου συμμετοχών σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	23	12	915
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	9	398	140
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) επενδυτικές δραστηριότητες		(622)	(839)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
(Αποπληρωμές)/εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	16	2.039	1.127
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις	40	(25)	(30)
Μερίσματα που πληρώθηκαν	37	(240)	(410)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) χρηματοδοτικές δραστηριότητες		1.774	687
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		(889)	(3.054)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	16	6.604	9.658
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	16	5.715	6.604

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 147 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank A.E. (εφεξής η Τράπεζα), είναι εξ' ολοκλήρου θυγατρική της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Μητρική Εταιρεία). Η Τράπεζα, η οποία μαζί με τις θυγατρικές της αποτελούν τον Όμιλο Eurobank A.E. (εφεξής Όμιλος) δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών. Η Τράπεζα, έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα και μέσω των θυγατρικών της στην Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με διεύθυνση της έδρας της την Όθωνος 8, Αθήνα 105 57.

Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 14 Μαρτίου 2025. Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή περιλαμβάνεται στην ενότητα Δ.1 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί στη βάση της συνέχισης της δραστηριότητας της και σύμφωνα με τις ουσιώδεις λογιστικές αρχές όπως αναφέρονται παρακάτω:

2.1 Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εγκριθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), και ειδικότερα με τα πρότυπα και τις διερμηνείες που έχουν εκδοθεί και είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων ή έχουν εφαρμοστεί, νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI), τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων), τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και των επενδυτικών ακινήτων τα οποία επιμετρώνται με την μέθοδο της εύλογης αξίας.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας εφαρμόστηκαν με συνέπεια για τις χρήσεις 2024 και 2023 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ όπως αυτές περιγράφονται στην σημείωση 2.1.1 (α) «Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε πρότυπα που υιοθετήθηκαν από την Τράπεζα την 1 Ιανουαρίου 2024». Όπου είναι απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση κατά την τρέχουσα χρήση.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί την υιοθέτηση εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης, οι οποίες επηρεάζουν τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και τις γνωστοποιήσεις των ενδεχόμενων υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και τα υπόλοιπα των εσόδων και εξόδων της περιόδου αναφοράς. Παρά το γεγονός ότι οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται στη βέλτιστη γνώση της Διοίκησης σχετικά με τις τρέχουσες συνθήκες και γεγονότα, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν.

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€). Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, τα οικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται σε ευρώ έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), η οποία κρίθηκε ως κατάλληλη από το Διοικητικό Συμβούλιο, αξιολογώντας τα ακόλουθα:

Το 2024, παρά τις προκλήσεις του διεθνούς περιβάλλοντος, οι μακροοικονομικές συνθήκες που επικράτησαν στις τρεις βασικές αγορές του Ομίλου ήταν ευνοϊκές. Πιο συγκεκριμένα, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου παρέμειναν σε τροχιά μεγέθυνσης, επιτυγχάνοντας υψηλότερη απόδοση έναντι των περισσότερων εταίρων τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση το πρώτο εννεάμηνο του 2024 –έναντι 0,5% στην Ευρωζώνη (στοιχεία Eurostat)– οδηγούμενο από την κατανάλωση των νοικοκυριών και την συσσώρευση αποθεμάτων. Ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) μειώθηκε στο 3,0% το 2024 από το 4,2% το 2023, ενώ το μέσο μηνιαίο ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 10,1% από το 11,1% το 2023, το χαμηλότερο της τελευταίας 15-ετίας. Στις φθινοπωρινές οικονομικές προβλέψεις της (Νοέμβριος 2024), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) αναμένει τον ρυθμό μεγέθυνσης του πραγματικού ΑΕΠ στην Ελλάδα στο 2,1% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 2,3%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 2,4% το 2025 και το ποσοστό ανεργίας να υποχωρήσει στο 9,8% αντίστοιχα. Στο δημοσιονομικό πεδίο, η ΕΕπ αναμένει πρωτογενές πλεόνασμα 2,9% του ΑΕΠ το 2024 και το

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

2025, αυξημένο σε σχέση με το 2,1% του ΑΕΠ το 2023. Ο λόγος του δημόσιου χρέους ως προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί στο 153,1% το 2024 και στο 146,8% το 2025, από 163,9% το 2023, λόγω της σημαντικής αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ από το συνδυασμό της πραγματικής οικονομικής μεγέθυνσης και του υψηλού πληθωρισμού.

Σύμφωνα με τις φθινοπωρινές Οικονομικές Προβλέψεις της ΕΕπ, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ στη Βουλγαρία το 2024 αναμένεται στο 2,4%, με ήπια επιτάχυνση το 2025 στο 2,9% (2023: 1,8%), ενώ ο ΕνΔΤΚ προβλέπεται να μειωθεί στο 2,5% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (2023: 8,6%). Στην Κύπρο, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται σε 3,6% και 2,8% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 2,5%), ενώ ο ΕνΔΤΚ εκτιμάται σε 2,2% το 2024 και 2,1% το 2025 (2023: 3,9%).

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει συνολικά € 36 δις (€ 18,2 δις σε επιδοτήσεις και € 17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος “Next Generation EU” (NGEU), εκ των οποίων € 18,2 δις (€ 8,6 δις σε επιδοτήσεις και € 9,6 δις σε δάνεια) είχαν εκταμιευτεί από την ΕΕ έως το τέλος του 2024. Επιπλέον πόροι € 40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων € 20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021–2027).

Το 2024, το Ελληνικό Δημόσιο άντλησε € 9,55 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) με την έκδοση δύο νέων ομολόγων (ενός 10ετούς με απόδοση 3,478% τον Ιανουάριο και ενός 30ετούς με απόδοση 4,241% τον Απρίλιο) και την επανέκδοση 11 παλαιότερων τίτλων με ληκτότητες 5 και 10 ετών. Στα τέλη του 2024, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Κράτους ανέρχονταν σε περίπου € 33 δις. Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων του αξιόχρεου του Ελληνικού Δημοσίου το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι του κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τέσσερις εκ των πέντε οίκων Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (DBRS: BBB(χαμηλή), θετική προοπτική, Fitch: BBB-, σταθερή προοπτική, Score: BBB, σταθερή προοπτική, S&P: BBB-, θετική προοπτική) και μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody’s (Ba1 με θετική προοπτική), στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, μετά από 10 διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022 και το 2023 και με βάση την βελτιωμένη προοπτική για τον πληθωρισμό, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε πέντε μειώσεις επιτοκίων από τον Ιούνιο 2024 έως τον Ιανουάριο 2025, μειώνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά 125 μονάδες βάσης συνολικά.

Αναφορικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις που προκαλούνται κυρίως από τον πόλεμο στην Ουκρανία και την εύθραυστη κατάσταση στη Μέση Ανατολή, τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 24 μήνες, με επιπτώσεις στην οικονομική μεγέθυνση, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και τυχόν κοινωνικές ή/και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα τυχόν περεταίρω μειώσεων επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωγη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και σε προσωρινή ύφεση, (ε) την αυξημένη πολιτική και οικονομική αβεβαιότητα που πηγάζει από τη διεθνή εξωτερική και εμπορική πολιτική της νέας κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών, (στ) το επίμονο υψηλό έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών το οποίο διαφαίνεται ότι εξελίσσεται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (ζ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (η) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του ΤΑΑ και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα και (θ) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, στη ρευστότητα, στην ποιότητα του ενεργητικού, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Σε αυτό το πλαίσιο, η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου παρακολουθούν συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό, χρηματοοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο καθώς και την εξέλιξη των βασικών δεικτών αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου (Key Performance Indicators - KPIs). Επίσης, έχουν διατηρήσει υψηλό το επίπεδο ετοιμότητάς τους ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου, της ποιότητας ενεργητικού και της ρευστότητας του

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Ομίλου καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο του ομίλου της Μητρικής Εταιρείας για την περίοδο 2025-2027.

Το καθαρό κέρδος του Ομίλου Eurobank S.A. που αναλογεί στους μετόχους για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 διαμορφώθηκε σε € 1.458 εκατ. (2023: € 1.148 εκατ.), ενώ το καθαρό κέρδος της Τράπεζας, μετά φόρων ανήλθε σε € 669 εκατ. (2023: € 794 εκατ.). Ο Όμιλος Eurobank S.A., που αποτελεί το μεγαλύτερο μέρος του Ομίλου Eurobank Holdings, δεν εποπτεύεται ξεχωριστά για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου της Eurobank Holdings, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της διανομής μερίσματος σε μετρητά στους μετόχους η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση τον Ιούλιο του 2024 και της ενσωμάτωσης του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, διαμορφώθηκαν σε 19,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%) και 16,8% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) αντίστοιχα. Οι pro-forma δείκτες CAD και CET1 με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους το 2025 (υπόκειται σε εποπτικές εγκρίσεις), την ολοκλήρωση του έργου «Solar» καθώς και την επιβεβαίωση, από την ΕΚΤ, της αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer-SRT) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο «Leon» και το έργο “Wave VI”, θα ήταν, την 31 Δεκεμβρίου 2024, 18,5% και 15,7% αντίστοιχα (σημ. 4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου Eurobank Holdings). Την ίδια ημερομηνία, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 capital ratio) της Τράπεζας ανήλθαν σε 21,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,2%) και 17,6% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,1%) αντίστοιχα (σημ. 4).

Όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού, την 31 Δεκεμβρίου 2024, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της Ελληνικής Τράπεζας, διαμορφώθηκε σε € 1,5 δις, μη συμπεριλαμβανομένων των NPE της Ελληνικής Τράπεζας ύψους € 0,2 δις, που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS), (Τράπεζα: € 1,1 δις) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις, Τράπεζα: € 1,2 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 2,9% την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 88,4% (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

Αναφορικά με τη ρευστότητα, την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι καταθέσεις του Ομίλου της Eurobank Holdings, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης από την ενοποίηση της Ελληνικής Τράπεζας η οποία προσέθεσε € 15,8 δις, διαμορφώθηκαν σε € 78,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 57,4 δις). Η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) αποπληρώθηκε πλήρως εντός του έτους (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,8 δις) (σημ. 30), ενώ οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους του Ομίλου αυξήθηκαν κατά € 2,3 δις (σημ. 34 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων). Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage ratio - LCR) αυξήθηκε σε 188,2% (31 Δεκεμβρίου 2023: 178,6%) για τον όμιλο της Eurobank Holdings, ενώ διαμορφώθηκε σε 180,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 191,1%) για την Τράπεζα. Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2024, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός), 3 μηνών και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).

Την 18 Δεκεμβρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings αποφάσισε να προχωρήσει σε συγχώνευση της Eurobank Holdings με την Τράπεζα με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη, προκειμένου να επιτευχθεί λειτουργική αποδοτικότητα και πιο απλή διάρθρωση του ομίλου της μητρικής εταιρείας. Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση των κατά Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων (σημ. 23.3).

Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αναγνωρίζοντας τους γεωπολιτικούς, μακροοικονομικούς και χρηματοοικονομικούς κινδύνους στην οικονομία και το τραπεζικό σύστημα και λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες σχετικά με (α) τις προοπτικές ανάπτυξης στην Ελλάδα, Βουλγαρία και Κύπρο βάσει των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών τους για το τρέχον και τα επόμενα έτη, που υποστηρίζονται επίσης από την αξιοποίηση της χρηματοδότησης της ΕΕ κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), και (β) την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου για δημιουργία κερδών προ προβλέψεων, την ποιότητα ενεργητικού, την επάρκεια κεφαλαίων, και τη θέση ρευστότητάς του, έκρινε ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

2.1.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

(α) Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε πρότυπα που υιοθετήθηκαν από την Τράπεζα την 1 Ιανουαρίου 2024

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε πρότυπα, όπως εκδόθηκαν από το ΣΔΛΠ και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες της Τράπεζας, είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες & Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, εισαγάγουν τον ορισμό του διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται σχετικά με πιθανά γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς και ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες από μία οικονομική οντότητα, δεν λαμβάνονται υπόψιν εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που κατηγοριοποιούνται στα ίδια κεφάλαια.

Τον Οκτώβριο 2022, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Ρήτρες (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1)» σχετικά με τις υποχρεώσεις μίας οικονομικής οντότητας για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς, υπόκειται στην τήρηση συγκεκριμένων συνθηκών μετά την περίοδο αναφοράς («μελλοντικές ρήτρες»). Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις ορίζουν πως οι σχετικές ρήτρες που απαιτείται να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του χρέους ως Βραχυπρόθεσμο ή Μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, οι τροποποιήσεις ορίζουν πως απαιτείται η γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 16, Τροποποιήσεις, Υποχρεώσεις από Μισθώσεις από συναλλαγή Πώλησης και Επαναμίσθωσης

Οι τροποποιήσεις ορίζουν πως σε μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής απαιτείται να πραγματοποιήσει την μεταγενέστερη επιμέτρηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις με τέτοιο τρόπο ώστε να μην αναγνωριστεί κέρδος ή ζημιά σχετιζόμενο με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά σχετικό με τον τερματισμό (εξ ολοκλήρου ή μερικώς) της μίσθωσης, συνεχίζει να αναγνωρίζεται την στιγμή που πραγματοποιείται. Η τροποποίηση δεν αλλάζει τον λογιστικό χειρισμό για τις μισθώσεις που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

(β) Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων που δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Τράπεζα

Ένα πλήθος νέων προτύπων και τροποποιήσεων σε υπάρχοντα πρότυπα θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2024, δεδομένου ότι δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ, ή η Τράπεζα δεν τα έχει υιοθετήσει νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους. Αυτά που ενδέχεται να είναι σχετικά με την Τράπεζα έχουν ως ακολούθως:

ΔΠΧΑ 18, Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2027, δεν έχει υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Τον Απρίλιο 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε το νέο πρότυπο ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» που θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Το νέο πρότυπο καθορίζει τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και τις γνωστοποιήσεις αυτών, με έμφαση στην κατάσταση αποτελεσμάτων και την αναφορά της χρηματοοικονομικής απόδοσης, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις παρέχουν την σχετική πληροφόρηση που απεικονίζει πιστά τη χρηματοοικονομική θέση, την απόδοση και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας.

Συγκεκριμένα, το νέο πρότυπο περιλαμβάνει ανανεωμένες οδηγίες σχετικά με την δομή της κατάστασης αποτελεσμάτων, καθώς και απαιτήσεις γνωστοποίησης σχετικά με Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης καθοριζόμενους από την Διοίκηση (“MPMs”). Επιπλέον, παρέχει βελτιωμένες οδηγίες για την ομαδοποίηση και την ανάλυση πληροφοριών στην όψη και στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων, ενώ καθορίζει γενικές απαιτήσεις για την ταξινόμηση και την παρουσίαση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων, ιδίων κεφαλαίων, εσόδων και εξόδων.

Το νέο πρότυπο τίθεται σε ισχύ για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2027, ενώ επιτρέπεται η πρόωρη υιοθέτηση του, ενώ θα εφαρμόζεται επίσης στην συγκριτική πληροφόρηση προηγούμενων περιόδων.

Η Τράπεζα, επί του παρόντος αξιολογεί την επίπτωση του ΔΠΧΑ 18 στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 21, Τροποποιήσεις, Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025)

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι Επιπτώσεις των Αλλαγών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες», καθορίζουν τον τρόπο που μία οικονομική οντότητα μπορεί να προσδιορίσει εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε κάποιο άλλο νόμισμα κατά την ημερομηνία

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

επιμέτρησης και σε περίπτωση που δεν είναι, την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία που θα χρησιμοποιηθεί. Επιπλέον, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, μία οικονομική οντότητα απαιτείται να γνωστοποιήσει την απαραίτητη πληροφόρηση που θα διευκολύνει τους χρήστες των οικονομικών της καταστάσεων να κατανοήσουν τις σχετικές επιπτώσεις και κινδύνους, καθώς και τα εκτιμώμενες συναλλαγματικές ισοτιμίες και τις αντίστοιχες τεχνικές που χρησιμοποιήθηκαν.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7, Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2026, δεν έχει υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Τον Μάιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων – Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7». Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τις απαιτήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων πληρωμών, παρέχουν πρόσθετες οδηγίες σχετικά με την αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών σύμφωνα με μια βασική συμφωνία δανεισμού (SPPI κριτήριο) των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με συμβατικούς όρους που ενδέχεται να μεταβάλουν τις συμβατικές ταμειακές ροές σε περίπτωση πραγματοποίησης ενός καθοριζόμενου ενδεχόμενου γεγονότος («ενδεχόμενα χαρακτηριστικά»), των στοιχείων χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς επίσης και των συναλλαγών που αντιπροσωπεύουν συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα.

Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις εισάγουν απαιτήσεις γνωστοποίησης πληροφόρησης σχετικά με χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν συμβατικούς όρους σχετικούς με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά, καθώς και για τις επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που έχουν προσδιοριστεί ως FVOCI.

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2026, με δυνατότητα πρόωρης εφαρμογής.

Η Τράπεζα, επί του παρόντος αξιολογεί την επίπτωση των τροποποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις.

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ – Τόμος 11 (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2026, δεν έχει υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Τον Ιούλιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σε διάφορα πρότυπα, οι οποίες προέκυψαν από τη διαδικασία ετήσιων βελτιώσεων του Συμβουλίου. Αυτός ο τόμος περιλαμβάνει δευτερεύουσες τροποποιήσεις για τα παρακάτω πρότυπα:

- ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» σχετικά με διευκρινίσεις για τη λογιστική αντιστάθμιση για τις επιχειρήσεις που την εφαρμόζουν πρώτη φορά,
- ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και τις συνοδευτικές Οδηγίες για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7 στις γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση, την εύλογη αξία και τον πιστωτικό κίνδυνο,
- ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» σχετικά με διευκρινίσεις για την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων μίσθωσης από τον μισθωτή και τον ορισμό της τιμής συναλλαγής κατά την αρχική μέτρηση των εμπορικών απαιτήσεων,
- ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» σχετικά με τον προσδιορισμό ενός 'De Facto Agent', και
- ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» σχετικά με τον ορισμό της μεθόδου κόστους.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

2.2 Ουσιώδεις λογιστικές αρχές

2.2.1 Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, περιλαμβανομένων και των συμμετοχών που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο συναλλαγών μεταξύ επιχειρήσεων που τελούν υπό κοινό έλεγχο, λογίζονται σε κόστος μείον τυχόν συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης. Το κόστος συμμετοχής είναι η εύλογη αξία του τιμήματος που δόθηκε, δηλαδή το ποσό των μετρητών που καταβλήθηκε ή των μετοχών που εκδόθηκαν, ή αν αυτό δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, η εύλογη αξία του τιμήματος που λήφθηκε μαζί με το κόστος που σχετίζεται άμεσα με την συναλλαγή.

Ως εξαίρεση στην παραπάνω αρχή επιμέτρησης, όταν η Τράπεζα μεταφέρει μια υφιστάμενη εταιρεία του Ομίλου η επιχειρηματικό κλάδο σε μια νέα θυγατρική που συστάθηκε γι' αυτόν το σκοπό μέσω μια συναλλαγής με ανταλλαγή μετοχών που δεν έχει εμπορική ουσία, η επένδυση της Τράπεζας στη νεοσυσταθείσα εταιρεία αναγνωρίζεται στη λογιστική αξία της εταιρείας που μεταφέρθηκε.

Νομικές συγχωνεύσεις που περιλαμβάνουν τη συνένωση της Τράπεζας με μια ή περισσότερες θυγατρικές της λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της συνένωσης συμφερόντων σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» λαμβάνοντας υπόψη τις πιο πρόσφατες εκδόσεις άλλων φορέων θέσπισης λογιστικών προτύπων, οι οποίοι χρησιμοποιούν παρόμοιο εννοιολογικό πλαίσιο και συμμορφώνονται με τις γενικές αρχές που διέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Αναφοράς, καθώς και τις αποδεκτές πρακτικές του κλάδου. Στο πλαίσιο της μεθόδου συνένωσης συμφερόντων, η Τράπεζα αναγνωρίζει το ενεργητικό και τις υποχρεώσεις της αποκτώμενης εταιρείας στις λογιστικές αξίες προ συνένωσης προερχόμενες από το υψηλότερο επίπεδο κοινού ελέγχου, χωρίς οποιαδήποτε προσαρμογή στην εύλογη αξία. Ενδεχόμενη διαφορά μεταξύ του κόστους της συναλλαγής και της λογιστικής αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται λογιστικοποιείται στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Νομικές συγχωνεύσεις που περιλαμβάνουν την απορρόφηση μιας εταιρείας από την Τράπεζα, εξαιρώντας τις εταιρείες που τελούν υπό κοινό έλεγχο, λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της εξαγοράς σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 3 για τις συνενώσεις επιχειρήσεων. Το μεταβιβασθέν αντάλλαγμα της απόκτησης ελέγχου υπολογίζεται βάσει της εύλογης αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που μεταφέρονται, τους συμμετοχικούς τίτλους που εκδίδονται ή ανταλλάσσονται ή των υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται κατά την ημερομηνία εξαγοράς, συμπεριλαμβάνοντας την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία ρύθμιση ενδεχόμενου ανταλλάγματος. Το σχετιζόμενο με τις αποκτήσεις κόστος θα λογιστικοποιείται ως έξοδο εντός των περιόδων κατά τη διάρκεια των οποίων ο αποκτών ανέλαβε το κόστος. Τα αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που αποκτώνται σε μια επιχειρηματική συνένωση, επιμετρώνται αρχικά κατά την ημερομηνία απόκτησης στην εύλογη αξία τους. Εάν υπήρχαν ήδη συμμετοχικά δικαιώματα στον αποκτώμενο, αυτά επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης και ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Το υπερβάλλον του συνόλου του μεταφερθέντος ανταλλάγματος και της εύλογης αξίας προηγούμενων συμμετοχικών δικαιωμάτων στον αποκτώμενο κατά την ημερομηνία απόκτησης, επί της εύλογης αξίας των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας που αποκτήθηκε, λογιστικοποιείται ως υπεραξία. Αν το σύνολο των παραπάνω είναι μικρότερο από την εύλογη αξία των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής, η διαφορά αναγνωρίζεται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Εάν η αρχική λογιστικοποίηση μιας απόκτησης δεν έχει ολοκληρωθεί έως την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων της περιόδου στην οποία αυτή πραγματοποιήθηκε, η Τράπεζα γνωστοποιεί τις προσωρινές αξίες των στοιχείων εκείνων για τα οποία η λογιστικοποίηση δεν έχει ολοκληρωθεί. Οι ανωτέρω προσωρινές αξίες, κατά την διάρκεια της περιόδου επιμέτρησης, αναπροσαρμόζονται αναδρομικά ώστε τα στοιχεία εκείνα για τα οποία η λογιστικοποίηση δεν έχει ολοκληρωθεί να αντικατοπτρίζουν τις νέες πληροφορίες που λήφθηκαν για τα γεγονότα και τις συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς και οι οποίες, εάν ήταν γνωστές κατά την ανωτέρω ημερομηνία, θα είχαν επηρεάσει αντίστοιχα τις αξίες που αναγνωρίστηκαν. Οι αναπροσαρμογές της περιόδου επιμέτρησης, όπως αναφέρεται ανωτέρω, επηρεάζουν αντίστοιχα το ποσό της υπεραξίας που υπολογίστηκε αρχικά, ενώ η περίοδος επιμέτρησης δεν μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς.

Συμφωνίες για την αγορά/πώληση μετοχών μιας οικονομικής οντότητας που θα διακανονιστούν σε μελλοντική ημερομηνία και θα έχουν ως αποτέλεσμα τη συνένωση εταιρειών, λογιστικοποιούνται από την Τράπεζα ως εκτελεστές συμβάσεις και όχι ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, βάσει των σχετικών λογιστικών προτύπων. Η διάρκεια τέτοιων συμφωνιών δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν μια εύλογη περίοδο που είναι συνήθως απαραίτητη για την απόκτηση οποιονδήποτε εγκρίσεων και την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Επιπλέον, συμφωνίες για την αγορά/πώληση μετοχών σε μια υπάρχουσα θυγατρική της Τράπεζας, οι οποίες θα διακανονιστούν σε μελλοντική ημερομηνία, επιμετρώνται ως προθεσμιακές συμβάσεις στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Για αποκτήσεις εταιρειών που δεν ικανοποιούν τον ορισμό της «επιχείρησης», η Τράπεζα κατανέμει το τίμημα στα μεμονωμένα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις βάσει των σχετικών εύλογων αξιών τους την ημερομηνία εξαγοράς. Τέτοιου τύπου συναλλαγές ή γεγονότα δεν δημιουργούν υπεραξία.

Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες παρουσιάζονται στις σημειώσεις 23 και 24, αντιστοίχως.

2.2.2 Ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα καταχωρούνται με βάση τις τιμές συναλλάγματος που ισχύουν κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγματικές διαφορές (κέρδη/ζημιές) που προκύπτουν κατά το διακανονισμό των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα χρηματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που είναι σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση την τιμή συναλλάγματος που ισχύει σε κάθε περίοδο αναφοράς και οι συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός από εκείνες που προκύπτουν από τη μετατροπή υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα που αντισταθμίζουν τις ταμειακές ροές σε ξένο νόμισμα, οι οποίες μεταφέρονται στα ίδια κεφάλαια.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Τα μη χρηματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται με βάση την τιμή συναλλάγματος που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, εκτός από τα μη-χρηματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα που αποτιμώνται σε εύλογη αξία και τα οποία μετατρέπονται με βάση την τιμή συναλλάγματος που ίσχυε κατά την ημερομηνία που προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος του κέρδους ή της ζημιάς από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων απευθείας στα λοιπά συνολικά έσοδα (OCI), βάσει της κατηγοριοποίησης του μη-χρηματικού στοιχείου.

2.2.3 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν κυρίως συμβάσεις ξένου συναλλάγματος (foreign exchange contracts), προθεσμιακές νομισματικές συμβάσεις ("forward currency agreements") και συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων και αγοράς και πώλησης συναλλάγματος - που πωλήθηκαν και αγοράστηκαν ("interest rate & currency options - written and purchased"), καθώς και ανταλλαγές συναλλάγματος και επιτοκίων ("currency and interest rate swaps"). Τα παράγωγα, αναγνωρίζονται αρχικά στον ισολογισμό στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία σύναψης των συμβολαίων, και ακολούθως επαναμετρώνται στην εύλογη αξία τους. Όταν η εύλογη αξία είναι θετική, τα παράγωγα περιλαμβάνονται στο ενεργητικό, ενώ όταν η εύλογη αξία είναι αρνητική περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις.

Οι αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, περιγράφονται στις σημ. 3.2 και 5.3.

Ενσωματωμένα παράγωγα

Τα ενσωματωμένα παράγωγα είναι στοιχεία υβριδικών συμβολαίων τα οποία περιλαμβάνουν επίσης κύρια συμβόλαια που έχουν ως αποτέλεσμα μερικές από τις ταμειακές ροές αυτών των συνδυασμένων μέσων να μεταβάλλονται παρόμοια με τα απλά παράγωγα.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που εμπεριέχουν ενσωματωμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό στην ολότητα τους στην κατάλληλη κατηγορία ταξινόμησης, ακολουθώντας την αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών και επιχειρηματικού μοντέλου των χρηματοοικονομικών μέσων, όπως περιγράφεται στη σημ. 2.2.10.

Αντιθέτως, ορισμένα παράγωγα που είναι ενσωματωμένα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού, όπως ομόλογα που εκδίδονται από την Τράπεζα, αναγνωρίζονται ως διακριτά παράγωγα όταν οι κίνδυνοι και τα χαρακτηριστικά τους αξιολογούνται ότι δεν είναι στενά συνδεδεμένα με αυτά του κύριου συμβολαίου, και το κύριο συμβόλαιο δε λογίζεται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τα ενσωματωμένα αυτά παράγωγα, παρουσιάζονται διακριτά στον ισολογισμό και λογίζονται όπως τα απλά παράγωγα, επιμετρώνται στην εύλογη αξία, και οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Παράγωγα που κατέχονται για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης

Η χρήση παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων είναι ενσωματωμένη στις δραστηριότητες της Τράπεζας και στοχεύει πρωτίστως στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων του.

Συνεπώς, η Τράπεζα, στα πλαίσια της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων της, δύναται να πραγματοποιήσει συναλλαγές με εξωτερικούς αντισυμβαλλόμενους ώστε να αντισταθμίσει μερικώς ή πλήρως την έκθεση που έχει αναφορικά με τα επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, τιμές μετοχών και άλλους παράγοντες της αγοράς που δημιουργείται από τις δραστηριότητες του.

Οι στόχοι της αντιστάθμισης με την χρήση παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνουν:

- Την μείωση της επιτοκιακής έκθεσης που υπερβαίνει το αποδεκτό επίπεδο των επιτοκιακών ορίων που έχει θέσει η Τράπεζα,
- Την αποτελεσματική διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου και επίτευξη της βελτιστοποίησης και σταθεροποίησης που προκύπτει από την εξέλιξη του καθαρού περιθωρίου κέρδους και καθαρών εσόδων από τόκους μέσω της παρακολούθησης της εξέλιξης των επιτοκίων και περιθωρίων και της αντιστάθμισης των μεταβολών των επιτοκίων αναφοράς με βάση τα εκάστοτε επιτόκια αναφοράς,
- Την διαχείριση της έκθεσης στις μεταβολές της εύλογης αξίας των συναλλαγών που έχουν εκκαθαριστεί ή θα εκκαθαριστούν στο μέλλον,
- Την μείωση της μεταβλητότητας που προκύπτει από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των παραγώγων που εμπεριέχονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού,
- Την διαχείριση μελλοντικών μεταβλητών ταμειακών ροών,
- Την μείωση της μεταβλητότητας του ανταλλάγματος που θα πληρωθεί/εισπραχθεί για την αγορά/πώληση ενός χρεωστικού τίτλου στα πλαίσια μιας προθεσμιακής συναλλαγής,
- Την μείωση του συναλλαγματικού ή πληθωριστικού κινδύνου

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Λογιστική αντιστάθμισης

Η Τράπεζα επέλεξε, ως πολιτική που επιτρέπεται από το ΔΠΧΑ 9, να συνεχίσει να εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (IAS 39 “carve out”). Το 2023, η Τράπεζα παρουσίασε μια νέα στρατηγική διαχείρισης κινδύνου, η οποία είναι η αντιστάθμιση εύλογης αξίας των βασικών καταθέσεων που διακρατούνται στην Ελλάδα και την Κύπρο σε χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικό. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα εφάρμοσε για πρώτη φορά τις προβλέψεις του IAS 39 carve-out που επιτρέπουν στις οντότητες να προσδιορίζουν τις βασικές καταθέσεις ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία σε αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, όπως περιγράφεται περαιτέρω στις παρακάτω ενότητες. Σύμφωνα με την έκδοση του IAS 39 carve-out, ορισμένες απαιτήσεις που σχετίζονται με την λογιστική αντιστάθμισης έχουν διαγραφεί, για να διευκολύνουν α) την εφαρμογή της αντιστάθμισης της εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) για διαρθρωτικές αντισταθμίσεις συμπεριλαμβανομένων και των καταθέσεων όψεως και β) την αξιολόγηση αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης επιτρέποντας την χρήση της μεθόδου «του κατώτερου επιπέδου» (bottom layer approach) για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας του στοιχείου που αντισταθμίζεται ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο.

Για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης, η Τράπεζα σχηματίζει μια σχέση αντιστάθμισης μεταξύ ενός μέσου αντιστάθμισης ή ενός συνόλου μέσων αντιστάθμισης και ενός σχετικού στοιχείου ή ομάδας στοιχείων που πρόκειται να αντισταθμιστούν. Το μέσο αντιστάθμισης αποτελεί ένα προσδιορισμένο παράγωγο ή σύνολο παραγώγων είτε κάποιο άλλο προσδιορισμένο μη-παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο του ενεργητικού ή χρηματοοικονομική υποχρέωση, του οποίου η εύλογη αξία ή οι ταμειακές ροές εκτιμάται πως συμψηφίζουν τις αλλαγές στην εύλογη αξία ή στις ταμειακές ροές των στοιχείων που αντισταθμίζουν.

Συγκεκριμένα η Τράπεζα προσδιορίζει ορισμένα παράγωγα ως: (α) μέσα αντιστάθμισης του κινδύνου των μεταβολών της εύλογης αξίας αναγνωρισθέντων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, μεμονωμένα ή σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ή προθεσμιακών συναλλαγών που θα εκκαθαριστούν στο μέλλον ή των μη αναγνωρισθέντων βέβαιων δεσμεύσεων (αντιστάθμιση εύλογης αξίας), ή (β) μέσα αντιστάθμισης του κινδύνου μεταβολής των ταμειακών ροών από αναγνωρισθέντα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων ή από προθεσμιακές συναλλαγές που θα εκκαθαριστούν στο μέλλον ή από πολύ πιθανές προβλεπόμενες συναλλαγές (αντιστάθμιση ταμειακών ροών).

Για την εφαρμογή λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων συγκεκριμένα κριτήρια πρέπει να πληρούνται. Συνεπώς, κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης, η Τράπεζα τεκμηριώνει τη σχέση μεταξύ των μέσων αντιστάθμισης και των στοιχείων που αντισταθμίζονται, καθώς και το σκοπό και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου που εξυπηρετείται μέσω της σύναψης διαφόρων συναλλαγών αντιστάθμισης και την μέθοδο που θα χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της σχέσης αντιστάθμισης. Επίσης, η Τράπεζα στοιχειοθετεί την εκτίμησή του, κατά τη σύναψη της αντιστάθμισης και σε συνεχή βάση, για την αποτελεσματικότητα των παραγώγων - που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές αντιστάθμισης - στο να συμψηφίζουν μεταβολές στις εύλογες αξίες ή στις ταμειακές ροές των στοιχείων που αντισταθμίζουν και εάν τα πραγματικά αποτελέσματα της κάθε αντιστάθμισης κυμαίνονται μεταξύ 80-125%. Εάν μία σχέση αντιστάθμισης δεν πληροί τα ανωτέρω κριτήρια αποτελεσματικότητας, η Τράπεζα διακόπτει την λογιστική αντιστάθμιση με μελλοντική ισχύ. Ομοίως, όταν το παράγωγο αντιστάθμισης εκπνέει ή πωλείται, διακόπτεται ή εξασκείται, ή όταν ο αντισταθμιστικός προσδιορισμός ανακαλείται, τότε η λογιστική αντιστάθμισης διακόπτεται με μελλοντική ισχύ.

(i) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Η Τράπεζα εφαρμόζει αντιστάθμιση εύλογης αξίας κυρίως για να αντισταθμίσει τις εκθέσεις της έναντι των μεταβολών της εύλογης αξίας που οφείλονται στον επιτοκιακό, σχετικό με το εφαρμοστέο επιτόκιο αναφοράς καθώς και στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

Στοιχεία που αντισταθμίζονται

Τα στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, όπως :

- επενδυτικοί τίτλοι σταθερού επιτοκίου που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος ή την εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)
- προθεσμιακές καταθέσεις και υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους σταθερού επιτοκίου που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος
- χαρτοφυλάκια δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου και χρεωστικοί τίτλοι που ενσωματώνουν συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων (όπως τίτλοι παραγώγων κατώτατου επιτρεπόμενου επιτοκίου), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος
- χαρτοφυλάκια τοκοχρεωλυτικών δανείων σταθερού επιτοκίου (αντιστάθμιση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου) συμπεριλαμβανομένων ομολόγων για σκοπούς τιτλοποίησης που εκδόθηκαν και διακρατούνται από την Τράπεζα που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

- χαρτοφυλάκια στοιχείων παθητικού (αντιστάθμιση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου) και συγκεκριμένα καταθέσεων όψεως με επιτόκια που έχουν προσδιοριστεί από την Τράπεζα και ανακοινωθεί στην τιμολογιακή του λίστα (τρεχούμενες ή ταμειυτηρίου), οι οποίες έχουν χαρακτηριστεί ως υποχρεώσεις μη ευαίσθητες στις εξελίξεις των επιτοκίων, που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος. Συγκεκριμένα, οι καταθέσεις όψεως αποτελούν υποχρεώσεις οι οποίες δεν έχουν συμβατική λήξη και οι πελάτες έχουν την ευελιξία να αποσύρουν οποιαδήποτε στιγμή. Ανεξάρτητα από τους συμβατικούς τους όρους και λόγω της φύσης τους, μέρος των καταθέσεων όψεως, συμπεριφέρεται σαν ένα χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από μακράς διάρκειας σταθερού επιτοκίου υποχρεώσεις, λόγω του ότι παραμένουν μη ευαίσθητες στις μετακινήσεις των επιτοκίων. Αυτή η κατηγορία των καταθέσεων όψεως αντιπροσωπεύει τις βασικές (core) καταθέσεις.

Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης ή τη μέθοδο «dollar-offset» ώστε να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης της εύλογης αξίας ανά χαρτοφυλάκιο ή ανά σχέση αντιστάθμισης, στην έναρξη της (αξιολόγηση των προοπτικών αντιστάθμισης) και σε συνεχή βάση (αναδρομική αξιολόγηση). Συγκεκριμένα, η τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης αποτελεί την εξ'ορισμού μέθοδο αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας η οποία εφαρμόζεται σε όλες τις μεμονωμένες σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας και αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) και επιδεικνύει εάν υπάρχει υψηλή συσχέτιση, ιστορικά και προσδοκώμενη μεταξύ του επιτοκιακού κινδύνου του στοιχείου που έχει προσδιοριστεί για αντιστάθμιση και του επιτοκιακού κινδύνου του μέσου αντιστάθμισης. Εάν ο συντελεστής παλινδρόμησης της εξίσωσης που αντιπροσωπεύει την αναλογία αποτελεσματικότητας, κυμαίνεται από -0.8 μέχρι -1.25, η σχέση αντιστάθμισης αναμένεται να είναι «εξαιρετικά αποτελεσματική», το οποίο υποστηρίζεται και από τον συντελεστή προσδιορισμού (R²) που πρέπει να είναι μεγαλύτερος από το 80% για να επιβεβαιώσει το στατιστικό επίπεδο που δηλώνει υψηλή αποτελεσματικότητα. Για τις σχέσεις αντιστάθμισης όπου η τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης δεν είναι διαθέσιμη, η μέθοδος «dollar-offset» μπορεί να χρησιμοποιηθεί η οποία αποτελεί μια ποσοτική μέθοδο που περιλαμβάνει την σύγκριση της αλλαγής στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης με την αλλαγή στην εύλογη αξία του στοιχείου αντιστάθμισης που οφείλεται στον κίνδυνο που αντισταθμίζεται. Η προαναφερθείσα σύγκριση αντιπροσωπεύει τον δείκτη «dollar-offset» ο οποίος απαιτείται να βρίσκεται εντός του εύρους 80-125% ώστε η αντιστάθμιση να θεωρείται «εξαιρετικά αποτελεσματική».

Η Τράπεζα μπορεί να εφαρμόσει επίσης την «μέθοδο υποθετικού παραγώγου», μία προσέγγιση της μεθόδου «dollar-offset», όπου ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος σχηματίζεται από υποθετικά παράγωγα, τα οποία αναπαράγουν το εν λόγω ενσωματωμένο παράγωγο. Η εύλογη αξία του υποθετικού παραγώγου χρησιμοποιείται ως ένδειξη της καθαρής παρούσας αξίας των αντισταθμισμένων μελλοντικών ταμειακών ρών με τις οποίες πραγματοποιείται σύγκριση της μεταβολής της αξίας του πραγματικού μέσου αντιστάθμισης, ώστε να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα και να επιμετρηθεί η επακόλουθη αναποτελεσματικότητα αντιστάθμισης. Αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης δύναται να προκύψει σε περίπτωση πιθανών διαφορών στους κρίσιμους όρους μεταξύ του στοιχείου που αντισταθμίζεται και του μέσου αντιστάθμισης, όπως η ληκτότητα, η συχνότητα που μηδενίζεται το επιτόκιο και οι καμπύλες προεξόφλησης, καθώς και διαφορών μεταξύ των αναμενόμενων και των πραγματικών ταμειακών ρών.

Επιπροσθέτως, στις σχέσεις αντιστάθμισης όπου οι κρίσιμοι όροι του στοιχείου που αντισταθμίζεται, όπως το επιτόκιο, η ληκτότητα και η συχνότητα αποπληρωμής, συμπίπτουν με τους αντίστοιχους του μέσου αντιστάθμισης, τεκμαίρεται ότι εκ κατασκευής της σχέσης αντιστάθμισης η αποτελεσματικότητά της αναμένεται να είναι εξαιρετικά αποτελεσματική.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τις ακόλουθες πηγές αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης:

- Διαφορές στη συχνότητα επανατιμολόγησης του επιτοκίου μεταξύ των στοιχείων που αντισταθμίζονται και των μέσων αντιστάθμισης,
- Η χρήση διαφορετικών καμπυλών προεξόφλησης στην προεξόφληση των στοιχείων που αντισταθμίζονται και των μέσων αντιστάθμισης,

Αναπροσαρμογές της αντιστάθμισης εύλογης αξίας και παύση της λογιστικής αντιστάθμισης

Μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων που προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στα «αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών», όπως και οι μεταβολές της εύλογης αξίας των στοιχείων που αντισταθμίζονται, οι οποίες οφείλονται στον κίνδυνο που αντισταθμίζεται (αναπροσαρμογές αντιστάθμισης εύλογης αξίας). Οι προαναφερθείσες αναπροσαρμογές στα στοιχεία που αντισταθμίζονται επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και αναγνωρίζονται ως μέρος της λογιστικής αξίας στον ισολογισμό, με εξαίρεση τις αναπροσαρμογές στα χαρτοφυλάκια στοιχείων σταθερού επιτοκίου στα πλαίσια αντιστάθμισης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) (βλ. παρακάτω).

Η Τράπεζα παύει τη λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων με μελλοντική εφαρμογή σε περίπτωση που το μέσο αντιστάθμισης λήξει ή πωληθεί, διακοπεί ή ασκηθεί, η σχέση αντιστάθμισης δεν πληροί εφεξής τα κριτήρια εφαρμογής της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων, ή όταν ανακαλείται η αντισταθμιστική σχέση. Σε αυτές τις περιπτώσεις, κάθε αναπροσαρμογή της λογιστικής αξίας του

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

στοιχείου που αντισταθμίζεται για το οποίο χρησιμοποιείται η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου, αποσβένεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στα «καθαρά έσοδα από τόκους» κατά τη διάρκεια της περιόδου μέχρι τη λήξη του. Η απόσβεση ξεκινάει όχι αργότερα από την στιγμή που το στοιχείο που αντισταθμίζεται σταματήσει να αναπροσαρμόζεται λόγω των αλλαγών στην εύλογη αξία του που οφείλονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο. Εάν το στοιχείο που αντισταθμίζεται αποαναγνωρισθεί, το αναπόσβεστο ποσό της αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας αναγνωρίζεται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging)

Σχετικά με την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, ακολουθείται μία δυναμική στρατηγική αντιστάθμισης σύμφωνα με την οποία η Τράπεζα εκουσίως ορίζει και αποπροσδιορίζει την σχέση αντιστάθμισης σε μηνιαία βάση.

Για τα χαρτοφυλάκια στοιχείων ενεργητικού, η Τράπεζα καθορίζει το ποσό που πρέπει να αντισταθμιστεί μέσω της εύρεσης χαρτοφυλακίων ομοειδών στοιχείων ενεργητικού σταθερού επιτοκίου βασιζόμενος στα συμβατικά επιτόκια, στην λήξη και άλλα χαρακτηριστικά κινδύνου. Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια κατανέμονται σε περιόδους επανατιμολόγησης με βάση τις ημερομηνίες επανατιμολόγησης/λήξης ή πληρωμής τόκου και με τις αντίστοιχες παραδοχές όσον αφορά τις αναμενόμενες σχετικές προπληρωμές/αποπληρωμές κεφαλαίου. Τα μέσα αντιστάθμισης αφορούν ομάδες συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που προσομοιάζουν στο σύνολο τους τον τρόπο απόσβεσης των στοιχείων του ενεργητικού και ορίζονται σύμφωνα με την εκάστοτε ενδεδειγμένη περίοδο επανατιμολόγησης. Σε συνέχεια του επιμερισμού σε «χρονικές κατηγορίες», προσδιορίζεται το καθοριζόμενο ονομαστικό ποσό και το επακόλουθο ποσοστό του χαρτοφυλακίου που αντισταθμίζεται (δείκτης αντιστάθμισης) για κάθε χρονική κατηγορία.

Για τα χαρτοφυλάκια των βασικών καταθέσεων, η Τράπεζα καθορίζει τα συγκεντρωτικά υπόλοιπα και τα επιμερίζει σε χρονικές κατηγορίες εφαρμόζοντας προσέγγιση που προκύπτει μέσω μοντέλων και βασίζεται σε εποπτικά πρότυπα. Συγκεκριμένα, το χαρτοφυλάκιο των βασικών καταθέσεων το οποίο αντισταθμίζεται προσδιορίζεται από ένα εσωτερικό μοντέλο συμπεριφοράς το οποίο αξιοποιεί διάφορες παραδοχές που αφορούν στην συμπεριφορά και εξέλιξη των υπολοίπων των καταθέσεων όψεως, οι οποίες αξιολογούνται, παρακολουθούνται και καταγράφονται σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου της Τράπεζας. Η προσέγγιση αυτή περιλαμβάνει τον επιμερισμό των καταθέσεων όψεως σε υπο-κατηγορίες βάσει της φύσης τους, δηλ. χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικό, της ανάλυσης της ιδιόζουσας συμπεριφοράς ανά χαρτοφυλάκιο, της ευαισθησίας στην εξέλιξη των επιτοκίων και του μοτίβου ανάληψης των καταθέσεων και αναμενόμενο προφίλ ληκτότητας το οποίο αναλύεται σε χρονικές κατηγορίες με μέγιστη περίοδο των δέκα ετών. Επιπρόσθετα, το μοντέλο πραγματοποιεί έλεγχο για την επάρκεια των καταθέσεων για κάθε χρονική κατηγορία έτσι ώστε να εξασφαλίσει ότι υπάρχει επάρκεια στο αποσβεσμένο κεφάλαιο των καταθέσεων που αντισταθμίζεται σε σύγκριση με το κεφάλαιο των μέσων αντιστάθμισης έτσι ώστε το δεύτερο να μην υπερβαίνει το πρώτο (overhedge).

Έναντι αυτής της έκθεσης στον επιτοκιακό κίνδυνο, η Τράπεζα χρησιμοποιεί σαν μέσα αντιστάθμισης ομάδες συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων με λήξη μέχρι τα δέκα χρόνια τα οποία λαμβάνουν σταθερό επιτόκιο και πληρώνουν κυμαινόμενο επιτόκιο βάσει του επιτοκίου αναφοράς που αντισταθμίζεται. Οι ομάδες συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων εναλλάσσονται έτσι ώστε να καλύπτουν διαφορετικές χρονικές περιόδους αναπαράγοντας την εκτιμώμενη απόσβεση κεφαλαίου των αντισταθμιζόμενων βασικών καταθέσεων για κάθε χρονική κατηγορία. Επιπρόσθετα, ο όγκος τους επανεκτιμάται σε μηνιαία βάση. Μετά τον επιμερισμό σε χρονικές κατηγορίες, η Τράπεζα καθορίζει το κεφάλαιο που προσδιορίζεται για αντιστάθμιση και το ποσοστό του χαρτοφυλακίου που αντισταθμίζεται (ποσοστό αντιστάθμισης) για κάθε χρονική κατηγορία.

Για σκοπούς αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης, η τεχνική ανάλυση παλινδρόμησης χρησιμοποιείται για να επιδείξει εάν υπάρχει υψηλή συσχέτιση, ιστορικά και προσδοκώμενη μεταξύ του επιτοκιακού κινδύνου του στοιχείου που έχει προσδιορισθεί για αντιστάθμιση και του επιτοκιακού κινδύνου του μέσου αντιστάθμισης, όπως περιγράφεται παραπάνω.

Οι αναπροσαρμογές που σχετίζονται με την αντιστάθμιση της εύλογης αξίας δεν επηρεάζουν την λογιστική αξία των στοιχείων που αντισταθμίζονται, αλλά παρουσιάζονται σε διακριτή γραμμή σαν μέρος των γραμμών ισολογισμού «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» και «υποχρεώσεις σε πελάτες», αντίστοιχα. Λαμβάνοντας υπόψιν πως η διαδικασία ορισμού/αποπροσδιορισμού για την αντιστάθμιση έναντι του επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου πραγματοποιείται σε μηνιαία βάση, η απόσβεση των σχετικών αναπροσαρμογών αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στην γραμμή «αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών», ξεκινάει τον μήνα που πραγματοποιήθηκαν και αποσβένεται ανά χρονική κατηγορία με την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης μέχρι τη λήξη της τελευταίας χρονικής κατηγορίας που έχει οριστεί.

Επιπροσθέτως, η διαχείριση της ομάδας των μέσων αντιστάθμισης πραγματοποιείται με δυναμικό τρόπο και συνεπώς όταν προστίθενται νέα παράγωγα στην ομάδα των μέσων αντιστάθμισης, συμπεριλαμβάνονται στην αξιολόγηση αποτελεσματικότητας της αμέσως επόμενης περιόδου. Επομένως, η αλλαγή της εύλογης αξίας του νέου παραγώγου τον μήνα που ξεκίνησε η αντιστάθμιση, επηρεάζει τα αποτελέσματα. Αντίστοιχα, όταν αποπροσδιορίζονται υπάρχουσες συμβάσεις παραγώγων ανταλλαγής, ώστε να βελτιωθεί η σχετική αποτελεσματικότητα αντιστάθμισης, είτε λόγω ρευστοποίησης του μέσου, οι αντίστοιχες

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

μεταβολές στην εύλογη αξία τους από την ημερομηνία του αποπροσδιορισμού ή της ρευστοποίησης τους μέχρι την επόμενη ημερομηνία επαναπροσδιορισμού αντιστάθμισης κινδύνου, επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

(ii) Αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Η Τράπεζα εφαρμόζει αντιστάθμιση ταμειακών ροών ώστε να αντισταθμίσει την έκθεση στην μεταβλητότητα των ταμειακών ροών που οφείλεται κυρίως στον επιτοκιακό και συναλλαγματικό κίνδυνο που συνδέεται με ένα αναγνωρισμένο στοιχείο του ενεργητικού ή υποχρεώσεων ή με μια πολύ πιθανή προσδοκώμενη συναλλαγή. Επιπρόσθετα, η αντιστάθμιση ταμειακών ροών μπορεί να εφαρμοστεί στην αντιστάθμιση της μεταβλητότητας του ανταλλάγματος που θα πληρωθεί για την αγορά στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια μιας προθεσμιακής συναλλαγής η οποία θα εκκαθαριστεί στο μέλλον (All-In-One Cash flow hedge).

Τα στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις για αντιστάθμιση ταμειακών ροών περιλαμβάνουν αναγνωρισμένα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων όπως καταθέσεις κυμαινόμενου επιτοκίου ή δάνεια που επιμετρώνται σε αποσβέσιμο κόστος, υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου, δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου σε ξένο νόμισμα και χρεωστικούς τίτλους σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου οι οποίοι θα αγοραστούν στα πλαίσια προθεσμιακών συναλλαγών οι οποίες θα εκκαθαριστούν στο μέλλον. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφορικά με το κατάλληλο επιτόκιο αναφοράς μπορεί να αντισταθμιστεί χρησιμοποιώντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος μπορεί να αντισταθμιστεί χρησιμοποιώντας προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος και συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος. Η μεταβλητότητα του ανταλλάγματος που θα πληρωθεί για την αγορά στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια προθεσμιακών συναλλαγών οι οποίες θα εκκαθαριστούν στο μέλλον μπορεί να αντισταθμιστεί χρησιμοποιώντας προθεσμιακούς χρεωστικούς τίτλους οι οποίοι αναγνωρίζονται σαν παράγωγα και θεωρούνται επιλέξιμα αντισταθμιστικά στοιχεία.

Επιπροσθέτως, η αντιστάθμιση ταμειακών ροών χρησιμοποιείται για πολύ πιθανές προβλεπόμενες συναλλαγές, όπως οι προσδοκώμενες μελλοντικές ανανεώσεις των βραχυπρόθεσμων καταθέσεων ή συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων που επιμετρώνται σε αποσβέσιμο κόστος. Συγκεκριμένα, οι μελλοντικές πληρωμές κυμαινόμενου τόκου μια σειράς από προσδοκώμενες ανανεώσεις αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων αντισταθμίζονται ως σύνολο όσον αφορά τις αλλαγές στα επιτόκια αναφοράς, εξαλείφοντας την μεταβλητότητα των ταμειακών ροών. Επιπλέον, η αντιστάθμιση ταμειακών ροών εφαρμόζεται για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου από πιθανές προβλεπόμενες πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή τον διακανονισμό των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα.

Εάν το στοιχείο που αντισταθμίζεται έχει καταχωρηθεί ως μελλοντική συναλλαγή, η Τράπεζα αξιολογεί και επιβεβαιώνει ότι υπάρχει μεγάλη πιθανότητα αυτή η συναλλαγή να πραγματοποιηθεί.

Προκειμένου να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών του επιτοκιακού κινδύνου, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την τεχνική ανάλυσης παλινδρόμησης που επιδεικνύει εάν υπάρχει υψηλή συσχέτιση, ιστορικά και προσδοκώμενη μεταξύ του επιτοκιακού κινδύνου του στοιχείου που έχει προσδιοριστεί για αντιστάθμιση και του επιτοκιακού κινδύνου του μέσου αντιστάθμισης. Για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών του συναλλαγματικού κινδύνου και χρεωστικών τίτλων στα πλαίσια προθεσμιακών συναλλαγών οι οποίες θα εκκαθαριστούν στο μέλλον, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την μέθοδο «dollar-offset», όπως περιγράφεται στην ενότητα (i) παραπάνω.

Η αποτελεσματική αναλογία της μεταβολής της εύλογης αξίας των παραγώγων που προσδιορίζονται και πληρούν τις προϋποθέσεις ώστε να χαρακτηριστούν ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών, αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση, ενώ η μη αποτελεσματική αναλογία, αναγνωρίζεται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στα αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Ποσά που έχουν συσσωρευτεί στα ίδια κεφάλαια, μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις περιόδους κατά τις οποίες το αντισταθμισμένο στοιχείο επιδρά στο κέρδος ή τη ζημιά (π.χ. όταν πραγματοποιείται η προβλεπόμενη πώληση του στοιχείου που αντισταθμίζεται).

Όταν ένα μέσο αντιστάθμισης λήγει ή πωλείται, ή όταν η αντιστάθμιση δεν πληροί πλέον τα κριτήρια για λογιστική αντιστάθμισης, τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημιές που υπάρχουν στα ίδια κεφάλαια κατά τη στιγμή εκείνη παραμένουν στα ίδια κεφάλαια μέχρι οι ταμιακές ροές που αντισταθμίζονται να επηρεάσουν την κατάσταση αποτελεσμάτων.

Όταν μια προβλεπόμενη συναλλαγή δεν αναμένεται πλέον να πραγματοποιηθεί, το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημιά που είχε καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια, μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Παράγωγα τα οποία δεν έχουν καταχωρηθεί ως μέσα αντιστάθμισης για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία πραγματοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς ή ως μέσα οικονομικής αντιστάθμισης περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων ή καθαρής θέσης, σύμφωνα με τους στόχους

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

αντιστάθμισης της Τράπεζας και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου, τα οποία ενδέχεται να μην πληρούν τα κριτήρια για λογιστική αντιστάθμιση, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι εύλογες αξίες παραγώνων μέσων που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς, συμπεριλαμβανομένων αυτών που διακρατούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης, καθώς και αυτών που αφορούν λογιστική αντιστάθμιση, παρουσιάζονται στη σημ. 19.

2.2.4 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν και μόνον όταν, η Τράπεζα έχει επί του παρόντος νομικά ισχυρό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών, και παράλληλα προτίθεται είτε να προβεί σε διακανονισμό του καθαρού υπολοίπου, είτε να εισπράξει το ποσό της απαίτησης του περιουσιακού στοιχείου εξοφλώντας ταυτόχρονα την υποχρέωση.

2.2.5 Κατάσταση αποτελεσμάτων

(i) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές ή εισροές κατά την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου ή, σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται κατάλληλο, στην λογιστική αξία προ απομείωσης ή στη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων αντίστοιχα. Για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, εκτός των αγορασμένων ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (POCI), η Τράπεζα υπολογίζει τις μελλοντικές ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI η Τράπεζα υπολογίζει εκείνο το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) το οποίο κατά την αρχική αναγνώριση, προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εισροές ή εκροές (συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών) στην εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού που έχει χαρακτηριστεί ως POCI.

Το αποσβέσιμο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων είναι το ποσό στο οποίο επιμετρώνται κατά την αρχική αναγνώριση, αφαιρώντας αποπληρωμές κεφαλαίου, προσθέτοντας ή αφαιρώντας σωρευμένες αποσβέσεις που έχουν υπολογιστεί με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (όπως περιγράφεται παραπάνω) και για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αφαιρώντας τις προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Η λογιστική αξία προ απομείωσης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ισούται με το αποσβέσιμο κόστος του προ απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Ο υπολογισμός του πραγματικού επιτοκίου περιλαμβάνει τις αμοιβές και τις μονάδες βάσης που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν και που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών, και άλλες επαυξήσεις ή εκπτώσεις. Το κόστος συναλλαγών περιλαμβάνει επιπλέον έξοδα τα οποία συνδέονται άμεσα με την απόκτηση ή έκδοση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρέωσης.

Η Τράπεζα υπολογίζει τα έσοδα και έξοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στην προ απομείωσης λογιστική αξία των μη απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (ανοίγματα σε Στάδιο 1 και 2) και αντίστοιχα στο αποσβέσιμο κόστος των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

Για τα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο Στάδιο 3, η Τράπεζα υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) επί του αποσβέσιμου κόστους των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού προσαρμοσμένο με τις προβλέψεις των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Εάν το στοιχείο του ενεργητικού σταματήσει να θεωρείται πιστωτικά απομειωμένης αξίας, το EIR εφαρμόζεται εκ νέου στην προ προβλέψεων λογιστική αξία, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI, για τα οποία τα έσοδα από τόκους δεν υπολογίζονται εκ νέου με βάση την προ απομείωσης λογιστική αξία.

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που συνδέονται με δείκτη πληθωρισμού η Τράπεζα αναγνωρίζει έσοδα και έξοδα από τόκους αναπροσαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate - EIR), σε κάθε περίοδο αναφοράς, λόγω της αλλαγής των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών με την ενσωμάτωση της μεταβολής των προσδοκίων αναφορικά με τον πληθωρισμό κατά τη διάρκεια αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων. Το αναπροσαρμοσμένο πραγματικό επιτόκιο εφαρμόζεται ώστε να υπολογιστεί ή νέα προ απομείωσης λογιστική αξία σε κάθε περίοδο αναφοράς.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους παρουσιάζονται ξεχωριστά στη κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα στα καθαρά έσοδα από τόκους.

(ii) Αμοιβές και προμήθειες

Οι αμοιβές και προμήθειες που εισπράττονται ή καταβάλλονται και οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης περιλαμβάνονται στο πραγματικό επιτόκιο.

Τα λοιπά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, όπως η εξυπηρέτηση λογαριασμών και οι αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων (περιλαμβανομένων και αμοιβών βάσει απόδοσης) αναγνωρίζονται στην πάροδο του χρόνου καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται στον πελάτη, στον βαθμό που θεωρείται πολύ πιθανό ότι δεν θα προκύψει σημαντικός αντιλογισμός του ποσού του εσόδου που αναγνωρίστηκε. Οι αμοιβές που προκύπτουν από συναλλαγές όπως αγοραπωλησίες συναλλάγματος, εισαγωγές/εξαγωγές, εμβάσματα, τραπεζικά έξοδα και χρηματιστηριακές δραστηριότητες, αναγνωρίζονται κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή που διενεργούνται οι εν λόγω συναλλαγές. Τα λοιπά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αφορούν κυρίως αμοιβές από συναλλαγές και υπηρεσίες, οι οποίες αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

Στην περίπτωση σύμβασης με πελάτη που έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, το οποίο ενδέχεται να εμπίπτει μερικώς στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και μερικώς στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, η Τράπεζα εφαρμόζει πρώτα το ΔΠΧΑ 9 για να διαχωρίσει και να επιμετρήσει το μέρος της σύμβασης που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 και ακολούθως εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 15 στο εναπομένον μέρος.

2.2.6 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

(i) Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων αποσβέσεων και των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει έξοδα που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση του παγίου. Έξοδα μεταγενέστερα της ημερομηνίας κτήσης ενσωματώνονται στο κόστος του παγίου, μόνο όταν η Τράπεζα είναι πιθανό να έχει οικονομικά οφέλη στο μέλλον και είναι δυνατή η αξιόπιστη μέτρηση της αξίας του παγίου. Όταν προκύπτουν έξοδα επισκευών και συντήρησης, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης βάσει της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής των παγίων, προκειμένου να μειωθεί το κόστος κτήσης των παγίων στην τελική υπολειπόμενη αξία τους ως ακολούθως:

- Γήπεδα: μηδενική απόσβεση
- Κτίρια: 40-50 έτη και μέχρι 70 έτη (για συγκεκριμένα ακίνητα στρατηγικού χαρακτήρα, τα οποία κατασκευάστηκαν ή ανακαινίστηκαν σε μεγάλο βαθμό εφαρμόζοντας βέλτιστες πρακτικές των αιεφόρων κατασκευών και ανακαινίσεων και με βάση σχεδιασμό και υλικά που παρέχουν ανθεκτικότητα.
- Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων: κατά τη διάρκεια του συμβολαίου εκμίσθωσης ή της ωφέλιμης ζωής του παγίου εάν είναι μικρότερη
- Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και τα σχετικά ενσωματωμένα λογισμικά προγράμματα: 4-10 έτη
- Λοιπά έπιπλα και εξοπλισμός: 4-20 έτη, και
- Οχήματα: 5-7 έτη

(ii) Επενδύσεις σε ακίνητα

Ακίνητα τα οποία διακρατούνται για μακροχρόνιες αποδόσεις ενοικίων ή/και για ανατίμηση κεφαλαίου και δε χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα κατηγοριοποιούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών άμεσων εξόδων κτήσης και στη συνέχεια σε εύλογη αξία, με τις μεταβολές της εύλογης αξίας να καταχωρούνται στη γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

Μεταγενέστερες δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία του ακινήτου μόνο όταν είναι πιθανόν ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που σχετίζονται με το εν λόγω ακίνητο, θα εισρεύσουν στην Τράπεζα και ότι τα σχετικά κόστη μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα. Τέτοιου είδους δαπάνες περιλαμβάνουν βελτιώσεις που προσauξάνουν την αξία του περιουσιακού στοιχείου και την μελλοντική του προοπτική να αποφέρει έσοδα καθώς και το κόστος συμμόρφωσης με περιβαλλοντικές ή άλλες νομικές απαιτήσεις. Τα έξοδα επισκευών και συντηρήσεων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται.

Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά από την πώληση (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πωλήσεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Εάν μια επένδυση σε ακίνητο μεταβληθεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενο πάγιο, τότε αναταξινομείται στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία και η εύλογη αξία του κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ορίζεται ως το κόστος κτήσης του, για λογιστικούς σκοπούς. Εάν ένα πάγιο περιουσιακό στοιχείο αναταξινομηθεί από τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία στις επενδύσεις σε ακίνητα, λόγω αλλαγής στη χρήση του, όποια ζημιά από αποτίμηση προκύψει μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία της μεταφοράς του, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ενώ όποιο κέρδος από αποτίμηση προκύψει, τότε το κέρδος αυτό αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στο βαθμό που αντιλογίζει μια προγενέστερη ζημιά απομείωσης, ενώ τυχόν υπόλοιπο κέρδους αναγνωρίζεται στα Λοιπά Αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση αυξάνοντας το αποθεματικό αναπροσαρμογής στα Ίδια Κεφάλαια.

Αν ένα ανακτηθέν ακίνητο ταξινομηθεί στις επενδύσεις σε ακίνητα, τυχόν προκύπτουσα διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας του ακινήτου, κατά την ημερομηνία ταξινόμησης, και της λογιστικής του αξίας αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Μεταφορές μεταξύ των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων, των ανακτηθέντων ακινήτων και των επενδύσεων σε ακίνητα μπορεί να πραγματοποιηθούν όταν υπάρχει αλλαγή στο σκοπό της χρήσης των στοιχείων αυτών. Επιπρόσθετα, οι «επενδύσεις σε ακίνητα» μπορεί να μεταφερθούν στη κατηγορία «μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση» στη περίπτωση κατά την οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις που περιγράφονται στη σημ. 2.2.24.

2.2.7 Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

(i) Υπεραξία

Η υπεραξία που προκύπτει από νομικές συγχωνεύσεις που συνεπάγονται την απορρόφηση μιας εταιρείας από την Τράπεζα, εξαιρώντας τις εταιρείες που τελούν υπό κοινό έλεγχο, αντιπροσωπεύει το υπερβάλλον της εύλογης αξίας του συνόλου του μεταφερθέντος ανταλλάγματος και της εύλογης αξίας των προηγούμενων συμμετοχικών δικαιωμάτων στον αποκτώμενο κατά την ημερομηνία της εξαγοράς επί της εύλογης αξίας του μεριδίου της Τράπεζας επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της και των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν. Η υπεραξία που προκύπτει περιλαμβάνεται στα «άυλα πάγια στοιχεία» και λογίζεται στο κόστος μετά την αφαίρεση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης.

(ii) Λογισμικά προγράμματα

Τα λογισμικά προγράμματα επιμετρούνται στο κόστος μετά την αφαίρεση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης. Το κόστος που σχετίζεται με τη συντήρηση υφιστάμενων λογισμικών προγραμμάτων, αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν προκύπτει. Το κόστος που σχετίζεται με την ανάπτυξη αναγνωρίσιμων λογισμικών προγραμμάτων που ελέγχονται από την Τράπεζα αναγνωρίζεται ως άυλο πάγιο στοιχείο όταν αναμένεται ότι τα στοιχεία αυτά θα επιφέρουν οφέλη τα οποία μπορούν να επιμετρηθούν αξιόπιστα. Τα λογισμικά προγράμματα τα οποία έχουν δημιουργηθεί από την Τράπεζα αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο σε 4-15 έτη εκτός των κύριων λειτουργικών συστημάτων όπου η ωφέλιμη ζωή τους μπορεί να παραταθεί μέχρι τα 20 έτη.

2.2.8 Απομείωση σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Η Τράπεζα αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη ότι οι επενδύσεις της σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ενδέχεται να απομειωθούν λαμβάνοντας υπόψη τόσο εξωτερικές όσο και εσωτερικές πηγές πληροφοριών, όπως η καθαρή θέση σε σύγκριση με την λογιστική αξία της κάθε οντότητας, καθώς και μελλοντικές εξελίξεις στον οικονομικό τομέα στον οποίο δραστηριοποιούνται. Επιπρόσθετως, η είσπραξη μερισμάτων από θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες αποτελεί επίσης μια ενδεχόμενη αιτία απομείωσης που μπορεί να υποδηλώνει την απομείωση των αντίστοιχων επενδύσεων. Όταν εισπράττεται μέρος από θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας, εξετάζεται επίσης αν αυτό το μέρος υπερβαίνει το συνολικό αποτέλεσμα της θυγατρικής, συγγενούς εταιρείας ή κοινοπραξίας για την περίοδο που ανακοινώθηκε το μέρος, προκειμένου να καθοριστεί εάν υπάρχει ένδειξη απομείωσης.

Εάν υπάρχει τέτοια ένδειξη απομείωσης, η Τράπεζα εκτιμά το ανακτήσιμο ποσό της επένδυσης, το οποίο είναι το υψηλότερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης.

Η ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν το ανακτήσιμο ποσό της επένδυσης είναι μικρότερο από τη λογιστική αξία.

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, για τις οποίες αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης σε προηγούμενες χρήσεις, εξετάζονται για πιθανή αναστροφή αυτής της απομείωσης σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

2.2.9 Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

(i) Υπεραξία

Η υπεραξία που προκύπτει από νομικές συγχωνεύσεις που συνεπάγονται την απορρόφηση μιας οντότητας από την Τράπεζα, που δεν βρίσκεται υπό κοινό έλεγχο, δεν αποσβένεται, αλλά ελέγχεται για απομείωση σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι έχει προκύψει απομείωση. Η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη εξωτερική πληροφόρηση, όπως δυσμενείς οικονομικές συνθήκες, συνεχή ύφεση στις χρηματοοικονομικές αγορές, αστάθεια στις αγορές και μεταβολές στα επίπεδα του κινδύνου αγοράς και του συναλλαγματικού κινδύνου, μια μη αναμενόμενη πτώση στην εμπορική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή περιπτώσεις όπου η αγοραία αξία κεφαλαιοποίησης είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας της καθαρής θέσης, μαζί με μια επιδείνωση σε εσωτερικούς δείκτες απόδοσης, προκειμένου να αξιολογήσει αν υπάρχει κάποια ένδειξη απομείωσης.

Για σκοπούς ελέγχου απομείωσης, η υπεραξία κατανέμεται σε εκείνες τις μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών ή ομάδες μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών, οι οποίες αναμένεται να έχουν οφέλη από τις συνέργειες της συγχώνευσης επιχειρήσεων.

Το μοντέλο ελέγχου απομείωσης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα συγκρίνει τη λογιστική αξία μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών ή ομάδας μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών με το ανακτήσιμο ποσό τους. Η λογιστική αξία μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών βασίζεται στα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της μονάδας. Το ανακτήσιμο ποσό καθορίζεται με βάση την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από μια μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών ή ομάδα μονάδων δημιουργίας ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους χρησιμοποιώντας ένα προεξοφλητικό επιτόκιο προ φόρων που αντιπροσωπεύει τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς σχετικά με την διαχρονική αξία του χρήματος και τους κινδύνους που είναι συναφείς με το περιουσιακό στοιχείο ή τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών και τις χώρες όπου δραστηριοποιούνται οι μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών.

Ζημιά απομείωσης προκύπτει αν η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του και αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι ζημιές απομείωσης δεν αντλιογίζονται μεταγενέστερα. Ο υπολογισμός των κερδών και των ζημιών από την πώληση μιας δραστηριότητας εντός μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών περιλαμβάνει και τη λογιστική αξία της υπεραξίας που αντιστοιχεί στην δραστηριότητα που πωλείται.

(ii) Λοιπά μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών άυλων περιουσιακών στοιχείων, ελέγχονται για ενδείξεις απομείωσης σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τόσο εξωτερικές όσο και εσωτερικές πηγές πληροφοριών, όπως μία σημαντική μείωση της αξίας του περιουσιακού στοιχείου και στοιχεία ότι η οικονομική απόδοση του περιουσιακού στοιχείου είναι ή θα είναι χειρότερη από την αναμενόμενη. Όταν κάποια γεγονότα ή μεταβολές σε συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης για το ποσό κατά το οποίο η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του. Το ανακτήσιμο ποσό είναι το μεγαλύτερο ανάμεσα στην εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου μείον το κόστος πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης του. Για σκοπούς εκτίμησης της απομείωσης, τα περιουσιακά στοιχεία ομαδοποιούνται στα χαμηλότερα επίπεδα όπου μπορούν να προσδιοριστούν ξεχωριστές ταμειακές ροές (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών). Τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκτός της υπεραξίας, για τα οποία έχει αναγνωρισθεί ζημιά απομείωσης σε προηγούμενες περιόδους, εξετάζονται για πιθανό αντιλογισμό της απομείωσης σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

2.2.10 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού – Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Η Τράπεζα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου διαχείρισης αυτών των στοιχείων και των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Κατά συνέπεια, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται κατά την αρχική αναγνώριση τους σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες επιμέτρησης: αποσβέσιμο κόστος, εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ή εύλογης αξίας μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι αγορές και πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής, την ημερομηνία δηλαδή κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το στοιχείο ενεργητικού. Τα δάνεια που προέρχονται από την Τράπεζα αναγνωρίζονται τη στιγμή της εκταμίευσης.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (“AC”)

Η Τράπεζα κατατάσσει και επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις και επιπλέον δεν προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

(α) το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (επιχειρηματικό μοντέλο "hold-to-collect" - HTC) και

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (SPPI).

Τα χρηματοοικονομικά αυτά στοιχεία του ενεργητικού αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον/μείον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής και εισπραχθέντων προμηθειών που μπορούν να καταλογιστούν στην αγορά αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR), (όπως περιγράφεται στην σημείωση 2.2.5).

Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από την παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβέσιμο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ("FVOCI")

Η Τράπεζα ταξινομεί και αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις και επιπλέον δεν προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

(α) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (επιχειρηματικό μοντέλο "hold-to-collect-and-sell" – HTC&S) και

(β) Βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που πληρούν αυτά τα κριτήρια είναι χρεωστικά μέσα και επιμετρώνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, πλέον/μείον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής που μπορούν να καταλογιστούν στην αγορά αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα χρεωστικά μέσα εύλογης αξίας μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, εκτός από τα έσοδα από τόκους, τα συναφή κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση μεταφέρονται από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο παύει να αναγνωρίζεται.

Συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση

Η Τράπεζα μπορεί να επιλέξει να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα συμμετοχικό τίτλο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση. Αυτός ο χαρακτηρισμός, εάν επιλεγεί, γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και ανά τίτλο. Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα μέσα, περιλαμβανομένων των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, καταχωρούνται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα μερίσματα που εισπράττονται καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")

Η Τράπεζα ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με τις αλλαγές στην εύλογη αξία να αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν έχουν καταχωρηθεί ως μέσα αντιστάθμισης, όπου στην περίπτωση αυτή οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 39 για την λογιστική αντιστάθμισης ισχύουν (όπως περιγράφεται στην σημείωση 2.2.3).

Επιπλέον, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού που πληροί τους ανωτέρω όρους για να ταξινομηθεί σε αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μπορεί να οριστεί από την Τράπεζα ως

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση, εάν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται ή μειώνεται σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία που θα ανέκυπτε σε διαφορετική περίπτωση.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε FVTPL αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και τυχόν μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου και συμβατικών χαρακτηριστικών

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται μια ομάδα στοιχείων του ενεργητικού για να δημιουργήσει ταμειακές ροές. Δηλαδή, αν ο σκοπός της Τράπεζας είναι μόνο να εισπράξει συμβατικές ταμειακές ροές από τα στοιχεία του ενεργητικού, να πραγματοποιήσει ταμειακές ροές από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού ή να εισπράξει συμβατικές ταμειακές ροές καθώς και ταμειακές ροές από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Επιπρόσθετα, το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζεται μετά την συγκέντρωση των στοιχείων του ενεργητικού σε ομάδες (επιχειρηματικές γραμμές), η διαχείριση των οποίων γίνεται με παρόμοιο τρόπο, αντί για τον καθορισμό σε επίπεδο μεμονωμένου χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Ο καθορισμός του επιχειρηματικού μοντέλου πραγματοποιείται από τα βασικά μέλη της Διοίκησης σύμφωνα με το λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού για τη δημιουργία ταμειακών ροών, τους στόχους και τον τρόπο παρακολούθησης και απεικόνισης της απόδοσης κάθε χαρτοφυλακίου και οποιαδήποτε διαθέσιμη πληροφορία σχετικά με το ιστορικό πωλήσεων και της στρατηγικής μελλοντικών πωλήσεων, όπου είναι εφαρμόσιμο.

Κατά συνέπεια, κατά την ανωτέρω αξιολόγηση, η Τράπεζα εξετάζει ορισμένους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και του τρόπου αξιολόγησης και διαχείρισης αυτών των κινδύνων, της σχετικής αποζημίωσης προσωπικού και της συχνότητας, του όγκου και των λόγων για τις πωλήσεις του παρελθόντος, καθώς και τις προσδοκίες για τις μελλοντικές πωλήσεις.

Τύποι επιχειρηματικών μοντέλων

Τα επιχειρηματικά μοντέλα της Τράπεζας εμπίπτουν σε τρεις κατηγορίες, οι οποίες είναι ενδεικτικές των βασικών στρατηγικών που χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία κερδών.

Το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης για είσπραξη (HTC) έχει ως στόχο τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που ταξινομούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο περιλαμβάνουν επενδυτικούς τίτλους, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα συμπεριλαμβανομένων και εκδιδόμενων τίτλων ομολόγων για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από την Τράπεζα και ενοποιούνται στον ισολογισμό της, και επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος. Οι πωλήσεις σε αυτό το μοντέλο παρακολουθούνται ανά τύπο χρηματοοικονομικού στοιχείου και μπορούν να πραγματοποιηθούν για λόγους που δεν είναι συμβατοί με το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο. Ειδικότερα, πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου καθώς και πωλήσεις που γίνονται κοντά στη λήξη του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού θεωρούνται συμβατές με το σκοπό διακράτησης για είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών ανεξάρτητα από τη συχνότητα και την αξία τους. Πωλήσεις που πραγματοποιούνται για άλλους λόγους δύναται να θεωρηθούν συμβατές με το HTC επιχειρηματικό μοντέλο, όπως πωλήσεις για τις ανάγκες ρευστότητας σε οποιοδήποτε σενάριο ακραίων καταστάσεων ή πωλήσεις που πραγματοποιούνται για τη διαχείριση υψηλού επιπέδου συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου. Αυτές οι πωλήσεις παρακολουθούνται και αξιολογούνται ανάλογα με τη συχνότητα και την αξία τους ώστε να καθοριστεί εάν είναι συμβατές με το HTC επιχειρηματικό μοντέλο.

Το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης για είσπραξη και διάθεση (HTC&S) έχει ως στόχο τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Δραστηριότητες όπως η διαχείριση της ρευστότητας, η απόδοση των τόκων και η διάρκεια είναι σύμφωνες με αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο, ενώ οι πωλήσεις στοιχείων του ενεργητικού αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του επιχειρηματικού μοντέλου για την επίτευξη των στόχων του. Τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που ταξινομούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, με την προϋπόθεση ότι πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI.

Τα λοιπά επιχειρηματικά μοντέλα περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού των οποίων η διαχείριση και επιμέτρηση γίνεται σε εύλογη αξία, καθώς και χαρτοφυλάκια που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς. Πρόκειται για μια υπολειμματική κατηγορία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που δεν πληρούν τα κριτήρια των επιχειρηματικών μοντέλων HTC ή HTC&S, ενώ η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών έχει παρεπόμενο χαρακτήρα όσον αφορά την επίτευξη του στόχου του επιχειρηματικού μοντέλου.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Τράπεζα διενεργεί την επαναξιολόγηση των επιχειρηματικών του μοντέλων τουλάχιστον ετησίως, ή νωρίτερα εάν προκύψει η ανάγκη αξιολόγησης λόγω πωλήσεων ή εάν υπάρχουν αλλαγές στην στρατηγική της Τράπεζας ή στις κύριες δραστηριότητες της, όπως προκύπτει από το επιχειρηματικό σχέδιο και τον προϋπολογισμό της Τράπεζας καθώς και την στρατηγική της σχετικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

Αξιολόγηση χαρακτηριστικών των ταμειακών ροών

Για να επιμετρηθεί ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, οι συμβατικοί όροι του πρέπει να δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Για τον σκοπό αυτής της αξιολόγησης, ως κεφάλαιο ορίζεται η εύλογη αξία τους στοιχείου ενεργητικού κατά την αρχική αναγνώριση, ενώ ως τόκος το αντάλλαγμα για την διαχρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς κινδύνους δανεισμού και ένα περιθώριο κέρδους.

Συγκεκριμένα, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογείται εάν αυτό περιέχει συμβατικούς όρους που θα μπορούσαν να μεταβάλλουν το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα των συμβατικών ταμειακών ροών με τρόπο που να μην είναι συμβατός με την παραπάνω προϋπόθεση. Η Τράπεζα εξετάζει την ύπαρξη διαφόρων χαρακτηριστικών, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων των, συμβατικά συνδεδεμένων όρων, πρόωρων αποπληρωμών, αναβαλλόμενων πληρωμών τόκων επί των οποίων δε λογίζεται πρόσθετος τόκος, δικαιωμάτων επέκτασης της διάρκειας του χρέους και μετατροπής του σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων που εισάγουν μόχλευση, συμπεριλαμβανομένων πληρωμών συνδεδεμένων με την πορεία ενός δείκτη καθώς και χαρακτηριστικών συνδεδεμένων με τομείς περιβαλλοντολογικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης (ESG), που μεταβάλλουν το συμβατικό επιτόκιο εάν ο δανειολήπτης επιτύχει ή όχι συγκεκριμένους στόχους επιδόσεων του ως προς τη βιωσιμότητα. Όταν οι συμβατικοί όροι εισάγουν έκθεση σε κίνδυνο ή μεταβλητότητα που είναι ασύμβατοι με μια βασική δανειακή σύμβαση, το σχετικό χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται ότι αποτυγχάνει στην αξιολόγηση του SPPI και ως εκ τούτου θα επιμετρηθεί στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Επιπροσθέτως, η κατάταξη ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού δεν επηρεάζεται αν ο αντίκτυπος κάποιου συμβατικού όρου στις ταμειακές ροές είναι ήσσονος σημασίας. Επιπλέον, ένα χαρακτηριστικό συμβατικών ταμειακών ροών θεωρείται από την Τράπεζα ότι δεν είναι «πραγματικό» (non-genuine) όταν επηρεάζει τις ταμειακές ροές μόνο στην περίπτωση που προκύψει κάποιο εξαιρετικά σπάνιο, ιδιαίτερα ασυνήθιστο και καθόλου πιθανό γεγονός. Σε αυτήν την περίπτωση, το χαρακτηριστικό αυτό των συμβατικών ταμειακών ροών δεν επηρεάζει την κατάταξη του χρηματοοικονομικού μέσου.

Επιπλέον, όσον αφορά τους κατεχόμενους από την Τράπεζα χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ειδικού σκοπού για σκοπούς τιτλοποίησης, κατά την αξιολόγησή τους, εξετάζονται τόσο τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ροών των τίτλων όσο και της ομάδας των τιτλοποιημένων στοιχείων καθώς και ο βαθμός έκθεσης πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχεται σε κάθε σειρά ομολόγων (tranche) έναντι του αντίστοιχου κινδύνου του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που απαρτίζουν την υποκείμενη ομάδα (underlying pool).

Στην περίπτωση αξιολόγησης του κριτηρίου SPPI μιας δανειακής συμφωνίας ειδικού τύπου όπως οι δανειακές συμφωνίες χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη πολλούς παράγοντες όπως την φύση του δανειολήπτη και της δραστηριότητάς του, την τιμολόγηση των δανείων, εάν συμμετέχει στην απόδοση του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου και το κατά πόσο οι εξασφαλίσεις αντιπροσωπεύουν όλο ή σημαντικό μέρος του ενεργητικού του δανειολήπτη. Επιπλέον, για τα δάνεια χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη την κεφαλαιακή επάρκεια του δανειολήπτη για την απορρόφηση ζημιών αξιολογώντας από κοινού κριτήρια όπως την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, τους δείκτες δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV (Loan-to-Value)) και κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους (ADSCR (Average Debt-Service-Coverage Ratio)) καθώς επίσης και την ύπαρξη εταιρικών και προσωπικών εγγυήσεων.

Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όταν το στοιχείο της διαχρονικής αξίας του χρήματος έχει τροποποιηθεί (modified time value of money element) ώστε το επιτόκιο του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού να αναπροσαρμόζεται κατά διαστήματα, αλλά η συχνότητα της εν λόγω αναπροσαρμογής να μην αντιστοιχεί στη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν το επιτόκιο του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αναπροσαρμόζεται κατά διαστήματα σύμφωνα με το μέσο όρο συγκεκριμένων βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων, πραγματοποιείται μία ποσοτική αξιολόγηση ("Benchmark Test") για να αποφασιστεί κατά πόσον οι συμβατικές ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Ειδικότερα, η Τράπεζα αξιολογεί τις συμβατικές ταμειακές ροές του «πραγματικού χρηματοοικονομικού μέσου» (real instrument), το επιτόκιο του οποίου αναπροσαρμόζεται με συχνότητα που δεν αντιστοιχεί στη διάρκεια του επιτοκιακού δείκτη αναφοράς, συγκρίνοντάς τες με τις ταμειακές ροές του «χρηματοοικονομικού μέσου αναφοράς» (benchmark instrument) οι οποίες είναι καθ'

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

όλα όμοιες, με εξαίρεση τη χρονική διάρκεια του επιτοκίου αναφοράς η οποία εν προκειμένω ταυτίζεται με τη συχνότητα αναπροσαρμογής του επιτοκίου. Εάν οι μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές του «πραγματικού χρηματοοικονομικού μέσου» διαφέρουν σημαντικά από τις (μη προεξοφλημένες) ταμειακές συμβατικές ροές του «χρηματοοικονομικού μέσου αναφοράς» λόγω της τροποποίησης του στοιχείου της διαχρονικής αξίας του χρήματος, τότε το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού δεν ικανοποιεί το κριτήριο του SPPI. Κατά την αξιολόγηση, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τόσο την επίδραση του τροποποιημένου στοιχείου της διαχρονικής αξίας του χρήματος σε κάθε περίοδο αναφοράς όσο και κατά τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου σωρευτικά. Σε ότι αφορά τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, αυτό επιτυγχάνεται συγκρίνοντας τις σωρευτικές προβλεπόμενες μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές του «πραγματικού χρηματοοικονομικού μέσου», με τις αντίστοιχες του «χρηματοοικονομικού μέσου αναφοράς». Σε κάθε τριμηνιαία περίοδο αναφοράς, οι προβλεπόμενες μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές των δυο χρηματοοικονομικών μέσων συγκρίνονται βάσει προκαθορισμένων ορίων.

Η Τράπεζα πραγματοποιεί αξιολόγηση του SPPI ανά δανειακό προϊόν για το χαρτοφυλάκιο λιανικής και για ένα μέρος του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, όπου οι συμβάσεις είναι τυποποιημένης μορφής, ενώ για το εναπομείναν επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, των τίτλων ομολόγων που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες είτε συστήθηκαν από την Τράπεζα ή από τρίτους και τους διακατέχει η Τράπεζα, καθώς και για τους χρεωστικούς τίτλους, η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε ατομική βάση.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα αποαναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές του εκπνέουν ή τα δικαιώματα είσπραξης αυτών των ταμειακών ρών μεταβιβάζονται μέσω οριστικής πώλησης που ουσιαστικά έχει ως αποτέλεσμα την μεταβίβαση όλων των κινδύνων και των ωφελειών που απορρέουν από την κυριότητα του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού. Επιπροσθέτως, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποαναγνωρίζεται ακόμη και αν τα δικαιώματα λήψης ταμειακών ρών διακρατούνται αλλά ταυτοχρόνως η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει τις εισπραχθείσες ταμειακές ροές χωρίς ουσιαστική καθυστέρηση ('pass through agreement') ή εάν ουσιαστικά οι κίνδυνοι και οι ωφέλειες ούτε μεταβιβάζονται ούτε διατηρούνται αλλά η Τράπεζα έχει μεταφέρει τον έλεγχο του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού. Ο έλεγχος έχει μεταφερθεί, εάν και μόνον αν, ο αποδέκτης έχει πρακτικώς την δυνατότητα να πωλήσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στο σύνολό του σε ένα τρίτο και είναι σε θέση να ασκήσει αυτή τη δυνατότητα μονομερώς και χωρίς να επιβάλλει πρόσθετους περιορισμούς στη μεταφορά.

Οι κύριες συναλλαγές που υπόκεινται στους παραπάνω κανόνες αποαναγνώρισης αφορούν σε συναλλαγές τιτλοποίησης, συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων καθώς και συναλλαγές δανεισμού τίτλων. Στην περίπτωση που η αξιολόγηση αφορά σε συναλλαγές τιτλοποίησης, η Τράπεζα εφαρμόζοντας τις προαναφερθείσες αρχές αποαναγνώρισης, λαμβάνει υπ' όψιν τη δομή της συναλλαγής περιλαμβανομένης της έκθεσής του στους μειωμένες εξασφάλισης εκδιδομένους τίτλους των ομολόγων, την παροχή προς τα οχήματα ειδικού σκοπού των καλούμενων μέτρων πιστωτικής ενίσχυσης (credit enhancements), καθώς και τους συμβατικούς όρους της τιτλοποίησης, βάσει των οποίων η Τράπεζα θα μπορούσε να διατηρεί τον έλεγχο επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων. Σε ό,τι αφορά τις συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων και τις συναλλαγές δανεισμού τίτλων, οι τιτλοποιημένες απαιτήσεις δεν αποαναγνωρίζονται, διότι σύμφωνα με τους όρους που διέπουν τη συναλλαγή, η Τράπεζα διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτές.

Κατά την από-αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του αθροίσματος (α) του εισπραχθέντος τιμήματος (περιλαμβανομένου κάθε νεοαποκτηθέντος στοιχείου του ενεργητικού μείον κάθε νέας αναληφθείσας υποχρέωσης) και (β) των σωρευτικών κερδών ή ζημιών τα οποία αναγνωρίστηκαν μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων (FVOCI), εκτός των σωρευτικών κερδών και ζημιών από μετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, τα οποία δεν επαναταξινομούνται από τα λοιπά αποτελέσματα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης.

Τροποποιήσεις που μπορούν να οδηγήσουν σε αποαναγνώριση

Επιπροσθέτως, από-αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού προκύπτει όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές τροποποιούνται και η τροποποίηση θεωρείται τόσο σημαντική ώστε το αρχικό χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού να από-αναγνωριστεί και να αναγνωριστεί ένα καινούργιο. Οι σημαντικές τροποποιήσεις που οδηγούν σε από-αναγνώριση, μπορούν να περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσιματος αποτίμησης του, την ενοποίηση οφειλών μη εξασφαλισμένων καταναλωτικών δάνειων σε ένα ενιαίο εξασφαλισμένο δάνειο. Η Τράπεζα αναγνωρίζει το τροποποιημένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ως «νέο χρηματοοικονομικό στοιχείο» σε εύλογη αξία, συμπεριλαμβάνοντας

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

οποιαδήποτε επιλέξιμα κόστη της συναλλαγής και η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού δανείου και της εύλογης αξίας του νέου αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση.

Η Τράπεζα δύναται να τροποποιήσει τις συμβατικές ροές ενός δανειακού ανοίγματος είτε ως παραχώρηση ευνοϊκότερων όρων σε πελάτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες ή λόγω διαφόρων παραγόντων όπως μεταβολές στις συνθήκες της αγοράς, ανταγωνισμού ή διατήρησης του πελάτη.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα μπορεί περιστασιακά να εισέλθει, στα πλαίσια των τροποποιήσεων των δανείων, σε συναλλαγή ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου. Οι συναλλαγές αυτές, στις οποίες οι όροι του δανείου επαναδιαπραγματεύονται, έχοντας ως αποτέλεσμα ο δανειολήπτης να εκδώσει μετοχές (με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου) ώστε να διαγραφεί μέρος ή όλη η δανειακή του υποχρέωση στην Τράπεζα. Αυτού του τύπου οι συναλλαγές, μπορεί να εμπεριέχουν δικαιώματα εξάσκησης μετατροπής σε μετατρέψιμα ή ανταλλάξιμα ομόλογα και όρους ενεργοποίησης ενεχύρου επί αυτών των μετοχών.

Στις συναλλαγές ανταλλαγής χρέους με μετοχές, το τροποποιημένο δάνειο αποαναγνωρίζεται, ενώ οι μετοχές που λαμβάνονται σε αντάλλαγμα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους, με τυχόν προκύπτον κέρδος ή ζημιά να αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

2.2.11 Αναταξινόμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα αναταξινόμει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού μόνο όταν αλλάζει το επιχειρηματικό του μοντέλο για τη διαχείριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Γενικά, μια αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο αναμένεται να είναι σπάνια και συμβαίνει όταν η Τράπεζα ξεκινά ή παύει να ασκεί μια δραστηριότητα που είναι σημαντική για τις λειτουργικές δραστηριότητές του, για παράδειγμα, όταν μια επιχειρηματική γραμμή αποκτάται, πωλείται ή τερματίζεται. Στο σπάνιο γεγονός όπου υπάρχει αλλαγή του υπάρχοντος επιχειρηματικού μοντέλου, η νέα αξιολόγηση εγκρίνεται από τις αρμόδιες επιτροπές της Τράπεζας και η αλλαγή παρουσιάζεται κατάλληλα στο επιχειρηματικό και προϋπολογιστικό πλάνο της Τράπεζας.

Οι αλλαγές στην πρόθεση της Τράπεζας που σχετίζονται με συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (ακόμη και υπό συνθήκες σημαντικών μεταβολών στις συνθήκες της αγοράς), η μη ύπαρξη προσωρινά μιας συγκεκριμένης αγοράς χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή η μεταβίβαση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού μεταξύ εταιρειών/επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας με διαφορετικά επιχειρηματικά μοντέλα, δε θεωρούνται από την Τράπεζα αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο.

Η αναταξινόμηση εφαρμόζεται με μελλοντική ισχύ, συνεπώς τα κέρδη ή ζημιές που έχουν αναγνωρισθεί προγενέστερα της ημερομηνίας αναταξινόμησης (συμπεριλαμβανομένων ζημιών απομείωσης) ή οι τόκοι δεν αναμορφώνονται.

2.2.12 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις - Ταξινόμηση και Επιμέτρηση

Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες: τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL).

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν δύο υποκατηγορίες: τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που προσδιορίζονται ότι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς, οι οποίες περιλαμβάνουν θέσεις πώλησης (short positions) ομολόγων (που έχουν πωληθεί αλλά δεν κατέχονται ακόμη), είναι υποχρεώσεις τις οποίες η Τράπεζα πρωτίστως αναλαμβάνει με σκοπό την επαναγορά στο εγγύς μέλλον για βραχυπρόθεσμο κέρδος ή στα πλαίσια στρατηγικών οικονομικής αντιστάθμισης ομάδων περιουσιακών στοιχείων ή/και υποχρεώσεων ή καθαρών θέσεων, για τις οποίες δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα μπορεί επίσης, κατά την αρχική αναγνώριση, αμετάκλητα να προσδιορίσει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως επιμετρήσιμες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν ισχύουν συγκεκριμένα κριτήρια.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς ή έχουν προσδιοριστεί ως FVTPL αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, με εξαίρεση τις μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που έχουν προσδιοριστεί ως FVTPL που οφείλονται σε μεταβολές πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων. Ωστόσο, αν

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

αυτός ο χειρισμός δημιουργεί ή διευρύνει μια λογιστική ανακολουθία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όλα τα κέρδη ή οι ζημιές αυτής της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των επιδράσεων από τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο, θα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν η σχετική υποχρέωση εξοφλείται, ακυρώνεται ή λήγει. Όταν η υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση της Τράπεζας αντικαθίσταται από μια άλλη από τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο με ουσιωδώς διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται ουσιωδώς, μια τέτοια ανταλλαγή ή τροποποίηση αντιμετωπίζεται ως εξόφληση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας υποχρέωσης και η όποια διαφορά προκύπτει αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα θεωρεί ότι οι όροι είναι ουσιωδώς διαφορετικοί, όταν η προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ροών σύμφωνα με τους νέους όρους, συμπεριλαμβανομένων οποιονδήποτε αμοιβών που πληρώθηκαν καθαρών από αμοιβές που ελήφθησαν προεξοφλημένες χρησιμοποιώντας το αρχικό πραγματικό επιτόκιο, διαφέρει κατά τουλάχιστον 10% από την προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ροών που απομένουν από την αρχική χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Αν μια ανταλλαγή χρεωστικών τίτλων ή τροποποίηση όρων αντιμετωπιστεί λογιστικά ως εξόφληση, κάθε κόστος ή αμοιβή που πραγματοποιήθηκε αναγνωρίζεται ως μέρος του κέρδους ή της ζημίας επί της εξόφλησης. Αν η ανταλλαγή ή τροποποίηση δεν αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση, κάθε κόστος ή αμοιβή που πραγματοποιείται αναπροσαρμόζει τη λογιστική αξία της υποχρέωσης και αποσβένεται κατά την εναπομένονσα διάρκεια της τροποποιημένης υποχρέωσης.

Ομοίως, όταν η Τράπεζα επαναγοράζει οποιοδήποτε χρεωστικά μέσα που έχουν εκδοθεί από την Τράπεζα, λογιστικοποιεί αυτές τις συναλλαγές ως διαγραφή χρέους.

2.2.13 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων είναι η τιμή που θα λαμβανόταν κατά την πώληση ενός στοιχείου ενεργητικού ή κατά τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης, σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων, στην κύρια, ή, ελλείψει αυτής, στην πλέον συμφέρουσα αγορά όπου η Τράπεζα έχει πρόσβαση, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης σύμφωνα με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς. Η εύλογη αξία μιας υποχρέωσης αντανακλά τον κίνδυνο μη εκπλήρωσης υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα επιμετράει την εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου, χρησιμοποιώντας την επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε μία ενεργό αγορά για το χρηματοοικονομικό αυτό μέσο, όταν αυτή είναι διαθέσιμη. Μία αγορά θεωρείται ενεργός εάν οι συναλλαγές για το στοιχείο ενεργητικού ή την υποχρέωση λαμβάνουν χώρα με επαρκή συχνότητα και όγκο ώστε να παρέχονται συνεχώς πληροφορίες τιμολόγησης. Όταν δεν υπάρχει διαθέσιμη επίσημη χρηματιστηριακή τιμή, σε μία ενεργό αγορά, τότε η Τράπεζα χρησιμοποιεί άλλες τεχνικές αποτίμησης που μεγιστοποιούν την χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η επιλεγμένη τεχνική αποτίμησης περιλαμβάνει όλους τους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη για την τιμολόγηση μία συναλλαγής.

Η Τράπεζα έχει επιλέξει να χρησιμοποιεί μέσες τιμές αγοράς ως ένα πρακτικό μέσο επιμέτρησης της εύλογης αξίας εντός του περιθωρίου ζήτησης-προσφοράς.

Η βέλτιστη απόδειξη της εύλογης αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την αρχική αναγνώριση είναι συνήθως η τιμή συναλλαγής, δηλαδή η εύλογη αξία του τιμήματος που δόθηκε ή λήφθηκε, εκτός εάν η Τράπεζα θεωρεί ότι η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση διαφέρει από την τιμή συναλλαγής. Σε αυτή την περίπτωση, εφόσον η εύλογη αξία αποδεικνύεται από διαπραγματεύσιμη τιμή σε ενεργό αγορά για πανομοιότυπο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση (δηλ. τιμή Επιπέδου 1) ή βάσει τεχνικής αποτίμησης που χρησιμοποιεί μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς, η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας κατά την αρχική αναγνώριση και της τιμής συναλλαγής αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά. Στην περίπτωση κατά την οποία η εύλογη αξία αποδεικνύεται βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης που χρησιμοποιεί μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε το χρηματοοικονομικό μέσο αναγνωρίζεται αρχικά στην εύλογη αξία προσαρμοσμένη ώστε να αναβάλλει την αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και την τιμή συναλλαγής ('day one gain or loss'). Στη συνέχεια το αναβαλλόμενο κέρδος ή ζημιά αποσβένεται με κατάλληλο τρόπο κατά τη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου ή αναγνωρίζεται νωρίτερα εφόσον υπάρξει διαθέσιμη διαπραγματεύσιμη τιμή σε ενεργό αγορά ή παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς ή όταν το χρηματοοικονομικό μέσο πουληθεί.

Όλα τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις, των οποίων η εύλογη αξία επιμετράται ή γνωστοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις, κατηγοριοποιούνται εντός της ιεραρχίας εύλογης αξίας, με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που είναι σημαντικά για την συνολική επίτευξη της επιμέτρησης.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Για στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση, η Τράπεζα αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός της ιεραρχίας εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου εντός του οποίου η μεταφορά χρηματοοικονομικού μέσου πραγματοποιήθηκε.

2.2.14 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται σε αποσβέσιμο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, συμπεριλαμβανομένων δανείων και τίτλων ομολογιών που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού, οι οποίες συστήθηκαν από την Τράπεζα, απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις, χρεωστικών τίτλων, καθώς και συμβολαίων χρηματοοικονομικής εγγύησης και δανειακών δεσμεύσεων. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αποτελούν μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών που αντανακλά τη διαχρονική αξία του χρήματος. Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που εμπίπτουν στην πολιτική απομείωσης, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δώδεκα μηνών, που είναι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αδυναμίας πληρωμής που είναι πιθανό να συμβούν μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες. Στη συνέχεια, για τα χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά (SICR) από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια τους, η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά κατά την αναμενόμενη διάρκεια του μέσου. Εάν κατά την αρχική του αναγνώριση το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού πληροί τον ορισμό του αγορασθέντος ή κατά την αρχική αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού (POCI), η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις μεταβολές των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του στοιχείου ενεργητικού.

Οι προβλέψεις απομείωσης για τις εμπορικές απαιτήσεις από δραστηριότητες πλην χορηγήσεων επιμετρώνται πάντα στο ποσό που ισούται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής τους. Για όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία υπολογίζονται προβλέψεις απομείωσης, εφαρμόζεται η γενική προσέγγιση τριών σταδίων.

Κατά συνέπεια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται στην έκταση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου:

- Στάδιο 1 – Όταν δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου χρηματοοικονομικού μέσου ή ομάδας χρηματοοικονομικών μέσων αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς και είναι ίσες με τις αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ροών καθ' όλη τη διάρκεια τους, λόγω πιθανών ζημιολόγων γεγονότων εντός των επόμενων 12 μηνών. Μη πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση, καθώς και αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού μετά από ουσιαστική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως από-αναγνώριση, ταξινομούνται αρχικώς στο Στάδιο 1.
- Στάδιο 2 – Όταν σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση, αλλά δε θεωρείται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης, περιλαμβάνεται στο Στάδιο 2. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.
- Στάδιο 3 – Στο παρόν Στάδιο περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται ότι έχουν υποστεί γεγονός αθέτησης. Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.
- POCI – Τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού είναι στοιχεία του ενεργητικού που κατά την αρχική τους αναγνώριση θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Δεν υπόκεινται σε κατάταξη ανά στάδιο και πάντοτε επιμετρώνται βάσει των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνεπώς, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που υπάρχει μεταγενέστερη μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Οποιαδήποτε θετική αλλαγή στις αναμενόμενες ταμειακές ροές αναγνωρίζεται ως αντλιογισμός απομείωσης (κέρδος) στην κατάσταση αποτελεσμάτων ακόμη και εάν το ύψος των νέων αναμενόμενων ταμειακών ροών ξεπερνούν τις εκτιμώμενες ταμειακές ροές της αρχικής αναγνώρισης. Στα POCI χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού εκτός από τα αγορασμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού απευθείας από την αγορά ή μέσω συνενώσεων εταιρειών, μπορούν να συμπεριληφθούν και χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται ως νέα στοιχεία του ενεργητικού μετά από μία ουσιαστική σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως από-αναγνώριση (βλ. σημ. 2.2.10).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Ορισμός αθέτησης

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου αθέτησης, η Τράπεζα εφαρμόζει έναν ορισμό αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και με τον ορισμό αθέτησης για εποπτικούς σκοπούς όπως εφαρμόστηκε από την Τράπεζα από 1 Ιανουαρίου 2021 (βλ. σημείωση 5.2.1.2 (α)). Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται πιστωτικά απομειωμένο όταν έχουν συμβεί ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν αρνητική επίπτωση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές της εν λόγω έκθεσης:

- Ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει σημαντική δυσκολία στην εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων.
- Υπήρξε παραβίαση της σύμβασης, όπως αθέτηση ή καθυστέρηση πληρωμών για διάστημα μεγαλύτερο των 90 συνεχόμενων ημερών, για ποσά που υπερβαίνουν τα καθοριζόμενα επίπεδα σημαντικότητας.
- Η Τράπεζα, για οικονομικούς ή συμβατικούς λόγους που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, έχει προχωρήσει σε διευκόλυνση ή διευκολύνσεις που η Τράπεζα δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση.
- Υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε διαδικασία πτώχευσης ή άλλη χρηματοοικονομική αναδιοργάνωση.
- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που ανήκουν στην κατηγορία POCI, η αγορά ή αναγνώριση τους με μεγάλη έκπτωση η οποία αντανάκλα το βαθμό των πραγματοποιηθεισών πιστωτικών ζημιών θεωρείται επιζήμιο γεγονός. Η Τράπεζα αξιολογεί το κριτήριο που σχετίζεται με τη μεγάλη έκπτωση ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη σε συγκεκριμένες αρχές, με σκοπό να συμπεριλάβει όλη την πληροφορία που θεωρείται λογική και υποστηρικτική ώστε να αποδώσει τις συνθήκες της αγοράς που υπήρχαν τη στιγμή της αξιολόγησης αυτής.

Για τους χρεωστικούς τίτλους, η Τράπεζα καθορίζει τον κίνδυνο αδυναμίας πληρωμής χρησιμοποιώντας μια βαθμίδα εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Η Τράπεζα, χαρακτηρίζει τους χρεωστικούς τίτλους ως πιστωτικά απομειωμένους εάν η εσωτερική διαβάθμιση του εκδότη/ αντισυμβαλλόμενου αντιστοιχεί στην διαβάθμιση «C» (βαθμίδα Moody's) ή η εξωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη/ αντισυμβαλλόμενου την ημερομηνία αναφοράς αντιστοιχεί σε διαβάθμιση «C» (βαθμίδα Moody's) και η εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση δεν είναι διαθέσιμη.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR) και κατανομή σε στάδια

Ο προσδιορισμός του εάν μια πρόβλεψη απομείωσης θα πρέπει να βασίζεται σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές διάρκειας 12 μηνών ή σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, των δανειακών δεσμεύσεων και των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, εξαρτάται από το αν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR) από την αρχική τους αναγνώριση.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η Τράπεζα αξιολογεί κατά πόσο ο κίνδυνος αθέτησης για την αναμενόμενη υπολειπόμενη διάρκεια του ανοίγματος έχει αυξηθεί σημαντικά έναντι του αναμενόμενου κινδύνου αθέτησης που υπολογίστηκε στο συγκεκριμένο χρονικό σημείο κατά την αρχική αναγνώριση.

Η αξιολόγηση για τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται χρησιμοποιώντας τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά κριτήρια που βασίζονται σε λογικές και βάσιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια, συμπεριλαμβανομένης μελλοντικής πληροφόρησης, μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και ιστορικών δεδομένων. Επιπλέον, ανεξάρτητα από το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου με βάση τα παραπάνω κριτήρια, ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού θεωρείται ότι έχει αυξηθεί σημαντικά όταν οι συμβατικές πληρωμές υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρησης.

Ως κύριο κριτήριο για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, συγκρίνεται η πιθανότητα αθέτησης (PD) κατά την υπολειπόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου σε κάθε ημερομηνία αναφοράς με την πιθανότητα αθέτησης (PD) που αναμενόταν για την υπολειπόμενη διάρκειά του στο συγκεκριμένο χρονικό σημείο κατά την αρχική του αναγνώριση.

Η Τράπεζα μπορεί επίσης να θεωρήσει ότι προκαλείται αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, όταν η πιθανότητα αθέτησης (PD) κατά την υπολειπόμενη διάρκεια σε κάθε ημερομηνία αναφοράς υπερβαίνει κάποιες προκαθορισμένες τιμές. Το κριτήριο αυτό μπορεί να εφαρμοστεί προκειμένου να ληφθούν υπόψη περιπτώσεις όπου η σύγκριση της σχετικής πιθανότητας αθέτησης δεν έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, ενώ η απόλυτη τιμή της πιθανότητας αθέτησης είναι σε επίπεδα που θεωρούνται υψηλά με βάση το αποδεκτό επίπεδο ανάληψης κινδύνου της Τράπεζας.

Η εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση (σε επίπεδο δανειολήπτη), η οποία ενσωματώνει συγκεκριμένες πληροφορίες για τον δανειολήπτη, χρησιμοποιείται επίσης ως βάση για τον προσδιορισμό της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσον αφορά στα χρηματοδοτικά ανοίγματα του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου. Ειδικότερα, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις αλλαγές των

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

εσωτερικών πιστοληπτικών διαβαθμίσεων βάσει συγκεκριμένων βαθμίδων. Επιπρόσθετα, η είσοδος στη λίστα παρακολούθησης (Watchlist) θεωρείται επίσης από την Τράπεζα ότι συνιστά αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Τα μοντέλα εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης ενσωματώνουν συγκεκριμένες πληροφορίες για τον δανειολήπτη αλλά και πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία σχετικά με τις προοπτικές του κλάδου στον οποίο ο δανειολήπτης δραστηριοποιείται.

Όσον αφορά τους χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από την Τράπεζα, η αξιολόγηση για τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη την απόδοση των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού (underlying pool), ενώ το επίπεδο των αναμενόμενων ταμειακών ροών αντιπαραβάλλεται με την λογιστική αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων. Επιπροσθέτως, η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου για τους χρεωστικούς τίτλους πραγματοποιείται σε ατομική βάση και βασίζεται στον αριθμό των βαθμίδων της εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχει υποβαθμιστεί ο χρεωστικός τίτλος από την ημερομηνία αρχικής του αναγνώρισης.

Τα μέτρα ρύθμισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όπως παρακολουθούνται από την Τράπεζα θεωρούνται κριτήρια αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και συνεπώς τα εν λόγω στοιχεία κατανέμονται στο Στάδιο 2 μετά τη ρύθμιση, εκτός εάν θεωρούνται ως πιστωτικά απομειωμένα ή η διαφορά της παρούσας αξίας των ταμειακών ροών πριν και μετά την ρύθμιση ξεπερνά το όριο του 1%, οπότε ταξινομούνται στο Στάδιο 3. Επιπλέον, ανεξάρτητα από το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου με βάση τα παραπάνω κριτήρια, ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού θεωρείται ότι έχει αυξηθεί σημαντικά όταν οι συμβατικές πληρωμές υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρησης.

Επιπλέον, η Διοίκηση μπορεί να εφαρμόζει προσωρινές συνολικές προσαρμογές όταν καθορίζει εάν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση σε ανοίγματα που έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου ώστε να αντικατοπτρίζουν μακροοικονομικούς ή άλλους παράγοντες που δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς από τα τρέχοντα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. Αυτοί οι παράγοντες μπορεί να εξαρτώνται από πληροφορίες όπως ο τύπος του ανοίγματος, οι συγκεκριμένες πληροφορίες του αντισυμβαλλομένου και τα χαρακτηριστικά του χρηματοοικονομικού μέσου, ενώ παράλληλα η εφαρμογή τους απαιτεί σημαντική κρίση.

Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το οποίο κατατάσσεται στο Στάδιο 2 λόγω της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, θα επαναταξινομηθεί στο Στάδιο 1, εφόσον δεν πληροί πλέον κανένα από τα κριτήρια του Σταδίου 2.

Σε περίπτωση που έχουν εφαρμοστεί μέτρα ρύθμισης, η Τράπεζα χρησιμοποιεί μία δοκιμαστική περίοδο δύο ετών, προκειμένου να εκπληρωθούν οι προϋποθέσεις για να γίνει μεταφορά στο Στάδιο 1. Εάν στο τέλος της προαναφερθείσας δοκιμαστικής περιόδου, οι οφειλέτες έχουν πραγματοποιήσει συνολικές πληρωμές μεγαλύτερες ενός σημαντικού ποσού, δεν υπάρχουν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και τα δάνεια δεν είναι πιστωτικά απομειωμένα αλλά ούτε πληρείται κάποιο άλλο κριτήριο σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, τα δάνεια ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού μεταφέρεται από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2, όταν τα κριτήρια βάσει των οποίων χαρακτηρίστηκε ως πιστωτικά απομειωμένο, δεν ισχύουν πλέον και η σχετική περίοδος επιτήρησης του για τον επαναχαρακτηρισμό του ως μη απομειωμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, που κυμαίνεται μεταξύ τριών και δώδεκα μηνών, έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.

Κριτήρια για την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου

Η εκτίμηση της πρόβλεψης απομείωσης πραγματοποιείται είτε σε ατομική βάση είτε σε συλλογική για ομάδες παρόμοιων στοιχείων με ομοιογενή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Η Τράπεζα εφαρμόζει τις ίδιες αρχές για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε συλλογική ή ατομική βάση.

Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τα δανειακά ανοίγματά του με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, τόσο για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσο και για τη μέτρηση της πρόβλεψης για ζημιές από δάνεια σε συλλογική βάση. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν να αποτυπώσουν τις διαφορές στην πιθανότητα αθέτησης και τα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης.

Τα κοινά χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για την κατάτμηση των ανοιγμάτων περιλαμβάνουν διάφορα στοιχεία όπως: ο τύπος χρηματοοικονομικού μέσου, ο τύπος χαρτοφυλακίου, η κατηγορία του περιουσιακού στοιχείου, ο τύπος προϊόντος, ο κλάδος, η αρχική οντότητα, η διαβάθμιση πιστοληπτικής αξιολόγησης, η υπολειπόμενη διάρκεια έως τη λήξη, η

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

γεωγραφική θέση του δανειολήπτη, η αξία εξασφαλίσεων του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, το καθεστώς ρύθμισης και οι ημέρες καθυστέρησης.

Η Τράπεζα προσδιορίζει τα μεμονωμένα σημαντικά ανοίγματα και πραγματοποιεί τη μέτρηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς βάσει των συγκεκριμένων ιδιαίτερων πληροφοριών του κάθε δανειολήπτη τόσο για τα χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής όσο και για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Η εν λόγω μέτρηση διενεργείται σε επίπεδο δανειολήπτη, συνεπώς τα κριτήρια ορίζονται σε αυτό το επίπεδο, ενώ λαμβάνονται υπόψη τόσο οι ποιοτικοί όσο και οι ποσοτικοί παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τις μελλοντικές εξελίξεις.

Για τα υπόλοιπα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής και δανείων σε επιχειρήσεις, η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά επιμετρύεται σε συλλογική βάση. Με την προσέγγιση αυτή ενσωματώνονται συγκεκριμένες πληροφορίες για τον δανειολήπτη, και ιστορικά δεδομένα ζημιών σε συλλογική βάση και μελλοντική πληροφόρηση. Για τους χρεωστικούς τίτλους καθώς και τίτλους ομολόγων που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από την Τράπεζα, η επιμέτρηση των ζημιών απομείωσης πραγματοποιείται σε ατομική βάση.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι μια αμερόληπτα καθορισμένη και σταθμισμένη βάση πιθανοτήτων μέση εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών που αντανάκλα την διαχρονική αξία του χρήματος, η οποία καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων. Ως πιστωτική ζημιά ορίζεται η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ρών που είναι απαιτητές από την Τράπεζα σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού στοιχείου και των ταμειακών ρών που η Τράπεζα προσδοκά ότι θα εισπράξει προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (EIR) του στοιχείου του ενεργητικού, ή με το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που χαρακτηρίστηκαν ως POCI. Για την επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο, ιστορικά δεδομένα, τρέχουσες συνθήκες καθώς και λογικές και βάσιμες προβλέψεις σχετικά με τις μελλοντικές συνθήκες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη. Για τις μη εκταμειωμένες δανειακές δεσμεύσεις, ως αναμενόμενη πιστωτική ζημιά ορίζεται η παρούσα αξία της διαφοράς μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ρών που οφείλονται εάν η δανειακή δέσμευση εκταμειούνταν και των ταμειακών ρών που η Τράπεζα αναμένει να εισπράξει, ενώ για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ως αναμενόμενη πιστωτική ζημιά ορίζεται η διαφορά μεταξύ των αναμενόμενων πληρωμών αποζημίωσης του κάτοχου του συμβολαίου και τυχόν ποσά που η Τράπεζα αναμένει να εισπράξει.

Η Τράπεζα εκτιμά τις αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ρών από όλες τις πιθανές πηγές λαμβάνοντας υπόψη τις εξασφαλίσεις, τις εγγυήσεις και άλλες πιστωτικές ενισχύσεις που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται διακριτά. Στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με εξασφαλίσεις, η εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ρών που σχετίζονται με την εξασφάλιση αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ρών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από την διαδικασία ρευστοποίησης μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων απόκτησης και εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν η ρευστοποίηση είναι πιθανή.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για τη διάρκεια της μέγιστης συμβατικής περιόδου κατά την οποία η Τράπεζα είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος προσδιορίζεται με βάση τους ουσιαστικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου, ή σε περίπτωση ανακυκλούμενων πιστώσεων λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η αναμενόμενη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και τις προγενέστερες πρακτικές της Τράπεζας.

Απαιτήσεις από πελάτες, οι οποίες προκύπτουν από τις μη χρηματοδοτικές δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβάνονται στα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και είναι κυρίως βραχυπρόθεσμες. Ως εκ τούτου, λαμβάνοντας υπόψη ότι τέτοιου είδους χρηματοοικονομικά μέσα συνήθως δεν εμπεριέχουν σημαντικό σκέλος χρηματοδότησης, η πρόβλεψη για πιστωτική ζημιά επιμετρύεται σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια τους, σύμφωνα με την απλοποιημένη προσέγγιση.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Το PD αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αθέτησης της υποχρέωσης που εκτιμάται με βάση τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες κατά την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη ώστε να λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών που ενδέχεται να επηρεάσουν τον κίνδυνο αθέτησης, σε δεδομένο χρονικό ορίζοντα.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί Point in Time (PiT) PDs για να εξαλείψει οποιαδήποτε υποκειμενικότητα προς τα ιστορικά δεδομένα, με στόχο να αντικατοπτρίζει την άποψη της διοίκησης για το μέλλον κατά την ημερομηνία αναφοράς, ενσωματώνοντας σχετικές μελλοντικές πληροφορίες συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων.

Δυο τύποι πιθανοτήτων αθέτησης (probability of default - PD) χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς:

- PD 12 μηνών που είναι η εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης που προκύπτει μέσα στους επόμενους 12 μήνες (ή για την υπολειπόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, εάν αυτή είναι μικρότερη από 12 μήνες). Χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου για το Στάδιο 1.
- PD καθ' όλη τη διάρκεια (lifetime PD) που είναι η εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης που προκύπτει κατά την υπολειπόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού. Χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Σταδίου 2, Σταδίου 3 και των αγορασθέντων ή κατά την αρχική αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (POCI).

Για τους χρεωστικούς τίτλους, οι πιθανότητες αθέτησης (probability of default - PD), λαμβάνονται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης που χρησιμοποιούν μεθοδολογίες αξιολόγησης κινδύνου, μεγιστοποιώντας τη χρήση αντικειμενικών μεταβλητών και δεδομένα αγοράς. Η Τράπεζα ορίζει εσωτερικά αναπτυγμένες πιστωτικές διαβαθμίσεις σε κάθε εκδότη/αντισυμβαλλόμενο βάσει αυτών των PDs. Στις περιπτώσεις αντισυμβαλλόμενων που δεν υπάρχει τέτοια διαθέσιμη πληροφορία, η Τράπεζα ορίζει PDs χρησιμοποιώντας εσωτερικά μοντέλα.

Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης (EAD) είναι μια εκτίμηση χρηματοδοτικού ανοίγματος σε μια μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες μεταβολές του ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκων και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων δανειακών δεσμεύσεων. Το EAD περιλαμβάνει τόσο τα ανοίγματα εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η εντός ισολογισμού έκθεση αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό που έχει αναληφθεί και είναι απαιτητό προς πληρωμή, το οποίο περιλαμβάνει το οφειλόμενο κεφάλαιο, τους δεδουλευμένους τόκους και τα ληξιπρόθεσμα ποσά. Η εκτός ισολογισμού έκθεση αντιπροσωπεύει την πίστωση που είναι διαθέσιμη προς ανάληψη, επιπροσθέτως της έκθεσης εντός ισολογισμού.

Επιπλέον, ο συντελεστής μετατροπής (CCF) χρησιμοποιείται για την μετατροπή των πιστωτικών γραμμών και άλλων εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε ποσά έκθεσης κατά την αθέτηση υποχρέωσης (EAD). Πρόκειται για μια παραδοχή η οποία προκύπτει μέσω μοντέλων και αντιπροσωπεύει το ποσοστό του μη αναληφθέντος ποσού που αναμένεται να ληφθεί πριν από την εκδήλωση ενός γεγονότος αθέτησης.

Επιπροσθέτως, το ποσοστό προπληρωμής (prepayment rate) είναι μια εκτίμηση πρόωρων αποπληρωμών ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος οι οποίες υπερβαίνουν τις συμβατικές αποπληρωμές βάσει του χρονοδιαγράμματος εξόφλησης, εκφράζεται δε ως ποσοστό επί του EAD σε κάθε περίοδο αναφοράς έχοντας ως αποτέλεσμα την μείωση του EAD.

Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) εκφράζει την έκταση της ζημιάς που η Τράπεζα αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που η Τράπεζα προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD), το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων. Η Τράπεζα διακρίνει τα δανειακά χαρτοφυλάκια του σε δύο μεγάλες κατηγορίες, δηλ. αυτά που καλύπτονται με εξασφαλίσεις και αυτά χωρίς εξασφαλίσεις. Η Τράπεζα εκτιμά τη ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) χρησιμοποιώντας ποσοστά αποκατάστασης (cure rate) που αντικατοπτρίζουν εισπράξεις μετρητών, εκτιμώμενες προσόδους από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, εκτιμήσεις για το χρόνο ρευστοποίησης, κόστος υλοποίησης, κλπ. Όπου οι συνιστώσες της ζημιάς δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD), εξαρτώνται από μακροοικονομικά δεδομένα, οι εξαρτήσεις αυτές αντανακλώνται ενσωματώνοντας πληροφορίες σχετικά με το μέλλον, όπως οι προβλεπόμενοι δείκτες τιμών στα αντίστοιχα μοντέλα. Η εκτίμηση των προαναφερθέντων συνιστωσών στο LGD αντικατοπτρίζει τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα που καλύπτουν μια εύλογη περίοδο, δηλ. έναν πλήρη οικονομικό κύκλο.

Για τα ομόλογα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου, η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) βασίζεται κυρίως σε ιστορικά δεδομένα τα οποία προκύπτουν από έρευνες οίκων αξιολόγησης αλλά επίσης μπορεί να καθοριστεί λαμβάνοντας υπόψη τις υπάρχουσες αναμενόμενες υποχρεώσεις του οφειλέτη καθώς και το μακροοικονομικό περιβάλλον.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Επιπροσθέτως, στη ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD) λαμβάνονται υπόψη η προτεραιότητα του χρεωστικού τίτλου, τυχόν εξασφαλίσεις του οφειλέτη ή οποιαδήποτε άλλης μορφής κάλυψη.

Πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία (*forward looking information*)

Προκειμένου να γίνει η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για κάθε στάδιο και η εκτίμηση των σημαντικών αυξήσεων του πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών. Η εκτίμηση και η εφαρμογή πληροφοριών αναφορικά με το μέλλον απαιτεί σημαντική κρίση.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τρία μακροοικονομικά σενάρια (δηλαδή βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο) για να επιτύχει το στόχο της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά τρόπο που να αντικατοπτρίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Το βασικό σενάριο αντιπροσωπεύει το πιο πιθανό σενάριο και εναρμονίζεται με τις πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για σκοπούς στρατηγικού σχεδιασμού και προϋπολογισμού.

Τα σενάρια αντικατοπτρίζονται στις παραμέτρους ρίσκου, και συγκεκριμένα στο PD 12 μηνών, στο PD καθ' όλη τη διάρκεια και στη ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (LGD). Επομένως χρησιμοποιούνται 3 ζεύγη από κάθε μία από αυτές τις παραμέτρους, σύμφωνα με τα σενάρια που αναπτύσσονται.

Στη συνέχεια, η Τράπεζα προβαίνει στον υπολογισμό των σταθμίσεων για κάθε σενάριο, που αντιπροσωπεύουν την πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός σεναρίου. Αυτές οι σταθμίσεις εφαρμόζονται στα 3 ζεύγη υπολογισμού των παραμέτρων προκειμένου να παραχθεί ένα μοναδικό σενάριο με σταθμισμένες παραμέτρους κινδύνου, το οποίο στη συνέχεια χρησιμοποιείται τόσο στην αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσο και στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ενσωματώνει μελλοντικές μακροοικονομικές μεταβλητές, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμών αύξησης του ΑΕΠ, των δεικτών τιμών κατοικιών, των ποσοστών ανεργίας, των επιτοκίων, πληθωρισμού κλπ. Για να αντικατοπτριστούν οι σημαντικές μη γραμμικότητες στο μοντέλο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών όσο αφορά τα σημαντικά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αξιολογούνται σε ατομική βάση, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη σχετική πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία για συγκεκριμένες ομάδες δανειοληπτών κυρίως βάσει του επιχειρηματικού κλάδου όπου ανήκουν καθώς και άλλους παράγοντες πιστωτικού κινδύνου (εάν υπάρχουν).

Τροποποιημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού

Στις περιπτώσεις που οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού έχουν τροποποιηθεί (για τα κριτήρια αποαναγνώρισης, βλέπε «Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην σημ. 2.2.10) και η τροποποίηση θεωρηθεί σημαντική, η ημερομηνία τροποποίησης θεωρείται ως η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, συμπεριλαμβανομένου και του προσδιορισμού του αν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Το τροποποιημένο περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται συνήθως σε Στάδιο 1 για σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Ωστόσο, σε ορισμένες περιπτώσεις, μετά από μια τροποποίηση που έχει ως αποτέλεσμα την αποαναγνώριση του αρχικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ενδέχεται να υπάρξουν ενδείξεις ότι το νέο χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού είναι πιστωτικά απομειωμένο κατά την αρχική του αναγνώριση και συνεπώς το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναγνωρίζεται ως αγορασμένο ή κατά την αρχική αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού (POCI).

Στις περιπτώσεις όπου οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού έχουν τροποποιηθεί και η τροποποίηση δεν θεωρείται σημαντική, η Τράπεζα υπολογίζει εκ νέου την λογιστική αξία προ απομείωσης του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζει τη διαφορά ως κέρδος ή ζημιά από τροποποίηση, η οποία περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και καθορίζει εάν ο πιστωτικός κίνδυνος του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, συγκρίνοντας τον κίνδυνο αθέτησης που υπήρχε κατά την αρχική αναγνώριση βάσει των αρχικών μη τροποποιημένων συμβατικών όρων και τον κίνδυνο αθέτησης που προέκυψε κατά την ημερομηνία αναφοράς, βάσει των τροποποιημένων συμβατικών όρων.

Παρουσίαση της πρόβλεψης απομείωσης

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, η πρόβλεψη απομείωσης μειώνει την λογιστική τους αξία στον ισολογισμό. Για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, η πρόβλεψη απομείωσης αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν μειώνει τη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων στον ισολογισμό. Για τα εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικά στοιχεία που προκύπτουν από δανειοδοτικές δραστηριότητες, η πρόβλεψη απομείωσης εμφανίζεται στις Λοιπές Υποχρεώσεις. Οι αντίστοιχες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των παραπάνω χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στη γραμμή «Ζημιές από απομείωση».

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Όταν η Τράπεζα δεν έχει πια εύλογες προσδοκίες για ανάκτηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξ ολοκλήρου ή μερικώς, μειώνει άμεσα την λογιστική του αξία προ πρόβλεψης εξ ολοκλήρου ή μερικώς έναντι της πρόβλεψης απομείωσης του. Τα ποσά που έχουν διαγραφεί θεωρούνται από-αναγνωρισμένα. Υπόλοιπα τα οποία είχαν διαγραφεί και ανακτήθηκαν σε μεταγενέστερο στάδιο μειώνουν το ύψος της ζημιάς απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι διαγραφές των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού εξακολουθούν να υπόκεινται σε διαδικασίες ανάκτησης σύμφωνα με τις διαδικασίες ανάκτησης οφειλών της Τράπεζας.

2.2.15 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς και δανεισμού χρεογράφων

(i) Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς

Τα χρεόγραφα που πωλούνται με βάση συμφωνίες επαναγοράς («repos») συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας, δεδομένου ότι η Τράπεζα διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά, ενώ η σχετική υποχρέωση ανάλογα με το αντισυμβαλλόμενο μέρος περιλαμβάνεται στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες, ή σε πελάτες και επιμετρύται στο αποσβέσιμο κόστος. Χρεόγραφα που αγοράστηκαν βάσει συμφωνιών επαναπώλησης («reverse repos») αναγνωρίζονται ως δάνεια και προκαταβολές σε άλλες τράπεζες ή πελάτες αναλόγως και επιμετρύονται στο αποσβέσιμο κόστος. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής επαναγοράς στην περίπτωση των repos και η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης στην περίπτωση των reverse repos, αναγνωρίζεται ως τόκος κατά τη διάρκεια της περιόδου της συμφωνίας επαναγοράς ή επαναπώλησης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(ii) Δανεισμός και αγορά χρεογράφων

Χρεόγραφα που δανείζει η Τράπεζα σε τρίτους, έναντι προμήθειας, συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Χρεόγραφα που δανείζεται η Τράπεζα αναγνωρίζονται ως εμπορικές υποχρεώσεις (trading liabilities) όταν πωληθούν σε τρίτους και επιμετρύονται στην εύλογη αξία και οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά αποτίμησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.16 Μισθώσεις

Η Τράπεζα συμμετέχει σε μισθώσεις είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής. Κατά την έναρξη ισχύος μιας σύμβασης, η Τράπεζα αξιολογεί αν η σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση.

(i) Λογιστική για μισθώσεις όταν η Τράπεζα είναι ο μισθωτής

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

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις λοιπές υποχρεώσεις και τα δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού στα ενσώματα άγια στοιχεία και στις επενδύσεις σε ακίνητα. Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις επιμετρύονται με βάση την παρούσα αξία των μελλοντικών πληρωτέων μισθωμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, τα οποία προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας ένα διαφορικό επιτόκιο δανεισμού. Ο τόκος - έξοδο επί των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται στα καθαρά έσοδα από τόκους.

Η υποχρέωση από μισθώσεις επαναμετρύεται όταν υπάρχει αλλαγή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που προκύπτουν από μία μεταβολή σε ένα δείκτη ή επιτόκιο, μία αλλαγή στις εκτιμήσεις της Τράπεζας για το ποσό που αναμένεται να είναι πληρωτέο με βάση μία εγγύηση υπολειμματικής αξίας ή εάν η Τράπεζα αλλάξει την εκτίμηση του σχετικά με την πιθανότητα εξάσκησης ενός δικαιώματος αγοράς, επέκτασης ή λήξης. Όταν η υποχρέωση από μισθώσεις επαναμετρύεται με αυτόν τον τρόπο, πραγματοποιείται μία αντίστοιχη προσαρμογή στη λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης του μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού ή αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων εάν η λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης του μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού έχει μηδενιστεί.

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

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

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

Η Τράπεζα έχει επιλέξει να μην αναγνωρίζει δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεις για μισθώσεις στοιχείων ενεργητικού χαμηλής αξίας και βραχυπρόθεσμες μισθώσεις. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τις πληρωμές μισθωμάτων που σχετίζονται με τέτοιες μισθώσεις ως έξοδο αναλογικά κατά τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου.

(ii) Λογιστική για μισθώσεις όταν η Τράπεζα είναι ο εκμισθωτής

Κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος μιας μίσθωσης, η Τράπεζα, ενεργώντας ως εκμισθωτής, ταξινομεί κάθε μίσθωσή του είτε ως λειτουργική μίσθωση είτε ως χρηματοδοτική μίσθωση με βάση το εάν η μίσθωση μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού. Σε αυτή την περίπτωση η μίσθωση αποτελεί χρηματοδοτική μίσθωση, ενώ εάν όχι τότε αποτελεί λειτουργική μίσθωση. Ως μέρος αυτής της αξιολόγησης, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη συγκεκριμένες ενδείξεις, όπως το εάν η μίσθωση καλύπτει το μεγαλύτερο μέρος της οικονομικής ζωής ενός στοιχείου ενεργητικού.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Κατά την ημερομηνία έναρξης, η Τράπεζα αποαναγνωρίζει τη λογιστική αξία των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση και αναγνωρίζει απαίτηση ποσού ίσου με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση καθώς και κέρδος ή ζημιά στην κατάσταση αποτελεσμάτων από την αποαναγνώριση του περιουσιακού στοιχείου και την αναγνώριση της καθαρής επένδυσης στη μίσθωση. Η καθαρή επένδυση στη μίσθωση υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων με παρόμοιο τρόπο όπως και για τον μισθωτή.

Μετά την ημερομηνία έναρξης, η Τράπεζα αναγνωρίζει χρηματοοικονομικό έσοδο κατά τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου βάσει μεθόδου που αντικατοπτρίζει μια σταθερή περιοδική απόδοση πάνω στην καθαρή επένδυση του εκμισθωτή στη μίσθωση. Η Τράπεζα αναγνωρίζει επίσης έσοδο από μεταβλητές καταβολές που δεν περιλαμβάνονταν στην καθαρή επένδυση. Μετά την έναρξη, η καθαρή επένδυση στη μίσθωση δεν επαναμετράται, εκτός αν η μίσθωση τροποποιηθεί ή η μισθωτική περίοδος μεταβληθεί.

Λειτουργικές Μισθώσεις

Η Τράπεζα συνεχίζει να αναγνωρίζει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο και δεν αναγνωρίζει καθαρή επένδυση στη μίσθωση στον ισολογισμό ή αρχικό κέρδος (αν υπάρχει) στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα μισθώματα που καταβάλλονται από τους μισθωτές ως έσοδο αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης ή με οποιαδήποτε άλλη συστηματική βάση θεωρείται κατάλληλη. Επίσης, αναγνωρίζει ως έξοδα τις αρχικές δαπάνες που πραγματοποιούνται για την απόκτηση των εσόδων της μίσθωσης, συμπεριλαμβανομένων και των αποσβέσεων. Η Τράπεζα προσθέτει τις αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνεται για τη σύναψη λειτουργικής μίσθωσης στη λογιστική αξία του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζει τις εν λόγω δαπάνες ως έξοδα κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην ίδια βάση με τα έσοδα της μίσθωσης.

Υπομισθώσεις

Η Τράπεζα, ενεργώντας ως μισθωτής, ενδέχεται να συνάψει συμφωνίες υπομίσθωσης ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου προς ένα τρίτο μέρος, ενώ η αρχική μίσθωση παραμένει εν ισχύ. Η Τράπεζα ενεργεί τόσο ως μισθωτής όσο και ως εκμισθωτής του ίδιου περιουσιακού στοιχείου. Η υπομίσθωση αποτελεί διακριτή σύμβαση μίσθωσης, στην οποία ο ενδιαμέσος εκμισθωτής ταξινομεί την υπομίσθωση ως χρηματοδοτική μίσθωση ή λειτουργική μίσθωση ως εξής:

- αν η κύρια μίσθωση αποτελεί βραχυπρόθεσμη μίσθωση, η υπομίσθωση ταξινομείται ως λειτουργική μίσθωση, ή
- σε διαφορετική περίπτωση, η υπομίσθωση ταξινομείται με βάση το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού το οποίο προκύπτει από την κύρια μίσθωση και όχι με βάση το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο.

2.2.17 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο φόρο.

(i) Τρέχουσα φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος επί των κερδών υπολογίζεται με βάση την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία και τον φορολογικό συντελεστή που ισχύει κατά την ημερομηνία αναφοράς και αναγνωρίζεται ως έξοδο την περίοδο κατά την οποία προκύπτουν τα κέρδη.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

(ii) Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται στο σύνολό του, με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method), επί των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων και της λογιστικής τους αξίας στις οικονομικές καταστάσεις. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρώνται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι κυριότερες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την απομείωση/αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές των δανείων, από τις φορολογικές ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+, από ζημιές πωλήσεων και οριστικών διαγραφών δανείων, από τις αποσβέσεις των πάγιων περιουσιακών στοιχείων, από τις αποτιμήσεις σε εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα, από συντάξεις και λοιπές παροχές αποχώρησης προς το προσωπικό, και από την αποτίμηση ορισμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται όταν αναμένεται ότι μελλοντικό φορολογητέο κέρδος θα είναι διαθέσιμο έναντι του οποίου οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Το λογιστικό υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και μειώνεται στον βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκή φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα ώστε να επιτρέψουν την ανάκτηση ολόκληρης ή μέρους της απαίτησης. Κάθε τέτοια μείωση αντλιογίζεται στο βαθμό που καθίσταται πιθανό ότι επαρκή φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τις μη λογιστικοποιημένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη τα οποία θα επιτρέψουν την ανάκτηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος, που σχετίζεται με χρεωστικούς τίτλους που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση και των μέσων αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων, αναγνωρίζεται επίσης στην κατάσταση συνολικών εσόδων, και μεταφέρεται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων μαζί με το αναβαλλόμενο κέρδος ή ζημιά.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού, όταν είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μπορούν να χρησιμοποιηθούν αυτές οι ζημιές.

(iii) Αβέβαιες φορολογικές θέσεις

Η Τράπεζα προσδιορίζει κι αξιολογεί όλες τις σημαντικές φορολογικές του θέσεις, συμπεριλαμβανομένων κι αυτών που τυχόν ενέχουν υψηλό βαθμό αβεβαιότητας, για όλες τις φορολογικές χρήσεις που υπόκεινται σε αξιολόγηση (ή όταν η εκδίκαση της υπόθεσης βρίσκεται σε εξέλιξη) από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές. Κατά την εκτίμηση των φορολογικών θέσεων, η Τράπεζα αξιολογεί όλα τα αποδεικτικά στοιχεία (εγκύκλιοι του υπουργείου οικονομικών, μεμονωμένες δικαστικές αποφάσεις, φορολογική νομοθεσία, παλαιότερες διοικητικές πρακτικές, γνωμοδοτήσεις που άπτονται φορολογικών και νομικών θεμάτων, κλπ.) στο βαθμό που αυτά είναι κατάλληλα για τα δεδομένα και τις συνθήκες της υπό εξέταση συναλλαγής/υπόθεσης της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, οι εκτιμήσεις σε ό,τι αφορά την αναγνώριση πρόβλεψης έναντι πιθανής δυσμενούς εξέλιξης των φορολογικών θέσεων, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Για φορολογικές υποθέσεις οι οποίες ενέχουν υψηλό βαθμό αβεβαιότητας, η Τράπεζα, για κάθε συναλλαγή ξεχωριστά, ή συνολικά ως ομάδα, ανάλογα με το ποια προσέγγιση εκτιμά καλύτερα το πιθανό αποτέλεσμα κάνοντας χρήση της μεθόδου της «αναμενόμενης αξίας» (σταθμισμένης βάσει πιθανοτήτων), σχηματίζει: (α) πρόβλεψη για εισπρακτέα φορολογική απαίτηση η οποία αφορά ποσό που έχει ήδη αναγνωριστεί και καταβληθεί ως φόρος εισοδήματος, αλλά η εκδίκαση του εκκρεμεί, ή (β) υποχρέωση για ποσά φόρων που αναμένεται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές. Η Τράπεζα παρουσιάζει στον ισολογισμό του όλα τα αβέβαια ποσά φόρου ως τρέχουσες ή αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ή απαιτήσεις.

Η Τράπεζα, κατά γενικό κανόνα, έχει επιλέξει να αποκτήσει ένα «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», το οποίο εκδίδεται αφού πραγματοποιηθεί ο φορολογικός έλεγχος από τον ίδιο τακτικό ελεγκτή ή την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό και τη σχετική φορολογική νομοθεσία παρατίθενται στη σημείωση 14.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

2.2.18 Παροχές στο προσωπικό

(i) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Βραχυπρόθεσμες παροχές στους εργαζόμενους είναι αυτές που αναμένεται να εκκαθαριστούν στο σύνολό τους εντός δώδεκα μηνών μετά το τέλος της ετήσιας περιόδου αναφοράς κατά την οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν τις σχετικές υπηρεσίες και αναγνωρίζονται ως έξοδο κατά την διάρκεια που αυτές οι υπηρεσίες παρέχονται.

(ii) Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις

Η Τράπεζα παρέχει ορισμένα προγράμματα συνταξιοδότησης καθορισμένων εισφορών. Οι ετήσιες εισφορές που καταβάλλει η Τράπεζα επενδύονται και τοποθετούνται σε ειδικές κατηγορίες χρηματοοικονομικών προϊόντων. Οι υπάλληλοι, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του προγράμματος, συμμετέχουν στην απόδοση των ανωτέρω επενδύσεων. Οι εισφορές της Τράπεζας αναγνωρίζονται ως έξοδο στη χρήση κατά την οποία καταβάλλονται.

(iii) Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία

Η Τράπεζα παρέχει μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών βάσει του κανονιστικού πλαισίου. Σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία, η Τράπεζα σχηματίζει υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για υπαλλήλους που δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση, όταν αυτοί παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης. Η αποζημίωση αυτή βασίζεται α) στα έτη υπηρεσίας, ξεκινώντας από την ημερομηνία από την οποία η υπηρεσία του εργαζόμενου αρχικά οδηγεί σε παροχές, σύμφωνα με το πρόγραμμα και μέχρι την ημερομηνία όπου η περαιτέρω υπηρεσία δεν οδηγεί σε σημαντικά ποσά επιπλέον παροχής και β) τις απολαβές των υπαλλήλων κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με την απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔΔΠΧΑ) για το ΔΛΠ 19 που εκδόθηκε τον Μάιο 2021, η κατανομή της παροχής ενός προγράμματος παροχών εξόδου από την υπηρεσία, δεν θα αρχίζει από την ημερομηνία έναρξης απασχόλησης αλλά από την ημερομηνία κατά την οποία η υπηρεσία του εργαζόμενου οδηγεί για πρώτη φορά σε παροχές βάσει των όρων του προγράμματος μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία περαιτέρω υπηρεσία από τον εργαζόμενο θα οδηγεί σε μη σημαντικά ποσά πρόσθετων παροχών.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα προσφέρει παροχές εξόδου από την υπηρεσία κυρίως σε σχέση με τα προγράμματα εθελούσιας εξόδου τα οποία έχουν εφαρμοστεί είτε με εφάπαξ αποζημίωση είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι θα λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων. Το ποσό της υποχρέωσης για αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών εξόδου από την υπηρεσία σχηματίζεται βάσει αναλογιστικής μελέτης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με τις αντίστοιχες αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται κάθε χρόνο.

Η υποχρέωση της αποζημίωσης εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια ομολόγων υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης. Το νόμισμα και οι όροι λήξης των ομολόγων που χρησιμοποιούνται είναι σύμφωνα με το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια της υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία για την Τράπεζα αναγνωρίζονται απευθείας στα λουπά αποτελέσματα χρήσης την περίοδο που προκύπτουν και δεν μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους.

Ο τόκος έξοδο στην υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού και παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία, καθώς και το κόστος υπηρεσίας που αποτελείται από το τρέχον κόστος υπηρεσίας, το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών και τα κέρδη/ ζημιές διακανονισμού της υποχρέωσης, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία είναι πληρωτέες όταν η απασχόληση του εργαζόμενου τερματίζεται από την Τράπεζα πριν από την κανονική ημερομηνία συνταξιοδότησης, όταν ένας εργαζόμενος δέχεται προσφορά παροχών σε αντάλλαγμα για τον οικειοθελή τερματισμό της απασχόλησής του (συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που δίνονται στο πλαίσιο των προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου την Τράπεζα). Η Τράπεζα αναγνωρίζει παροχές εξόδου από την υπηρεσία το συντομότερο μεταξύ των παρακάτω ημερομηνιών: (α) όταν η Τράπεζα δεν έχει τη δυνατότητα να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και (β) όταν η Τράπεζα αναγνωρίζει το κόστος μίας αναδιάρθρωσης που περιλαμβάνει την πληρωμή των παροχών εξόδου από την υπηρεσία. Ο αντιλογισμός της υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία που προκύπτει από υπάλληλους που περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα αδειών μεγάλης διάρκειας λογιστικοποιείται ως κέρδος από περικοπές το οποίο αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Σε περίπτωση που μία προσφορά γίνεται για να ενθαρρύνει την οικειοθελή αποχώρηση, οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία επιμετρώνται βάσει του αριθμού των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχτούν την

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

προσφορά. Παροχές εξόδου από την υπηρεσία που καθίστανται καταβλητέες σε περισσότερο από 12 μήνες από το τέλος της περιόδου αναφοράς προεξοφλούνται σε παρούσα αξία.

(iv) Παροχές για συμμετοχή στα κέρδη (βασισμένες στην απόδοση των υπαλλήλων)

Η Διοίκηση της Τράπεζας περιοδικά και κατά βούληση, ανταμείβει με μετρητά (bonus) τους υπαλλήλους με υψηλή απόδοση. Παροχές σε μετρητά (bonus), οι οποίες απαιτούν μόνο την έγκριση της Διοίκησης, αναγνωρίζονται ως δεδουλευμένα έξοδα προσωπικού. Η διανομή κερδών στους υπαλλήλους, για την οποία απαιτείται έγκριση της Γενικής Συνέλευσης, αναγνωρίζεται ως έξοδο κατά τη χρήση που εγκρίνεται από τους μετόχους της Τράπεζας.

(v) Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Η Διοίκηση της μητρικής εταιρείας της Τράπεζας (Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.) ανταμείβει περιοδικά και κατά βούληση τους υπαλλήλους της Τράπεζας με δωρεάν μετοχές και δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο. Οι παροχές αυτές λογιστικοποιούνται από την Τράπεζα ως παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους. Οι παροχές σε μετοχές που δε συνδέονται με την απόδοση των υπαλλήλων, κατοχυρώνονται κατά την περίοδο στην οποία χορηγούνται.

Οι παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους που συνδέονται με την επίτευξη ορισμένων στόχων και τη συμπλήρωση ορισμένου χρόνου υπηρεσίας, κατοχυρώνονται μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ανωτέρω προϋποθέσεις.

Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, αναγνωρίζεται ως έξοδο προσωπικού κατά την περίοδο κατοχύρωσης αυτών, με ισόποση πίστωση στα κεφάλαια, δηλαδή χωρίς επίπτωση στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Το τελικό ποσό που αναγνωρίζεται ως έξοδο βασίζεται στον αριθμό των παροχών που ικανοποιούν τις σχετικές προϋποθέσεις υπηρεσίας και απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά, κατά την ημερομηνία κατοχύρωσης.

Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά την ημερομηνία παραχώρησης προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας ένα προσαρμοσμένο μοντέλο αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης, το οποίο λαμβάνει υπόψη την τιμή εξάσκησης, τις ημερομηνίες εξάσκησης, τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης, την τιμή της μετοχής κατά την ημερομηνία παραχώρησης και την αναμενόμενη διακύμανση της τιμής της υποκείμενης μετοχής, την αναμενόμενη μερισματική απόδοση και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου για τη διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης. Η αναμενόμενη διακύμανση επιμετράται κατά την ημερομηνία παραχώρησης των δικαιωμάτων προαίρεσης και βασίζεται στην ιστορική διακύμανση της τιμής της μετοχής.

Για τις παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους με προϋποθέσεις που δεν αφορούν την κατοχύρωση τους, η εύλογη αξία των παροχών σε συμμετοχικούς τίτλους κατά την ημερομηνία παραχώρησης αποτυπώνει και αυτές τις προϋποθέσεις και δεν υπάρχει προσαρμογή για τις διαφορές ανάμεσα στα αναμενόμενα και τα πραγματικά αποτελέσματα.

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης και την έκδοση νέων μετοχών, οι εισπράξεις μετά την αφαίρεση σχετικών εξόδων συναλλαγής, πιστώνονται στο μετοχικό κεφάλαιο (ονομαστική αξία) και στη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο της μητρικής εταιρείας.

2.2.19 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα γήπεδα και κτίρια που αποκτούνται από πλειστηριασμούς για ανάκτηση απομειωμένων δανείων, περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», εκτός αν δηλώνεται διαφορετικά. Τα εν λόγω αποκτηθέντα πάγια στοιχεία κατέχονται προσωρινά για πώληση και αναγνωρίζονται στο χαμηλότερο ποσό μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, η οποία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, στα συνήθη πλαίσια των εργασιών, μειωμένη με τα απαραίτητα κόστη για την πραγματοποίηση της πώλησης.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η Τράπεζα, στο πλαίσιο της λειτουργίας της, κάνει χρήση των περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται από πλειστηριασμούς, αυτά μπορεί να μεταφερθούν στα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια ή στις επενδύσεις σε ακίνητα, ως ενδείκνυται.

Τα κέρδη ή ζημιές από την πώληση αυτών των στοιχείων περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.20 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

- (α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

- (β) την οικονομική οντότητα που ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται από αυτήν την οικονομική οντότητα,
- (γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,
- (δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας
- (ε) τις συνδεδεμένες εταιρείες, και
- (ζ) προγράμματα παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία που έχουν συσταθεί προς όφελος των εργαζομένων της Τράπεζας.

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους.

2.2.21 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Τράπεζα έχει μια υπάρχουσα νομική ή τεκμηριωμένη υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, ο διακανονισμός της οποίας και το ποσό αυτής μπορούν να εκτιμηθούν με αξιοπιστία και απαιτεί την εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικό όφελος.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη αποτελεί την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται, για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες που αφορούν το ποσό μιας τέτοιας δαπάνης. Όταν η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών δαπανών που αναμένεται να απαιτηθούν για την τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και αναπροσαρμόζονται προκειμένου να αντιπροσωπεύουν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση. Αν μεταγενέστερα δεν είναι πλέον πιθανό ότι για να διακανονιστεί η δέσμευση θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη, τότε η πρόβλεψη αντιλογίζεται.

Δεν αναγνωρίζεται πρόβλεψη και γνωστοποιείται μια ενδεχόμενη υποχρέωση στις περιπτώσεις που δεν είναι πιθανό να απαιτηθεί μια εκροή πόρων ώστε να γίνει ο διακανονισμός της υποχρέωσης, όταν το ποσό της υποχρέωσης δεν μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα ή στις περιπτώσεις τις οποίες η υποχρέωση θεωρείται πιθανή και έγκειται στην εκδήλωση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων.

2.2.22 Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές και προνομιούχες μετοχές καταχωρούνται ως ίδια κεφάλαια. Τα έξοδα έκδοσης κοινών μετοχών ή δικαιωμάτων, μετά από φόρους, αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια αφαιρετικά του προϊόντος έκδοσης.

Η διανομή μερισμάτων αναγνωρίζεται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, όταν εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων και ληφθούν οι απαραίτητες εποπτικές εγκρίσεις, όπου απαιτούνται. Τυχόν προμερίσματα αναγνωρίζονται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας όταν εγκριθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι ενδοεταιρικές μη-ταμειακές διανομές που αποτελούν συναλλαγές μεταξύ οικονομικών οντοτήτων υπό κοινό έλεγχο, καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας με βάση τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού που διανεμήθηκαν.

Όταν η Τράπεζα αγοράζει τις μετοχές της (ίδιες μετοχές) το ποσό που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των άμεσα σχετιζόμενων εξόδων (μετά την αφαίρεση φόρου), αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια μέχρι την ακύρωση, επανέκδοση ή πώληση των μετοχών. Όταν οι ίδιες μετοχές πωλούνται ή επανεκδίδονται σε μεταγενέστερο στάδιο, οποιοδήποτε ποσό εισπραχθεί περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια.

2.2.23 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δεσμεύσεις για την παροχή πίστωσης

Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αποτελούν συμβόλαια, με τα οποία ο εκδότης δεσμεύεται να αποζημιώσει τον κάτοχο του συμβολαίου για τη ζημιά που αυτός υφίσταται, σε περίπτωση που κάποιος καθορισμένος οφειλέτης αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους όρους ενός χρεωστικού χρηματοπιστωτικού μέσου. Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που δίδονται από την Τράπεζα σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και άλλους φορείς για λογαριασμό πελατών για τη εξασφάλιση δανείων, υπεραναλήψεων και άλλων τραπεζικών πιστοδοτήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία, που είναι το ποσό που εισπράχθηκε. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις επιμετρώνται στην υψηλότερη αξία

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

μεταξύ του ποσού της πρόβλεψης απομείωσης λόγω αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και της αξίας που αναγνωρίστηκε αρχικά, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις της προμήθειας που προέκυψε, οπου υφίσταται.

Οι αγορασθείσες από την Τράπεζα χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων του εγγυώμενου χρηματοοικονομικού μέσου δεν λογιστικοποιούνται ξεχωριστά και οι ταμειακές ροές από την εγγύηση λαμβάνονται υπόψη κατά την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του εγγυώμενου χρηματοοικονομικού μέσου, ενώ τυχόν προμήθειες και κόστη συναλλαγής που προκύπτουν για την απόκτηση της χρηματοοικονομικής εγγύησης θεωρούνται μέρος του πραγματικού επιτοκίου του εγγυώμενου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

Αντιθέτως, οι αγορασθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που δεν θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων των εγγυώμενων χρηματοοικονομικών μέσων λογιστικοποιούνται ξεχωριστά, όπου αναγνωρίζεται ένα δικαίωμα αποζημίωσης το οποίο περιλαμβάνεται στα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού όταν θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι η Τράπεζα θα αποζημιωθεί για τις πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημιές, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της εγγύησης. Οι μεταβολές στη λογιστική αξία του προαναφερθέντος δικαιώματος αποζημίωσης που προκύπτει από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες χρησιμοποιούνται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου δανειακών ανοιγμάτων που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, αναγνωρίζονται στις «Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους» στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Δεσμεύσεις για την παροχή πίστωσης

Οι δεσμεύσεις αποτελούν ανοίγματα εκτός ισολογισμού, με τα οποία η Τράπεζα δεσμεύεται, κατά τη διάρκεια της σύμβασης, να χορηγήσει ένα δάνειο με προκαθορισμένους όρους στον πελάτη. Τέτοιες συμβατικές δεσμεύσεις αντιπροσωπεύουν δεσμεύσεις για παροχή πίστωσης και πιστωτικών επιστολών και αποτελούν μέρος των συνήθων δανειακών δραστηριοτήτων της Τράπεζας, για τις οποίες αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Η πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δεσμεύσεις) περιλαμβάνεται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

2.2.24 Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση όταν η λογιστική τους αξία θα ανακτηθεί μέσω μίας συναλλαγής πώλησης αντί μέσω συνεχούς χρήσης. Ένα μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού ταξινομείται ως κατεχόμενο προς πώληση, όταν είναι διαθέσιμο προς άμεση πώληση στην παρούσα κατάστασή του, υπόκειται σε όρους συνήθεις για πωλήσεις τέτοιων στοιχείων ενεργητικού και η πώληση θεωρείται πολύ πιθανή. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η διοίκηση έχει δεσμευτεί να πραγματοποιήσει την πώληση και ενεργώς προωθεί την πώληση του περιουσιακού στοιχείου σε μία τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία. Η πώληση επιπλέον αναμένεται να πληροί τις προϋποθέσεις αναγνώρισης ως ολοκληρωμένη πώληση εντός ενός έτους από την ημερομηνία της ταξινόμησης. Πριν από την ταξινόμησή τους ως κατεχόμενα προς πώληση, αυτά τα στοιχεία ενεργητικού ή οι ομάδες στοιχείων ενεργητικού προς πώληση αποτιμώνται εκ νέου σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πρότυπο.

Τα στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση κατόπιν αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων πωλήσεως. Η ζημία η οποία προκύπτει από την ανωτέρω επιμέτρηση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα και μπορεί να αντिलογιστεί μελλοντικά. Όταν η ζημία αφορά ομάδα στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, αυτή κατανέμεται στα επιμέρους στοιχεία της ομάδας. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων αποτίμησης του ΔΠΧΑ 5 «Μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες», όπως τα χρηματοοικονομικά μέσα και τα επενδυτικά ακίνητα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, συνεχίζουν να επιμετρώνται σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας, παρά την ταξινόμησή τους ως κατεχόμενα προς πώληση.

Η Τράπεζα παρουσιάζει τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες σε ξεχωριστή γραμμή στην κατάσταση αποτελεσμάτων εάν ένα τμήμα των δραστηριοτήτων της έχει πωληθεί ή έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενο προς πώληση και:

- (α) Αντιπροσωπεύει μία ξεχωριστή σημαντική δραστηριότητα ή γεωγραφική περιοχή λειτουργίας,
- (β) Είναι μέρος ενός μοναδικού σχεδίου πώλησης μίας ξεχωριστής σημαντικής δραστηριότητας ή γεωγραφικής περιοχής λειτουργίας, ή

Τα κέρδη ή ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες περιλαμβάνουν τα κέρδη ή ζημιές προ φόρων από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, τα κέρδη ή ζημιές προ φόρων λόγω πώλησης των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων ή λόγω επιμέτρησης αυτών στην εύλογη αξία, αφαιρουμένων των εξόδων της πώλησης και το φόρο των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων. Κατά την ταξινόμηση ενός τμήματος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, η Τράπεζα αναμορφώνει τα στοιχεία των προηγούμενων περιόδων στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

2.2.25 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, περιλαμβάνουν στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος όπως μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου όπως άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης, με αρχικές ημερομηνίες λήξης τριών ή λιγότερων μηνών.

2.2.26 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη διασφάλιση ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και η Τράπεζα θα συμμορφωθεί με τις προϋποθέσεις που απαιτούνται. Οι επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε συστηματική βάση ώστε να εναρμονίζονται με τη μέθοδο που η Τράπεζα αναγνωρίζει τα έξοδα τα οποία οι επιχορηγήσεις πρόκειται να αποζημιώσουν. Σε περίπτωση μεταγενέστερων αλλαγών στις προσδοκίες της Τράπεζας για την εκπλήρωση των προϋποθέσεων των κρατικών επιχορηγήσεων, η επίπτωση αυτών των αλλαγών αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.2.27 Δραστηριότητες εμπιστευματοδόχου

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής, εταιρικής διαχείρισης, διαχείρισης επενδύσεων, καθώς και παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε τρίτους, που έχουν ως αποτέλεσμα την διακράτηση ή την επένδυση στοιχείων ενεργητικού για λογαριασμό πελατών του. Τα περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται υπό την ιδιότητα ως εμπιστευματοδόχου δεν αποτελούν περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας και δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Επιπλέον, η Τράπεζα δεν εγγυάται για τις επενδύσεις αυτές και συνεπώς δεν είναι εκτεθειμένος σε οποιονδήποτε πιστωτικό κίνδυνο σε σχέση με αυτές.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Τράπεζας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, των εσόδων και εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις, κατά τη διάρκεια του επόμενου οικονομικού έτους και τις γνωστοποιήσεις που τις συνοδεύουν. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στις παρούσες συνθήκες, σε ιστορικά στοιχεία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα, οι οποίες, με βάση τις παρούσες συνθήκες, θεωρούνται λογικές. Κάθε αναθεώρηση των εκτιμήσεων, αναγνωρίζεται μελλοντικώς. Οι κυριότεροι τομείς για τους οποίους η Τράπεζα προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών του αρχών αναλύονται παρακάτω:

3.1 Ζημίες απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Η Ελληνική οικονομία συνέχισε την αναπτυξιακή της πορεία το 2024, παρά τις προκλήσεις που επικρατούν στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον. Επιπλέον, το 2024, συνεχίστηκαν οι σταθερές επιδόσεις της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας, όπως αποδεικνύεται από το επίπεδο των δεικτών ποιότητας πιστοδοτήσεων, όσον αφορά τον δείκτη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) και την κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE).

Σχετικά με τις εξελίξεις των μακροοικονομικών τάσεων και του γεωπολιτικού πεδίου, η Τράπεζα παρακολουθεί στενά όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια, ώστε να αναθεωρήσει, εάν κριθεί αναγκαίο, τις εκτιμήσεις και παραδοχές που εφαρμόζονται στην αξιολόγηση των ζημιών απομείωσης.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί από τη Διοίκηση να ασκήσει σημαντική κρίση, και συγκεκριμένα στην εκτίμηση του ποσού και του χρονοδιαγράμματος των μελλοντικών ταμειακών ροών καθώς και στην αξία των εξασφαλίσεων κατά τον προσδιορισμό των ζημιών απομείωσης και στην εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Αυτές οι εκτιμήσεις προσδιορίζονται από πλήθος παραγόντων, μεταβολές στους οποίους μπορεί να οδηγήσουν σε σημαντικές αλλαγές στο χρονοδιάγραμμα και στο ποσό της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικές ζημιές που πρέπει να αναγνωρισθεί.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της Τράπεζας είναι αποτέλεσμα σύνθετων μοντέλων με μια σειρά υποκείμενων υποθέσεων σχετικά με την επιλογή μεταβλητών δεδομένων και τις αλληλεξαρτήσεις τους. Επιπλέον, ενδέχεται να απαιτούνται προσαρμογές από τη Διοίκηση (management overlays) για να αποτυπώσουν νέες εξελίξεις και διαθέσιμες πληροφορίες, οι οποίες δεν αντικατοπτρίζονται ακόμη στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς μέσω των μοντέλων κινδύνου.

Τα στοιχεία των μοντέλων εκτίμησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που αντιπροσωπεύουν σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις, περιλαμβάνουν:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Καθορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου

Το ΔΠΧΑ 9 δεν περιλαμβάνει ορισμό του τι συνιστά σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR). Η αξιολόγηση του κατά πόσο ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση πραγματοποιείται σε κάθε περίοδο αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη κατά κύριο λόγο τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης κατά την εναπομένουσα διάρκεια του χρηματοπιστωτικού μέσου. Η Τράπεζα αξιολογεί κατά πόσο έχει πραγματοποιηθεί μια σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση βασιζόμενος σε ποιοτικές και ποσοτικές, εύλογες και βάσιμες πληροφορίες για τις μελλοντικές συνθήκες που απαιτούν την άσκηση σημαντικής κρίσης από τη Διοίκηση (σημ. 2.2.14).

Δάνεια λιανικής τραπεζικής

Σχετικά με τα ανοίγματα σε δάνεια λιανικής τραπεζικής, το βασικό κριτήριο είναι η αλλαγή της πιθανότητας αθέτησης (PD) κατά την συνολική υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου πάνω από τα όρια που έχουν οριστεί. Ο καθορισμός των συγκεκριμένων ορίων διαφέρει ανά χαρτοφυλάκιο, έτος αρχικής αναγνώρισης, τύπο προϊόντος καθώς και ύψος της πιθανότητας αθέτησης κατά την αρχική αναγνώριση του δανείου.

Σύμφωνα με τον παραπάνω διαχωρισμό, την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, για τα δάνεια λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, το ανώτερο όριο σχετικά με την πιθανότητα αθέτησης (PD) κατά την υπολειπόμενη διάρκεια των δανείων, η υπέρβαση των οποίων συνιστά και ταξινόμηση του δανείου σε Στάδιο 2, αναλύονται παρακάτω.

Δάνεια λιανικής τραπεζικής	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	Ανώτατο όριο SICR	
Στεγαστικά δάνεια	170%	170%
Ενοποιήσεις δανειακών υποχρεώσεων	80%	80%
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις	130%	130%
Καταναλωτικά δάνεια	100%	100%

Επιχειρηματικά δάνεια

Για ανοίγματα επιχειρηματικών δανείων, οι καμπύλες πιθανοτήτων αθέτησης (PD) κατά την αρχική αναγνώριση και την υπολειπόμενη διάρκεια των δανείων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς αντιστοιχίζονται σε κατηγορίες πιστοληπτικής διαβάθμισης. Ακολούθως, τα σχετικά όρια SICR βασίζονται στην σύγκριση των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων κατά την αρχική αναγνώριση και κατά την ημερομηνία αναφοράς, ενώ υποβαθμίσεις στην κατηγορία διαβάθμισης, αντιπροσωπεύουν αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης κατά την συνολική υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου. Η Τράπεζα, όπως και στα ανοίγματα δανείων λιανικής τραπεζικής, κατηγοριοποιεί τα ανοίγματα των επιχειρηματικών δανείων με βάση την κατηγορία του περιουσιακού στοιχείου, τον τύπο δανείου και την πιστοληπτική διαβάθμιση κατά την αρχική αναγνώριση. Επιπλέον, για τιτλοποιημένα ομόλογα που εκδίδονται από οντότητες ειδικού σκοπού που έχουν συσταθεί από την Τράπεζα, η αξιολόγηση SICR πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη την απόδοση των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, για το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών δανείων στην Ελλάδα, τα όρια επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης, η υπέρβαση των οποίων συνιστά και ταξινόμηση του δανείου σε Στάδιο 2 ανά κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης, παρουσιάζονται παρακάτω. Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την πολιτική σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου (SICR) της Τράπεζας, οποιαδήποτε υποβάθμιση σε κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης 6 ή υψηλότερου κινδύνου (7, 8 ή 9), θεωρείται ως γεγονός SICR σε όλα τα χαρτοφυλάκια των επιχειρηματικών δανείων.

Κατηγορίες εσωτερικής αξιολόγησης των επιχειρηματικών δανείων	Ελάχιστο εύρος ορίων SICR
1	Πέντε βαθμίδες
2	Τέσσερις βαθμίδες
3	Τρεις βαθμίδες
4	Δύο βαθμίδες
5-8	Μία βαθμίδα

Προσδιορισμός των σεναρίων, των σταθμίσεων κάθε σεναρίου και των μακροοικονομικών παραγόντων

Για να επιτευχθεί ο στόχος της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα αξιολογεί μια σειρά πιθανών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, εφαρμόζοντας τρία μακροοικονομικά σεναρία, δηλαδή βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο, με τρόπο που εξασφαλίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Οι συντελεστές στάθμισης των προαναφερθέντων σεναρίων που εφαρμόζονται από την Τράπεζα, αναθεωρήθηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2024 με σκοπό να ενσωματώσουν κατάλληλα την άποψη της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες ως προς τους μακροοικονομικούς παράγοντες, παράγοντες σχετικούς με την αγορά και λοιπούς παράγοντες όπως ενσωματώνονται σε καθένα

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

από τα τρία σενάρια. Ειδικότερα, οι συντελεστές στάθμισης σεναρίων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 για το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Ελλάδας, αναθεωρήθηκαν ως εξής: δυσμενές σενάριο: 30%- βασικό σενάριο: 50%- αισιόδοξο σενάριο: 20% (31 Δεκεμβρίου 2023: 25%-50%-25%). Η ανωτέρω αναθεώρηση δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Το βασικό σενάριο έχει υποθέσει τη μη ύπαρξη κλιμάκωσης των ανοιχτών πολεμικών μετώπων, καμία αλλαγή στις κυρώσεις της ΕΕ κατά της Ρωσίας, συνέχιση της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και των μέτρων δημοσιονομικής στήριξης της ελληνικής κυβέρνησης. Ο βασικός πληθωρισμός για την Ελλάδα θεωρήθηκε ότι θα αποκλιμακωθεί υποδηλώνοντας μια μέτρια πορεία οικονομικής ανάπτυξης, η αύξηση της απασχόλησης θεωρήθηκε ότι θα συμβάλει στη μείωση της ανεργίας δεδομένων των περιορισμών παραγωγικής ικανότητας που προέρχονται από δημογραφικούς παράγοντες, οι τιμές των ακινήτων σημείωσαν σημάδια επιβράδυνσης για το 2024 και το 2025 σε σύγκριση με το 2023 αλλά διατήρησαν θετικό πρόσημο και ο ρυθμός πληθωρισμού προβλέφθηκε να μειωθεί ως αποτέλεσμα των δράσεων νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Επιπροσθέτως, οι βραχυπρόθεσμες προοπτικές της ελληνικής οικονομίας υποστηρίχθηκαν από: (α) την αναμενόμενη ισχυρή τουριστική περίοδο, (β) τα κεφάλαια από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, το Πολυετές Δημοσιονομικό Πλαίσιο και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, (γ) την πλεονάζουσα ρευστότητα (συμπεριλαμβανομένων του υψηλού επιπέδου καταθέσεων και του κρατικού αποθέματος μετρητών) και (δ) τα δημοσιονομικά μέτρα που εφαρμοστήκαν για τη μείωση των επιπτώσεων του ενεργειακού κόστους.

Το αισιόδοξο και το δυσμενές σενάριο προήλθαν από προβλέψεις που ήταν, αντίστοιχα, πιο θετικές ή πιο αρνητικές αναφορικά με την αύξηση του πραγματικού Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ), τα ποσοστά ανεργίας και τις τιμές ακινήτων, σε σύγκριση με το βασικό σενάριο. Αντιθέτως, το δυσμενές σενάριο έχει υποθέσει ένα περιβάλλον με χαμηλότερο πληθωρισμό σε σχέση με το βασικό σενάριο σε συνδυασμό με τη σταδιακή αποκλιμάκωση των επιτοκίων. Για το αισιόδοξο σενάριο ο πληθωρισμός παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα ενώ η ανάπτυξη αυξήθηκε πάνω από τα επίπεδα του βασικού σεναρίου. Οι προβλέψεις για αυτές τις μακροοικονομικές μεταβλητές στο δυσμενές/αισιόδοξο σενάριο του σταθμισμένου βάσει πιθανοτήτων πλαισίου του ΔΠΧΑ 9 εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας ένα μοντέλο Διανυσματικού Αυτοσυσχετισμού (Vector Auto Regression). Αυτό το μοντέλο χρησιμοποίησε ιστορικά δεδομένα για την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, τον πληθωρισμό και τα ποσοστά ανεργίας καθώς και τους προαναφερθέντες συντελεστές στάθμισης σεναρίων για να δημιουργήσει τις προβλέψεις του.

Πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία (forward looking information)

Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι εκτιμήσεις απομείωσης και οι μακροοικονομικές προβλέψεις που διενεργούνται για επιχειρηματικούς και εποπτικούς σκοπούς είναι απολύτως συνεπείς. Ως εκ τούτου, το βασικό σενάριο του ΔΠΧΑ 9 το οποίο εφαρμόζεται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών συμπίπτει με αυτό που χρησιμοποιείται στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ICAAP) και για σκοπούς επιχειρηματικού σχεδιασμού. Επιπλέον, στην ανάπτυξη των μακροοικονομικών σεναρίων έχει ληφθεί υπόψη η σχετική εμπειρία που αποκτήθηκε κατά τη διενέργεια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων οι οποίες επιβλήθηκαν από τον επόπτη, ενώ οι προβλέψεις απομείωσης βασίστηκαν στην κατά ΔΠΧΑ 9 μεθοδολογία των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Σε ό,τι αφορά τις μακροοικονομικές παραδοχές, η Τράπεζα αξιολογεί συγκεκριμένες ενδείξεις για την πρόβλεψη των παραμέτρων ρίσκου, και πιο συγκεκριμένα τους δείκτες του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος, της ανεργίας, των τιμών οικιστικών και εμπορικών ακινήτων και τον δείκτη πληθωρισμού, όπως επίσης επιτόκια και συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Σχετικά με τους κύριους μακροοικονομικούς δείκτες που χρησιμοποιούνται στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου στη Ελλάδα για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023, ο αριθμητικός μέσος όρος των βασικών ετήσιων προβλέψεων ανά σενάριο για τα επόμενα τέσσερα χρόνια μετά την ημερομηνία αναφοράς, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κύριοι μακροοικονομικοί δείκτες	31 Δεκεμβρίου 2024 Μέσος όρος (2025-2028) των ετήσιων προβλέψεων			31 Δεκεμβρίου 2023 Μέσος όρος (2024-2027) των ετήσιων προβλέψεων		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,35%	2,15%	0,94%	3,91%	2,05%	0,19%
Ποσοστό Ανεργίας	7,04%	8,84%	10,72%	7,60%	9,09%	10,60%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	6,39%	4,20%	1,64%	6,14%	3,90%	1,66%
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων	4,05%	1,84%	-1,18%	5,37%	1,47%	-2,42%
Δείκτης Πληθωρισμού	1,50%	2,15%	1,55%	1,75%	2,10%	2,44%

Τυχόν μεταβολές στα σενάρια και τις σταθμίσεις αυτών, στο αντίστοιχο σύνολο μακροοικονομικών μεταβλητών και στις παραδοχές που έγιναν σχετικά με αυτές τις μεταβλητές για τον χρονικό ορίζοντα της πρόβλεψης, θα είχαν σημαντική επίδραση στο ποσό της

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

αναμενόμενη πιστωτική ζημιά. Τα μοντέλα και οι βασικές μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται στη μέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς επικυρώνονται από τις αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας, οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τη διαδικασία της ανάπτυξης των μοντέλων.

Ανάπτυξη μοντέλων αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων υπολογιστικών τύπων, της επιλογής των δεδομένων και των αλληλεξαρτήσεων

Για σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα πραγματοποιεί την απαραίτητη παραμετροποίηση του μοντέλου με βάση τα διάφορα δεδομένα που παρατηρούνται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή (point-in-time) χρησιμοποιώντας μηνιαία διαστήματα. Οι υπολογισμοί αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς βασίζονται σε παραμέτρους δεδομένων, δηλαδή έκθεση κατά την αθέτηση (EAD), πιθανότητα αθέτησης (PD), ζημιά ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης (LGD), συντελεστή μετατροπής των εκτός ισολογισμού πιστωτικών ανοιγμάτων σε χρηματοδοτικά ανοίγματα (CCF), κλπ., ενσωματώνοντας την άποψη της Διοίκησης για τις μελλοντικές συνθήκες. Η Τράπεζα καθορίζει επίσης τις συνδέσεις μεταξύ των μακροοικονομικών σεναρίων και των οικονομικών δεδομένων, όπως τα επίπεδα ανεργίας και τις αξίες των εξασφαλίσεων, καθώς και τις επιδράσεις αυτών στα PDs, EADs και LGDs.

Επιπλέον, ο καθορισμός των PDs ενσωματώνει σχετικές πληροφορίες για τις μελλοντικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών σεναρίων. Τα παραμετρικά μοντέλα πρόβλεψης κινδύνου ενσωματώνουν έναν αριθμό μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, την ανεργία κλπ. καθώς και μεταβλητές σχετικές με τα χαρτοφυλάκια όπως δείκτης εποχικότητας κλπ. που χρησιμοποιούνται ως ανεξάρτητες μεταβλητές για την επίτευξη της βέλτιστης πρόβλεψης.

Τα μοντέλα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζονται σε λογιστικές παλινδρομήσεις και λειτουργούν κάτω από τα διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια και τις σχετικές αλλαγές και κλυδωνισμούς στο μακροοικονομικό περιβάλλον οι οποίες αντικατοπτρίζονται αναλόγως με μη γραμμικό τρόπο.

Τμηματοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού για τα οποία η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά αξιολογείται σε συλλογική βάση

Η Τράπεζα κατατάσσει τα ανοίγματα του με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου κατά την αρχική αναγνώριση, τόσο για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου όσο και για την επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων σε συλλογική βάση. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν να καταγράψουν τις διαφορές στα PDs και στα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης. Σε επόμενες περιόδους, η Τράπεζα επανεξετάζει την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων του τουλάχιστον σε ετήσια βάση, προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι εν λόγω ομαδοποιήσεις παραμένουν ομοιογενείς ως προς την ανταπόκρισή τους στα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου που έχουν εντοπιστεί. Τυχόν αναδιάταξη αντικατοπτρίζει την αντίληψη της Διοίκησης σχετικά με την αλλαγή του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τα συγκεκριμένα ανοίγματα σε σύγκριση με την αρχική αναγνώριση.

Ανάπτυξη μοντέλων και προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Ένα πλήθος πολύπλοκων μοντέλων έχει αναπτυχθεί ή τροποποιηθεί για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, ενώ ενδέχεται να απαιτούνται προσωρινές προσαρμογές από τη Διοίκηση για να ληφθούν υπόψη νέες εξελίξεις και διαθέσιμες πληροφορίες, οι οποίες δεν αντικατοπτρίζονται ακόμη στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς μέσω των μοντέλων κινδύνου. Τέτοιες προσαρμογές διέπονται από το πλαίσιο της Τράπεζας σχετικά με τις Προσαρμογές Μοντέλων για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, το οποίο στοχεύει να διασφαλίσει τον έγκαιρο εντοπισμό των μη μοντελοποιημένων κινδύνων, εάν υπάρχουν, που μπορεί να έχουν αντίκτυπο στα δανειακά χαρτοφυλάκια, καθώς και επαρκή ποσοτικοποίηση τέτοιων κινδύνων με βάση ορθές μεθοδολογίες και διαδικασίες. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα επαναξιολόγησε το ποσό προσαρμογής των αποτελεσμάτων των μοντέλων (post model adjustment) για την αντιμετώπιση τυχόν αρνητικών εξελίξεων στο μακροοικονομικό περιβάλλον στο άμεσο μέλλον, σε μηδενικό ύψος (2023: € 18 εκατ.).

Τα μοντέλα διέπονται από το πλαίσιο επικύρωσης της Τράπεζας, το οποίο αποσκοπεί στην εξασφάλιση ανεξάρτητης επαλήθευσης. Τα μοντέλα καθώς και οι τυχόν προσαρμογές από τη Διοίκηση εγκρίνονται από την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (Board Risk Committee – BRC) σύμφωνα με τις εσωτερικές εγκριτικές διαδικασίες.

Ανάλυση ευαισθησίας σε δανειακά χαρτοφυλάκια

Η ανάλυση ευαισθησίας, όταν διενεργείται επί συγκεκριμένων σημαντικών παραμέτρων, μπορεί να παράσχει ουσιαστική πληροφόρηση μόνο για χαρτοφυλάκια στα οποία οι παράμετροι κινδύνου έχουν σημαντική επίδραση στο συνολικό πιστωτικό κίνδυνο ενός δανειακού χαρτοφυλακίου, ειδικά όταν τέτοιες αναλύσεις ευαισθησίας χρησιμοποιούνται και για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Σε διαφορετική περίπτωση, η ανάλυση ευαισθησίας πάνω σε συγκεκριμένους συνδυασμούς κάποιων παραμέτρων κινδύνου δύναται να μην παράγει ουσιαστικά αποτελέσματα καθώς στην πραγματικότητα

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

υπάρχουν αλληλεξαρτήσεις μεταξύ διαφόρων οικονομικών δεδομένων καθιστώντας οποιοσδήποτε αλλαγές στις παραμέτρους ως αλλαγές που συσχετίζονται με διαφόρους παράγοντες.

Η ανάλυση ευαισθησίας που παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες και εφαρμόζεται στα αποτελέσματα που προκύπτουν από τα σχετικά μοντέλα, υποθέτει μια ευνοϊκή και μια δυσμενή μετατόπιση στη στάθμιση του σεναρίου, σε σύγκριση με αυτήν που εφαρμόστηκε για τη μέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2024, η ευνοϊκή μετατόπιση προϋποθέτει αύξηση της στάθμισης του αισιόδοξου σεναρίου στο 50% και σταθερή στάθμιση του βασικού σεναρίου στο 50%, ενώ η δυσμενής μετατόπιση προϋποθέτει αύξηση της στάθμισης του δυσμενούς σεναρίου στο 50% και σταθερή στάθμιση του βασικού σεναρίου στο 50%.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται η εκτιμώμενη επίπτωση στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της Τράπεζας, ανά στάδιο (συμπεριλαμβανομένων στοιχείων εκτός ισολογισμού), από μια ευνοϊκή και μια δυσμενή μετατόπιση της στάθμισης των σεναρίων όπως περιγράφεται παραπάνω:

	Εκτιμώμενη επίπτωση ανά Στάδιο την 31 Δεκεμβρίου 2024							
	Θετική μεταβολή				Δυσμενής μεταβολή			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	31 Δεκεμβρίου 2024	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	31 Δεκεμβρίου 2024
Επίπτωση σε € εκατ.	(12)	(38)	(20)	(70)	9	30	14	53
Επίπτωση % πρόβλεψης	(8)	(12)	(3)	(7)	6	10	2	5

	Εκτιμώμενη επίπτωση ανά Στάδιο την 31 Δεκεμβρίου 2023							
	Θετική μεταβολή				Δυσμενής μεταβολή			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	31 Δεκεμβρίου 2023	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3	31 Δεκεμβρίου 2023
Επίπτωση σε € εκατ.	(12)	(24)	(17)	(53)	11	29	18	58
Επίπτωση % πρόβλεψης	(9) ⁽¹⁾	(9)	(3)	(5)	8 ⁽¹⁾	10	3	6

(1) Όπως επαναδιατυπώθηκαν μετά τον επανυπολογισμό για λόγους συνέπειας.

Η Τράπεζα επικαιροποιεί και εξετάζει τη λογικότητα και εκτελεί εκ των υστέρων έλεγχο των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται στη μεθοδολογία αξιολόγησης του SICR και της επιμέτρησης του ECL, τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή νωρίτερα, βάσει διαφόρων γεγονότων και συνθηκών. Σ' αυτό το πλαίσιο, εξειδικευμένο και με εμπειρία προσωπικό από τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας παρακολουθεί τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς. Επιπροσθέτως, ως μέρος του σαφώς καθορισμένου πλαισίου διακυβέρνησης, τυχόν αναθεωρήσεις στη μεθοδολογία εγκρίνονται από τις αρμόδιες επιτροπές της Τράπεζας και τελικά από την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC).

3.2 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων είναι η τιμή που μία οικονομική οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου) ανεξαρτήτως εάν η τιμή αυτή είναι άμεσα παρατηρήσιμη ή προσδιορίζεται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών αποτίμησης.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που δε διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας άλλες τεχνικές αποτίμησης οι οποίες περιλαμβάνουν τη χρήση μοντέλων αποτίμησης. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν έχουν συχνές συναλλαγές και η τιμολόγηση των οποίων χαρακτηρίζεται από μικρή διαφάνεια, είναι λιγότερο αντικειμενική και απαιτεί διαφόρων βαθμών κρίση, ανάλογα με την ρευστότητα, τη συγκέντρωση, την αβεβαιότητα των παραγόντων της αγοράς, τις παραδοχές για τις τιμές και τους λοιπούς κινδύνους που επηρεάζουν το εν λόγω χρηματοοικονομικό μέσο. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι εύλογες αξίες εκτιμώνται βάσει παρατηρήσιμων δεδομένων παρόμοιων χρηματοοικονομικών μέσων ή χρησιμοποιώντας άλλες τεχνικές αποτίμησης.

Τα μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα περιλαμβάνουν μεθόδους παρούσας αξίας και άλλα μοντέλα που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, και σε μικρότερο βαθμό σε μη παρατηρήσιμα, προκειμένου ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας να παραμένει αξιόπιστος.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Όπου χρησιμοποιούνται μοντέλα αποτίμησης για τον καθορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, αυτές επικυρώνονται και εξετάζονται περιοδικά από αρμόδιο προσωπικό, τα οποίο είναι ανεξάρτητο από το προσωπικό που τις ανέπτυξε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν τη χρησιμοποίησή τους και προσαρμόζονται έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι τα παραγόμενα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και τις συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι κύριες παραδοχές και εκτιμήσεις που λαμβάνονται υπόψη από την Διοίκηση όταν χρησιμοποιείται ένα μοντέλο αποτίμησης περιλαμβάνουν:

- την πιθανότητα και το χρόνο πραγματοποίησης των μελλοντικών ταμειακών ροών,
- την επιλογή του κατάλληλου προεξοφλητικού επιτοκίου, που βασίζεται στην εκτίμηση ως προς το ποιο θα ήταν το κατάλληλο περιθώριο επιτοκίου επί του επιτοκίου μηδενικού κινδύνου ενός συμμετέχοντος στην αγορά και
- την άσκηση κρίσης για τον καθορισμό του μοντέλου που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας.

Όπου είναι δυνατό, τα μοντέλα χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα. Ωστόσο, σε παράγοντες όπως ο πιστωτικός κίνδυνος (τόσο του Ομίλου όσο και του αντισυμβαλλόμενου), οι μεταβλητότητες (volatilities) και οι συσχετίσεις (correlations), απαιτείται η εκτίμηση της Διοίκησης, προκειμένου οι προσδιοριζόμενες εύλογες αξίες να αντανακλούν την αβεβαιότητα που υπάρχει ως αποτέλεσμα της έλλειψης σχετικών δεδομένων της αγοράς. Τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται στις αποτιμήσεις που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα είναι εγγενώς αβέβαια, εξαιτίας της περιορισμένης πληροφόρησης ή της απουσίας τρεχόντων δεδομένων της αγοράς. Ωστόσο, στις περισσότερες περιπτώσεις θα υπάρχουν κάποια διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα στα οποία μπορεί να βασιστεί η επιμέτρηση της εύλογης αξίας, και συνεπώς ακόμη και όταν χρησιμοποιούνται μέθοδοι αποτίμησης που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, οι προσδιοριζόμενες εύλογες αξίες θα βασίζονται, κατά ένα περιορισμένο βαθμό σε παρατηρήσιμα δεδομένα.

Πληροφορίες σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων παρατίθενται στη σημ. 5.3.

3.3 Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων

Η Τράπεζα προβαίνει σε σημαντικές εκτιμήσεις κατά την αξιολόγηση της ταξινόμησης των χρηματοοικονομικών μέσων και ειδικότερα στα ακόλουθα πεδία:

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Η Τράπεζα ασκεί κρίση για να καθορίσει το κατάλληλο επίπεδο στο οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο θα αξιολογηθεί. Κατά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου των χρηματοοικονομικών μέσων, αυτά ομαδοποιούνται (σε επιχειρηματικούς τομείς) σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά και τον τρόπο διαχείρισής τους με σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας. Σε γενικές γραμμές, για τα δανειακά ανοίγματα, η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε επίπεδο επιχειρηματικής μονάδας που διαχειρίζεται το αντίστοιχο χαρτοφυλάκιο συμπεριλαμβανομένων και των τίτλων ομολόγων που εκδοθήκαν για σκοπούς τιτλοποίησης από εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες συστήθηκαν από την Τράπεζα. Για τους χρεωστικούς τίτλους η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε επίπεδο κατηγορίας επιμέτρησης των στοιχείων του ενεργητικού. Ωστόσο, τα χρηματοοικονομικά μέσα είναι δυνατόν να ομαδοποιηθούν περαιτέρω με βάση την επιχειρηματική στρατηγική/περιφέρεια.

Κατά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου των χρηματοοικονομικών μέσων, η Τράπεζα αξιολογεί τις πωλήσεις που πραγματοποιήθηκαν σε προγενέστερες περιόδους και εκτιμά τη μελλοντική τους εξέλιξη. Ανάλογα με το στόχο, το αποδεκτό επίπεδο και τη συχνότητα των πωλήσεων, ασκείται κρίση στο κατά πόσο αυτές επιδρούν στο επιχειρηματικό μοντέλο που αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού μέχρι τη λήξη.

Αξιολόγηση ελέγχου συμβατικών ταμειακών ροών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI test)

Η Τράπεζα διενεργεί την αξιολόγηση του SPPI τόσο για τα δανειακά ανοίγματα όσο και για τους χρεωστικούς τίτλους, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα χαρακτηριστικά που θα μπορούσαν δυνητικά να οδηγήσουν στο συμπέρασμα πως δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI. Η παραπάνω αξιολόγηση μπορεί να είναι ιδιαίτερως απαιτητική όσον αφορά τα πιο σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνουν συμβατικούς όρους όπως αυτούς που εισάγουν μόχλευση ή τα δικαιώματα επέκτασης της διάρκειας του χρέους, τιτλοποιήσεις όπου οι ταμειακές ροές συνδέονται με τα υποκείμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, δανειακές συμφωνίες χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς και χαρακτηριστικών συνδεδεμένων με τομείς περιβαλλοντολογικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης (χαρακτηριστικά συνδεδεμένα με την βιωσιμότητα). Οι αρμόδιες επιχειρηματικές μονάδες ασκούν κρίση κατά την αξιολόγηση ως προς το εάν συγκεκριμένοι συμβατικοί όροι επηρεάζουν σημαντικά τις μελλοντικές ταμειακές ροές ή είναι ήσσονος σημασίας ή «μη-πραγματικοί» (non-genuine).

Συνεπώς, για την αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού χωρίς το δικαίωμα αναγωγής, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη από κοινού κριτήρια όπως την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, τους δείκτες δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV (Loan-to-

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Value)) και κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους (DSCR (Debt-Service-Coverage Ratio)) καθώς επίσης και την ύπαρξη εταιρικών και προσωπικών εγγυήσεων. Για τους χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ειδικού σκοπού για λόγους τιτλοποίησης, είτε συστήθηκαν από την Τράπεζα είτε από τρίτους και διακρατώνται από την Τράπεζα, αξιολογούνται τα χαρακτηριστικά των ταμειακών ροών των τίτλων και των υποκείμενων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, όπως επίσης και ο πιστωτικός κίνδυνος σε κάθε σειρά ομολόγων (tranche) έναντι του αντίστοιχου κινδύνου του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που απαρτίζουν την υποκείμενη ομάδα (underlying pool). Επιπροσθέτως, για να αξιολογήσει εάν το τροποποιημένο στοιχείο της διαχρονικής αξίας του χρήματος (modified time value of money element) εισάγει μεταβλητότητα στις ταμειακές ροές, η Τράπεζα διενεργεί μια ποσοτική άσκηση (όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.2.10). Για την αξιολόγηση του SPPI των χρηματοοικονομικών μέσων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και περιλαμβάνουν χαρακτηριστικά που μπορεί να αλλάξουν τις συμβατικές ταμειακές ροές, με τη μείωση ή αύξηση του επιτοκίου ανάλογα με το αν ο δανειολήπτης πληροί ή αποτυγχάνει να πληροί προκαθορισμένους ESG στόχους, η Τράπεζα εξετάζει εάν αυτοί οι στόχοι αναφέρονται σε κάποιον δείκτη ο οποίος δεν είναι συγκεκριμένος για τον δανειολήπτη, καθώς και εάν η σχετική αλλαγή των συμβατικών ροών αντιπροσωπεύει αποζημίωση για έκθεση σε κινδύνους ασύμβατους με μια βασική δανειακή σύμβαση (πληροφόρηση σχετικά με την έκθεση της Τράπεζας σε χρηματοοικονομικά μέσα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα παρατίθεται στην σημ. 20). Επιπλέον, η Τράπεζα αξιολογεί συγκεκριμένες περιπτώσεις όπου η ύπαρξη όρων σχετικά με την απόδοση εκθέτουν την Τράπεζα στον κίνδυνο του υπό χρηματοδότηση περιουσιακού στοιχείου παρά στον πιστωτικό κίνδυνο του πιστούχου.

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει ένα ισχυρό πλαίσιο για τη διενέργεια των απαραίτητων αξιολογήσεων σύμφωνα με τις πολιτικές της Τράπεζας με σκοπό να διασφαλίσει την ορθή ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων, περιλαμβανομένων των αξιολογήσεων που διενεργούνται από πεπειραμένο προσωπικό τόσο για τα δανειακά ανοίγματα όσο και τους χρεωστικούς τίτλους.

3.4 Φόρος εισοδήματος

Η Τράπεζα υπόκειται σε φόρο εισοδήματος και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης αυτού. Επίσης, η Τράπεζα αναγνωρίζει υποχρεώσεις για θέματα που ενδεχομένως ανακύψουν από φορολογικούς ελέγχους, βάσει των εκτιμήσεων για το κατά πόσο αυτά θα επιφέρουν επιπρόσθετους φόρους ή για την έκβαση φορολογικών δικαστικών υποθέσεων. Εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ του τελικού φόρου των ανωτέρω περιπτώσεων και των ποσών που αναγνωρίστηκαν αρχικά, τότε αυτή θα επηρεάσει τις φορολογικές και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις του Ομίλου, κατά την περίοδο προσδιορισμού του τελικού φόρου. Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με τα ανωτέρω παρέχεται στη σημ. 14.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Συνεπώς, η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνει την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική επίδοση της Τράπεζας. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Κατά την διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων της πρόβλεψης της Διοίκησης για τα μελλοντικά φορολογητέα έσοδα και της φορολογικής νομοθεσίας.

Η σημαντικότερη εκτίμηση που διενεργείται από την Διοίκηση αφορά την αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που σχετίζονται με τις πραγματοποιηθείσες ζημιές στην Ελλάδα. Σε περίπτωση που, η Τράπεζα εκτιμήσει ότι δεν θα είναι σε θέση να ανακτήσει στο μέλλον ένα μέρος των αναγνωριζόμενων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, το μη ανακτήσιμο ποσό θα επηρεάσει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φόρων την χρονική στιγμή διενέργειας της ανωτέρω εκτίμησης.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας και τις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα αυτών παρατίθενται στη σημ. 14.

3.5 Παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Η παρούσα αξία των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης και αποχώρησης του προσωπικού εξαρτάται από παράγοντες που καθορίζονται σε αναλογιστική βάση με την χρήση διαφόρων παραδοχών, όπως το επιτόκιο προεξόφλησης και οι μελλοντικές μισθολογικές αυξήσεις. Οποιαδήποτε αλλαγή σε αυτές τις παραδοχές επηρεάζει τη λογιστική αξία των σχετικών υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα καθορίζει το κατάλληλο επιτόκιο προεξόφλησης για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης και αποχώρησης προσωπικού στο τέλος κάθε χρόνου με αναφορά στα επιτόκια εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης. Το νόμισμα και η διάρκεια των ομολόγων που χρησιμοποιούνται συνάδουν με το νόμισμα και την εκτιμώμενη μέση διάρκεια των υποχρεώσεων λόγω συνταξιοδότησης. Το ποσοστό αύξησης των μισθών βασίζεται σε εκτιμήσεις σχετικά με μελλοντικό επίπεδο του πληθωρισμού και αντανακλά επίσης το σύστημα ανταμοιβών της Τράπεζας και τις αναμενόμενες συνθήκες της αγοράς.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι υπόλοιπες παραδοχές για την υποχρέωση λόγω συνταξιοδότησης και αποχώρησης, όπως οι εκτιμήσεις για τις μελλοντικές μεταβολές του πληθωρισμού, βασίζονται εν μέρει στις εκάστοτε τρέχουσες και αναμενόμενες συνθήκες αγοράς.

Για πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση ευαισθησίας των υποχρεώσεων λόγω εξόδου από την υπηρεσία, σε λογικά πιθανές, κατά τον χρόνο προετοιμασίας αυτών των οικονομικών καταστάσεων, αλλαγές στις προαναφερθείσες κύριες αναλογιστικές παραδοχές, βλέπε σημ. 35.

3.6 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι Επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται στην εύλογη αξία, όπως προσδιορίζεται από εξωτερικούς, ανεξάρτητους και πιστοποιημένους εκτιμητές σε ετήσια βάση, ή και συχνότερα εφόσον κρίνεται απαραίτητο από την αξιολόγηση των σχετικών συνθηκών. Η κύρια μέθοδος εκτίμησης που εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των επενδύσεων της Τράπεζας σε ακίνητα είναι η μέθοδος των προεξοφλημένων ταμειακών ροών, η οποία θεωρείται ως η πλέον κατάλληλη για την περίπτωση περιουσιακών στοιχείων που παράγουν έσοδα. Η μέθοδος αυτή βασίζεται στην προεξόφληση των καθαρών μελλοντικών ταμειακών ροών που παράγονται από ένα ακίνητο κατά την εκτιμώμενη περίοδο διακράτησης, χρησιμοποιώντας ένα κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο της αγοράς.

Ως εκ τούτου, οι κυριότεροι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας σύμφωνα με τη μέθοδο των προεξοφλημένων ταμειακών ροών σχετίζονται με τα έσοδα από ενοίκια υφιστάμενων μισθώσεων και παραδοχές σχετικά με τον μελλοντικό ρυθμό ανάπτυξης, λαμβανομένων υπόψιν των τρεχουσών συνθηκών που ισχύουν στην αγορά, περιλαμβανομένης της σύνδεσης με τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) που βασίζεται σε προβλέψεις του ΔΤΚ για τα επόμενα 10 έτη, τους συντελεστές απόδοσης στη λήξη οι οποίοι προσδιορίζονται με βάση τα χαρακτηριστικά και τη χρήση κάθε ακινήτου, τις μελλοντικές προοπτικές της οικονομίας καθώς και της αγοράς ακινήτων γενικότερα, όπως εκτιμώνται από το ΔΝΤ ή άλλους διεθνώς αναγνωρισμένους οργανισμούς. Επιπροσθέτως, ενδεχόμενοι νομικοί ή άλλοι περιορισμοί πάνω στο επίπεδο των προαναφερθέντων εσόδων από μισθώματα λαμβάνονται υπόψη, όπου υφίστανται. Η παρούσα αξία κάθε ακινήτου καθορίζεται μέσω της προεξόφλησης της παραπάνω σειράς εκτιμώμενων καθαρών ταμειακών ροών, στην οποία εφαρμόζεται ένα κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο της αγοράς. Αυτό το προεξοφλητικό επιτόκιο υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αρχική απόδοση του επενδυτικού ακινήτου, την προσδοκώμενη απόδοση, τον πραγματικό ρυθμό αύξησης των μισθωμάτων και την ετήσια απαξίωση του ακινήτου.

Άλλες παραδοχές που ενσωματώνονται στις αποτιμήσεις περιλαμβάνουν το μελλοντικό ποσοστό και τις περιόδους κενών ακινήτων, το επίπεδο των μελλοντικών εξόδων συντήρησης και λοιπών λειτουργικών εξόδων, καθώς επίσης και θέματα βιωσιμότητας, όπου αυτά υφίστανται.

Όταν η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει των τιμών αγοράς συγκρίσιμων συναλλαγών, τότε αυτές υπόκεινται σε κατάλληλες προσαρμογές έτσι ώστε να αντανακλούν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τις εκτιμήσεις της Διοίκησης, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, βασισμένη στις συμβουλές ανεξάρτητων εξωτερικών εκτιμητών σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις των τιμών της αγοράς ακινήτων.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα της Τράπεζας παρατίθενται στη σημ. 26.

3.7 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Με βάση την υποκειμενικότητα και την εγγενή αβεβαιότητα που συνεπάγεται ο προσδιορισμός της πιθανότητας και του ποσού των προαναφερθέντων εκροών, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη του έναν αριθμό από παράγοντες που αφορούν κυρίως την παροχή νομικών συμβουλών, την πρόοδο της υπόθεσης και ιστορικά στοιχεία από παρόμοιες υποθέσεις. Στην περίπτωση μιας προσφοράς η οποία γίνεται μέσα στο πλαίσιο ενός προγράμματος εθελούσιας εξόδου της Τράπεζας, ο αριθμός των υπαλλήλων οι οποίοι αναμένεται να αποδεχθούν την προαναφερθείσα προσφορά μαζί με την ηλικιακή τους ομάδα, αποτελούν σημαντικό παράγοντα που επηρεάζει την επιμέτρηση της εκροής για την παροχή εξόδου από την υπηρεσία.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις και τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που έχουν αναγνωριστεί από την Τράπεζα παρατίθενται στις σημ. 34 και 41.

3.8 Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Η μητρική εταιρεία της Τράπεζας (Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.) χορηγεί στο προσωπικό του ως μέρος των απολαβών του δωρεάν μετοχές και δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 2, η εύλογη αξία αυτών των μετοχών και των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά την ημερομηνία παραχώρησης τους αναγνωρίζεται ως έξοδο (προγράμματα διακανονισμού συμμετοχικών τίτλων - equity settled plans). Όσον αφορά τις μετοχές που παραχωρούνται στο προσωπικό, η εύλογη αξία επιμετράται απευθείας βάσει της τιμής της μετοχής προσαρμοσμένης ώστε να λαμβάνει υπόψη τους όρους και τις προϋποθέσεις σύμφωνα με τις οποίες χορηγήθηκαν οι μετοχές. Όσον αφορά τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

μετοχών που παραχωρούνται στο προσωπικό, σε πολλές περιπτώσεις δεν υπάρχουν διαθέσιμες τιμές αγοράς, καθώς υπόκεινται σε ειδικούς όρους και προϋποθέσεις που δεν απαντώνται σε δικαιώματα προαίρεσης που διαπραγματεύονται. Σε αυτή την περίπτωση, η Τράπεζα εκτιμά την εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων που παραχωρούνται χρησιμοποιώντας μια μέθοδο αποτίμησης, η οποία είναι συνεπής με τις γενικά αποδεκτές μεθοδολογίες αποτίμησης.

Η μέθοδος αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιηθήκαν για την επιμέτρηση των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών που παραχωρήθηκαν στο προσωπικό της Τράπεζας παρουσιάζονται στη σημ. 38.

3.9 Μισθώσεις

Η Τράπεζα, ως μισθωτής, καθορίζει την διάρκεια της μίσθωσης ως τη μη ακυρώσιμη περίοδο της μίσθωσης, μαζί με τις περιόδους που καλύπτονται από δικαιώματα για παράταση της μίσθωσης, εφόσον θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι θα εξασκηθούν, ή τις περιόδους που καλύπτονται από δικαιώματα καταγγελίας της μίσθωσης, εφόσον θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι δεν θα εξασκηθούν.

Η Τράπεζα ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει κατά πόσο είναι κατ' ουσίαν βέβαιη ή όχι η άσκηση ενός δικαιώματος ανανέωσης ή καταγγελίας της μίσθωσης, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες και τις οικονομικές συνθήκες που δημιουργούν οικονομικά κίνητρα. Η Τράπεζα επαναξιολογεί την περίοδο μίσθωσης μόλις επέλθει ένα σημαντικό γεγονός ή μεταβολή των συνθηκών που εμπίπτει στον έλεγχό του και επηρεάζει την δυνατότητα του να ασκήσει ή να μην ασκήσει το δικαίωμα ανανέωσης ή καταγγελίας, όπως σημαντικές βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων ή σημαντικές προσαρμογές σε μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Κατά την επιμέτρηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις, η Τράπεζα χρησιμοποιεί το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR) όταν το επιτόκιο που εμπεριέχεται στις μισθώσεις δεν μπορεί να καθοριστεί εύκολα. Το IBR είναι το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν η Τράπεζα εάν δανειζόταν για παρόμοια χρονική περίοδο και με παρόμοιες εξασφαλίσεις τα απαραίτητα κεφάλαια για την αγορά ενός στοιχείου ενεργητικού παρόμοιας αξίας με το δικαίωμα χρήσης του μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού, σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Κατά συνέπεια, απαιτείται εκτίμηση όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμα παρατηρήσιμα επιτόκια (όπως για θυγατρικές οι οποίες δεν εμπλέκονται σε χρηματοδοτικές συναλλαγές), ή όταν αυτά πρέπει να προσαρμοστούν ώστε να αποτυπώνουν τους όρους και τις συνθήκες της μίσθωσης. Η Τράπεζα εκτιμά το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού χρησιμοποιώντας παρατηρήσιμα δεδομένα (όπως οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων) ως αφετηρία, όταν αυτά είναι διαθέσιμα, και πραγματοποιεί συγκεκριμένες πρόσθετες προσαρμογές ανά οικονομική οντότητα, όπως προσαρμογές στα περιθώρια φερεγγυότητας ή προσαρμογές προκειμένου να αποτυπωθούν οι όροι και οι συνθήκες της μίσθωσης. Για την Τράπεζα, το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού προκύπτει από την εκτιμώμενη καμπύλη αποδόσεων των καλυμμένων ομολόγων, η οποία δημιουργείται με βάση τις παρατηρήσιμες αποδόσεις των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου.

3.10 Λοιπές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Πληροφορίες σχετικά με τις λοιπές εκτιμήσεις και παραδοχές που διενεργούνται από την Τράπεζα παρατίθενται στις σημειώσεις 20 και 29.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	31 Δεκεμβρίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Ίδια κεφάλαια	6.493	6.055
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(408)	(472)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	6.085	5.583
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	6.085	5.583
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	1.202	1.075
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	7.287	6.658
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	34.583	34.669
Δείκτες:	%	%
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	17,6	16,1
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ⁽¹⁾	16,7	16,2
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	21,1	19,2
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ⁽¹⁾	20,2	20,2

⁽¹⁾Την 31 Δεκεμβρίου 2024, pro-forma με την ολοκλήρωση του project "Solar" (σημ.20), την επιβεβαίωση από την ΕΚΤ για την αναγνώριση μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (significant risk transfer) για τα projects "Leon" και "Wave VI" (σημ.20), καθώς επίσης και με την πρόβλεψη διανομής μερίσματος στους μετόχους από τα κέρδη της Τράπεζας για το οικονομικό έτος 2024 (υπόκειται σε εποπτική έγκριση). Την 31 Δεκεμβρίου 2023, pro-forma με την ολοκλήρωση των projects "Solar" και "Leon" και την επίδραση από την ολοκλήρωση της έκδοσης Ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) τον Ιανουάριο 2024.

Σημειώσεις:

α) Το κέρδος ποσού € 669 εκατ. για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: κέρδος ποσού € 794 εκατ.) έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των ανωτέρω κεφαλαιακών δεικτών.

β) Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η αύξηση στο δείκτη CET1, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2023, οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία της Τράπεζας.

γ) Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε 50% του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας CET1 (σημ.14). Στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων, η απόσβεση του DTC θα επιταχυνθεί για εποπτικούς σκοπούς από το 2025, με στόχο την εξάλειψη του έως το 2033.

Η Τράπεζα επιδιώκει να διατηρήσει μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές της. Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας παρακολουθείται χρησιμοποιώντας, μεταξύ άλλων μεθόδων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας (Κανόνες/δείκτες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών) οι οποίοι ενσωματώθηκαν στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR - κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων), όπως τα ανωτέρω είναι σε ισχύ. Η προαναφερθείσα Οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, όπως είναι σε ισχύ. Επιπρόσθετα, ο CRR όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό 2020/873 (CRR quick fix) προβλέπει, μεταξύ άλλων, την παράταση κατά δύο έτη της δυνατότητας των τραπεζών να προσθέτουν στα εποπτικά τους κεφάλαια τυχόν αύξηση των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σταδίου 1 και Σταδίου 2) συγκριτικά με αυτές που αναγνωρίστηκαν την 1 Ιανουαρίου 2020 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν βρίσκονται υπό καθεστώς αθέτησης της αποπληρωμής τους. Η ελάφρυνση που ισχύει για το 2024 είναι 25%.

Την 19 Ιουνίου 2024, ο Κανονισμός 2024/1623/ΕΕ και η Οδηγία 2024/1619/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31 Μαΐου 2024, που τροποποίησαν τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013/ΕΕ και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, αντιστοίχως, δημοσιεύθηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η αναθεωρημένη CRR (CRR3) γενικά θα ισχύσει από την 1 Ιανουαρίου 2025, με μία μεταβατική περίοδο που προβλέπεται για ορισμένες από τις διατάξεις της. Τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να υιοθετήσουν την αναθεωρημένη CRDIV (CRD6) στην εθνική νομοθεσία, προς εφαρμογή από τις 11 Ιανουαρίου 2026. Επιπρόσθετα, σε συνέχεια δημοσίευσης του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο Εκτελεστικός Κανονισμός της Επιτροπής (ΕΕ) 2024/1872 της 1 Ιουλίου 2024, τροποποίησε τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που καθορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/1799 όσον αφορά τους πίνακες κατάταξης στους οποίους καθορίζεται η αντιστοιχία μεταξύ των αξιολογήσεων

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

πιστωτικού κινδύνου από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης και των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)» (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της ένα ευρύτερο φάσμα κατηγοριών κινδύνου και τις δυνατότητές της σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει ως απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, σε ορίζοντα τριών ετών.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διενεργεί σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της. Ο κύριος σκοπός της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης είναι να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκείς ρυθμίσεις, στρατηγικές, διαδικασίες, μηχανισμούς, καθώς και κεφάλαια και ρευστότητα ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχουν αναλάβει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν. Στους παραπάνω κινδύνους συμπεριλαμβάνονται εκείνοι που προέκυψαν από τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing) και οι κίνδυνοι τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να επιφέρει στο χρηματοπιστωτικό σύστημα

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί σε ατομική βάση το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) τουλάχιστον στο 9,75% (συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 - AT1) και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 11,75% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαιτήσης Αποθέματος Ασφαλείας 3,75%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαιτήσης SREP (TSCR).

Σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 235/07.10.2024 της Τράπεζας της Ελλάδος, από την 1 Οκτωβρίου 2025, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που θα εφαρμόζεται στις τράπεζες για τα ανοίγματά τους στην Ελλάδα ανέρχεται σε 0,25%, το οποίο αναμένεται να αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις της Τράπεζας. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με τα ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα στην οποία η Τράπεζα έχει ανοίγματα.

Η ανάλυση των CET1 και των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας που ισχύουν από 31 Δεκεμβρίου 2024, παρουσιάζεται παρακάτω.

	31 Δεκεμβρίου 2024	
	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	4,50%	8,00%
Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)	4,50%	8,00%
<u>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</u>		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,25%	0,25%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,00%	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση (OCR), εξαιρουμένου του ελλείμματος	8,25%	11,75%
Έλλειμμα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)	1,50%	-
Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση (OCR), συμπεριλαμβανομένου του ελλείμματος	9,75%	11,75%

Η ανωτέρω απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ύψους 9,75% λαμβάνει υπόψη ότι η Τράπεζα δεν είχε πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT1) την 31 Δεκεμβρίου 2024. Εάν την 31 Δεκεμβρίου 2024 η Τράπεζα είχε πλήρως χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα έκδοσης πρόσθετου κεφαλαίου της Κατηγορίας 1, η απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 θα ανερχόταν σε 8,25%.

Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), όπως ισχύει, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4335/2015, όπως ισχύει, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank A.E. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου Eurobank Holdings και ως στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού Σημείου Έναρξης (Single Point of Entry - SPE).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Πληροφορίες σχετικά με την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Eurobank A.E. για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων και εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

5.1 Χρήση χρηματοοικονομικών μέσων

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας σχετίζονται κυρίως με τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων, στα οποία περιλαμβάνονται και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Η Τράπεζα αποδέχεται καταθέσεις από πελάτες, τόσο με σταθερό όσο και κυμαινόμενο επιτόκιο για διάφορες χρονικές περιόδους και επιδιώκει την επίτευξη κέρδους, επενδύοντας τα κεφάλαια αυτά σε υψηλής ποιότητας περιουσιακά στοιχεία με επιτοκιακά περιθώρια μεγαλύτερα από το μέσο όρο. Η Τράπεζα επιδιώκει την αύξηση αυτών των περιθωρίων, μέσω της συγκέντρωσης βραχυπρόθεσμων κεφαλαίων και της χορήγησης δανείων για μεγαλύτερες χρονικές περιόδους με υψηλότερα επιτόκια, διατηρώντας παράλληλα επαρκή ρευστότητα ώστε να ικανοποιεί όλες τις υποχρεώσεις της που μπορεί να καταστούν απαιτητές από τους δικαιούχους.

Επίσης, η Τράπεζα επιδιώκει την αύξηση των επιτοκιακών περιθωρίων, μέσω της επίτευξης περιθωρίων πάνω από το μέσο όρο, μετά από προβλέψεις, μέσω δανειοδοτήσεων προς επιχειρήσεις και πελάτες λιανικής τραπεζικής εντός εύρους πιστωτικού κινδύνου. Τα πιστωτικά αυτά ανοίγματα περιλαμβάνουν τόσο δάνεια όσο και στοιχεία εκτός ισολογισμού όπως εγγυήσεις, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές δεσμεύσεις.

Η Τράπεζα επενδύει σε χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματοοικονομικές αγορές καθώς και σε εξωχρηματιστηριακά χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις στην αγορά μετοχών και ομολόγων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και στα επιτόκια.

5.2 Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η Τράπεζα εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς (περιλαμβανομένου του συναλλαγματικού, επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνων περιθωρίου, μετοχών και μεταβλητότητας), κίνδυνο ρευστότητας, λειτουργικό κίνδυνο και άλλους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, καθώς και κίνδυνο βιωσιμότητας. Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων που ενδέχεται να έχουν οι ανωτέρω κίνδυνοι στη χρηματοοικονομική επίδοση, στη χρηματοοικονομική θέση και στις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

Διαχείριση Κινδύνων στόχοι και πολιτικές

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η ανάληψη κινδύνων είναι ένα αναπόσπαστο μέρος των δραστηριοτήτων του για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων. Ως εκ τούτου, η Διοίκηση της Τράπεζας θεσπίζει επαρκείς μηχανισμούς για την έγκαιρη αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που έχει θέσει.

Λόγω του ότι οι οικονομικές, τραπεζικές, κανονιστικές και λειτουργικές συνθήκες διαρκώς εξελίσσονται και μεταβάλλονται, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τους μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων με στόχο τη συνεχή και βέλτιστη προσαρμογή του στο περιβάλλον αυτό. Η δομή, οι εσωτερικές διαδικασίες και οι υφιστάμενοι μηχανισμοί ελέγχου της Τράπεζας διασφαλίζουν τόσο την αρχή της ανεξαρτησίας όσο και την άσκηση επαρκούς εποπτείας.

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Διοίκησης, όπως επίσης και ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για την Τράπεζα. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα έχει διαθέσει σημαντικά μέσα για την αναβάθμιση των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB), με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority - EBA) και της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, και τις βέλτιστες διεθνείς τραπεζικές πρακτικές. Η Τράπεζα εφαρμόζει μια σαφώς προσδιορισμένη εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων, ανεξάρτητες αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και αποτελεσματικές πολιτικές διαχείρισης για όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, στην Ελλάδα και σε κάθε χώρα του εξωτερικού όπου δραστηριοποιείται. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της αναθεωρούνται κυρίως σε ετήσια βάση.

Το μέγιστο ύψος των κινδύνων που προτίθεται να αναλάβει η Τράπεζα για την επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων καθορίζεται στο εσωτερικό έγγραφο «Πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων» μέσω ποσοτικών και ποιοτικών διατυπώσεων, που συμπεριλαμβάνουν και συγκεκριμένα όρια ανοχής ανά είδος κινδύνου. Οι βασικοί στόχοι του προσδιορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνων είναι, η υποστήριξη της επιχειρηματικής ανάπτυξης της Τράπεζας, η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

επάρκειας σε συνδυασμό με την επίτευξη υψηλής αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων και η συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Το επίπεδο ανάληψης κινδύνου επικοινωνείται με σαφήνεια σε όλη την Τράπεζα, καθορίζοντας την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου και διαμορφώνοντας τη βάση στην οποία οι πολιτικές κινδύνου και τα αντίστοιχα όρια αυτών καθορίζονται, τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε περιφερειακό επίπεδο. Στοχεύοντας την αναγνώριση των σημαντικών κινδύνων, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης του βαθμού Σημαντικότητας τους (RIMA Framework).

Ο εντοπισμός και η αξιολόγηση όλων των κινδύνων είναι ο ακρογωνιαίος λίθος για την αποτελεσματική Διαχείριση Κινδύνων. Η Τράπεζα στοχεύοντας να εξασφαλίσει μια συνολική εικόνα για τους κινδύνους που συνδέονται με την υλοποίηση της στρατηγικής του, αναγνωρίζει τις νέες εξελίξεις έγκαιρα και αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις.

Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ του ΔΣ) - (Board Risk Committee - BRC)

Η Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ - BRC) είναι μια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) και ο ρόλος της είναι να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων. Η ΕΚ διασφαλίζει ότι οι στρατηγικές αυτές είναι σύμφωνες με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του οργανισμού. Επίσης η ΕΚ βοηθά το ΔΣ στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί. Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, όπως πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου, κίνδυνος βιωσιμότητας, μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως λειτουργικός, φήμης, νομικός, κυβερνοχώρου, εξωτερικής ανάθεσης, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκειά τους έναντι των αντίστοιχων εγκεκριμένων ορίων.

Η ΕΚ του ΔΣ αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικούς διευθυντές, συνεδριάζει τουλάχιστον 10 φορές σε ετήσια βάση και αναφέρεται στο ΔΣ σε τριμηνιαία βάση και σε έκτακτες περιπτώσεις όταν κρίνεται αναγκαίο.

Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (MRC)

Η Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Management Risk Committee - MRC) είναι μια διοικητική επιτροπή που συστήθηκε από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και η κύρια ευθύνη της είναι η επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η MRC υποβάλλει αναφορές προς την ΕΚ του ΔΣ για θέματα που σχετίζονται με κινδύνους και εμπύπτουν στην αρμοδιότητά της, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας. Η MRC υποστηρίζει τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου να αναγνωρίζει τους σημαντικούς κινδύνους, να τους θέτει άμεσα υπόψη της ΕΚ του ΔΣ, καθώς και να διασφαλίζει ότι οι ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες είναι επαρκείς για την ορθή διαχείριση των κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, με επικεφαλής τον Group Chief Risk Officer (GCRO), ενεργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες και είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, την επιμέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Αποτελείται από τη Μονάδα Πίστης (GC) του Ομίλου, τη Μονάδα Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου (GCC), τη Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου (GCRCAC), τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR), τη Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR), τη Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου (GMVG), τη Μονάδα Στρατηγικού Σχεδιασμού Λειτουργιών Διαχείρισης Κίνδυνου & Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GRMSPO&SR), τη Μονάδα Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγίανσης (SRRP), και τη Μονάδα Ανάλυσης Κινδύνων (RA).

Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA)

Η Τράπεζα υλοποιεί το Στρατηγικό πλάνο των NPE μέσω της εφαρμογής του από την doValue Greece για το χαρτοφυλάκιο που έχει ανατεθεί και τις συναλλαγές τιτλοποίησης.

Επιτροπή Διαχείριση Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee – TAC)

Η TAC έχει συσταθεί σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και ο κύριος σκοπός της είναι να λειτουργεί ως ανεξάρτητο όργανο, που παρακολουθεί στενά το προβληματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης των NPE.

Remedial and Servicing Strategy (RSS)

Ο Τομέας RSS είναι αρμόδιος: α) για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των δανείων της Τράπεζας σε μικρή καθυστέρηση, β) για δομημένες συναλλαγές που δημιουργούν κεφάλαια (όπως οι συνθετικές τιτλοποιήσεις SRT STS) ή/και

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

προσφέρουν προστασία από πιστωτικό κίνδυνο και γ) για συνεργασία με άλλες Μονάδες της Στρατηγικής Ομίλου για άλλες συναλλαγές και πρωτοβουλίες.

Ο RSS παρακολουθεί στενά τη συνολική απόδοση του NPE χαρτοφυλακίου καθώς και τη σχέση της Τράπεζας με την doValue Greece. Επιπρόσθετα, σε συνέχεια των δεσμεύσεων της Τράπεζας έναντι των απαιτήσεων παρακολούθησης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) σχετικά με τις συναλλαγές της Τράπεζας, ο RSS διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στη διασφάλιση της ομαλής και έγκαιρης εκτέλεσης της σχετικής διαδικασίας και στην κατάλληλη επίλυση τυχόν ελλείψεων, παρέχοντας παράλληλα τυχόν απαιτούμενες διευκρινίσεις ή πρόσθετο υλικό που απαιτείται από τις εποπτικές αρχές. Ο επικεφαλής του RSS αναφέρεται στο Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής Ομίλου.

Σε αυτό το πλαίσιο ο RSS, μεταξύ άλλων, είναι υπεύθυνος για τα ακόλουθα:

- Δημιουργία και εκτέλεση νέων συναλλαγών, καθορίζοντας τους Εμπορικούς και Νομικούς όρους καθώς και την παρακολούθηση των συναλλαγών αυτών,
- Ανάπτυξη και ενεργή παρακολούθηση των NPE στόχων και του σχεδίου μείωσης τους,
- Καθορισμός στρατηγικών αρχών, προτεραιοτήτων, πλαισίου πολιτικής και παρακολούθηση απόδοσης (Key Performance Indicators – KPIs) βάσει των οποίων η doValue Greece διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο,
- Στενή παρακολούθηση της υλοποίησης των εγκεκριμένων στρατηγικών, καθώς και όλων των συμβατικών διατάξεων στο πλαίσιο των συμβατικών συμφωνιών που αφορούν την ανάθεση του Eurobank χαρτοφυλακίου στην doValue Greece συμπεριλαμβανομένου του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου του ERB Recovery DAC,
- Παρακολούθηση της απόδοσης των τίτλων υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων σε συνεργασία με το Group Risk, ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) και του Προγράμματος Εγγύησης Ελληνικών Τιτλοποιήσεων (HAPS),
- Προϋπολογισμός και παρακολούθηση των εξόδων και εσόδων της Τράπεζας που σχετίζονται με το ανατεθειμένο χαρτοφυλάκιο,
- Στενή συνεργασία με την doValue Greece σε καθημερινή βάση για την επίτευξη των στόχων του Ομίλου,
- Επικοινωνία με τις εποπτικές αρχές.

5.2.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τον κίνδυνο της χώρας και τον κίνδυνο διακανονισμού, που αναλύονται παρακάτω:

- α) Ο κίνδυνος χώρας είναι ο κίνδυνος ζημιών που προκύπτουν από διασυνοριακές δανειοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες και αφορά στην αβεβαιότητα που συνδέεται με την έκθεση σε μια συγκεκριμένη χώρα. Αυτή η αβεβαιότητα μπορεί να σχετίζεται με διάφορους παράγοντες συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ζημιών λόγω εθνικοποίησης, απαλλοτρίωσης, αναδιάρθρωσης του χρέους και μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- β) Ο κίνδυνος διακανονισμού είναι ο κίνδυνος που προκύπτει κατά την εκκαθάριση των πληρωμών, για παράδειγμα για συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων και των συναλλαγών νομισμάτων. Ο κίνδυνος προκύπτει όταν εμβάζονται χρηματικά ποσά προτού εξακριβωθεί ότι έχουν ληφθεί οι πληρωμές των αντισυμβαλλομένων.

Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, περιλαμβανομένων των μέτρων προστασίας που παρέχονται, όπως χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές, καθώς και από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, εμπορικές δραστηριότητες, δραστηριότητες σε κεφαλαιαγορές και δραστηριότητες διακανονισμού. Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κυριότερος κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα, η διαχείρισή του γίνεται ενεργά, και παρακολουθείται στενά από εξειδικευμένες μονάδες διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες αναφέρονται στον GCRO.

(α) Πιστοδοτική διαδικασία εγκρίσεων

Οι διαδικασίες έγκρισης των πιστοδοτήσεων και αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων είναι κεντροποιημένες σε επίπεδο χώρας. Ο επαρκής διαχωρισμός των καθηκόντων διασφαλίζει την ανεξαρτησία μεταξύ των στελεχών που είναι υπεύθυνοι για την σχέση με τον πελάτη, την διαδικασία έγκρισης και εκταμίευσης του δανείου, καθώς και την παρακολούθηση αυτού σε όλη τη διάρκεια του.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Επιτροπές Πιστοδοτήσεων

Η διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων των επιχειρηματικών δανείων είναι κεντροποιημένη και πραγματοποιείται μέσω επιτροπών πιστοδοτήσεων με κλιμακούμενα εγκριτικά όρια. Οι βασικές επιτροπές είναι οι εξής:

- Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (κεντρικές και τοπικές), οι οποίες είναι εξουσιοδοτημένες να εγκρίνουν νέες πιστοδοτήσεις, να ανανεώνουν ή να τροποποιούν για τοπικούς ομίλους τα υπάρχοντα όρια στα επίπεδα εγκρίσεών τους, τα οποία καθορίζονται με βάση τη συνολική έκθεση πιστούχου ή του ομίλου, την κατηγορία κινδύνου (υψηλή, μεσαία ή χαμηλή), όπως επίσης και την αξία και το είδος των παρεχόμενων εξασφαλίσεων,
- Επιτροπές Πιστωτικών Χειρισμών (ΕΠΙΧ), οι οποίες λαμβάνουν αποφάσεις για θέματα πιστοδοτήσεων και ενεργειών που πρέπει να πραγματοποιηθούν για πελάτες σε δυσχερή οικονομική θέση,
- Διεθνείς Επιτροπές Πιστοδοτήσεων (Περιφερειακή και Χωρών), που έχουν συσταθεί για πιστοδοτήσεις σε επιχειρηματικούς πελάτες των θυγατρικών τραπεζών του Ομίλου στο εξωτερικό, εξουσιοδοτημένες να εγκρίνουν νέα όρια, να ανανεώνουν ή να τροποποιούν υφιστάμενα μέσα στα επίπεδα εγκριτικών ευχειριών τους, ανάλογα με τη συνολική έκθεση στον πιστούχο, την κατηγορία κινδύνου του (υψηλή, μεσαία ή χαμηλή), καθώς και με την αξία και το είδος των παρεχόμενων εξασφαλίσεων,
- Διεθνείς Επιτροπές Πιστοδοτήσεων Ειδικού Χειρισμού που έχουν συσταθεί για το χειρισμό επιχειρηματικών πιστούχων σε δυσχερή οικονομική θέση των θυγατρικών τραπεζών του Ομίλου στο εξωτερικό.

Οι επιτροπές πιστοδοτήσεων συνεδριάζουν σε εβδομαδιαία βάση ή και συχνότερα, όταν αυτό απαιτείται.

Πίστη Ομίλου

Σε ένα περιβάλλον αυξανόμενων απαιτήσεων, η Πίστη Ομίλου (ΠΟ) έχει ως αποστολή τη διαφύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας μέσω της αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου, διατυπώνοντας τεκμηριωμένες συστάσεις ώστε ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος ανά δανειζόμενο (οφειλέτη) να θεωρείται αποδεκτός σύμφωνα με το Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνων που έχει εγκριθεί. Η ΠΟ διευθύνεται από τον Γενικό Διευθυντή Πίστης του Ομίλου ο οποίος αναφέρεται στον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου.

Η Πίστη Ομίλου αποτελείται από την Επιχειρηματική Πίστη που έχει την ευθύνη αξιολόγησης των πιστωτικών κινδύνων συσχετιζόμενων με την Ελλάδα και των Θυγατρικών της Τράπεζας στο εξωτερικό και από την Λιανική Πίστη που καλύπτει τις μικρές επιχειρήσεις και τα δάνεια των Ιδιωτών.

1. Επιχειρηματική Πίστη Ομίλου

(α) Ελλάδα: Η Μονάδα αξιολογεί τα πιστωτικά αιτήματα που προέρχονται από μονάδες επιχειρηματικής πίστης οι οποίες χειρίζονται μεγάλες και μεσαίες επιχειρήσεις κάθε κατηγορίας κινδύνου και εξειδικευμένους τομείς δανεισμού όπως η Ναυτιλία και οι δομημένες χρηματοδοτήσεις (Structured Finance, Commercial Real Estate, Hotels & Leisure, Project Finance, M&A Financing) και Ιδιωτική Τραπεζική. Τα κύρια καθήκοντα της αντίστοιχης ροής εργασίας και των εμπλεκόμενων πιστωτικών μονάδων αφορούν τα ακόλουθα:

- Αξιολόγηση και Σύνταξη ανεξάρτητης γνωμοδότησης κινδύνου, με βάση τις εσωτερικές διαδικασίες, για κάθε πιστωτικό αίτημα που περιλαμβάνει μεταξύ άλλων:
 - (i) αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του πιστούχου λαμβάνοντας υπόψη ποιοτικούς και ποσοτικούς παράγοντες κινδύνου (όπως κινδύνους αγοράς, λειτουργικούς, διαρθρωτικούς και οικονομικούς),
 - (ii) προτάσεις για τη διαμόρφωση πιστοδοτικών προτάσεων που να είναι ικανοποιητικά καλυμμένες και επαρκώς δομημένες από την Τράπεζα και,
 - (iii) αξιολόγηση και επιβεβαίωση των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων για κάθε πιστούχο ώστε οι κίνδυνοι να αντικατοπτρίζονται επαρκώς
- Συμμετοχή με δικαίωμα ψήφου σε όλες τις επιτροπές πιστοδοτήσεων σύμφωνα με τις διαδικασίες εγκρίσεων Πιστοδοτήσεων
- Ενεργή συμμετοχή σε εποπτικούς ελέγχους και σε σημαντικά εσωτερικά έργα της Τράπεζας, παρέχοντας εξειδικευμένη γνώση, εμπειρία και υποστήριξη σε άλλες διευθύνσεις της Τράπεζας,
- Προετοιμασία εξειδικευμένων αναφορών προς τη Διοίκηση σε τακτική βάση, σε σχέση με τους 25 μεγαλύτερους πιστοδοτούμενους ομίλους της Τράπεζας και στατιστικά αναφορικά με τις εγκρίσεις νέων σημαντικών χρηματοδοτήσεων

(β) Θυγατρικές Εξωτερικού: Μέσω της εξειδικευμένης Μονάδας Διεθνούς Επιχειρηματικής Πίστης είναι υπεύθυνη να συμμετέχει ενεργά στην αξιολόγηση δανείων που υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια και προέρχονται από τις Θυγατρικές Βουλγαρίας, Κύπρου, και το τμήμα του χαρτοφυλακίου δανείων του Λουξεμβούργου (συμπεριλαμβανομένου του Λονδίνου). Επιπλέον, τα καθήκοντα και οι ευθύνες της αντίστοιχης μονάδας επισημαίνονται παρακάτω:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

- Συμμετοχή με δικαίωμα ψήφου σε όλες τις Διεθνείς επιτροπές Πιστοδοτήσεων (Περιφερειακή και Ειδικού Χειρισμού) και τις Επιτροπές Κινδύνου της χώρας (CRC),
- Συμμετοχή στις συνεδριάσεις των Επιτροπών Παρακολούθησης Ειδικού Χειρισμού για τη Βουλγαρία οι οποίες παρακολουθούν και αποφασίζουν την στρατηγική των προβληματικών επιχειρηματικών σχέσεων με δανειακά υπόλοιπα μεγαλύτερα ενός ορίου που από κοινού θέτει η Μονάδα Διεθνούς Επιχειρηματικής Πίστης και η Μονάδα TAG της κάθε χώρας,
- Παροχή συμβουλών για βέλτιστες πρακτικές στις μονάδες πιστοδοτήσεων των θυγατρικών στο εξωτερικό

Η ΠΟ είναι επίσης υπεύθυνη για την προετοιμασία των θεμάτων των επιτροπών πιστώσεων, τη διανομή του αντίστοιχου υλικού και την τήρηση των πρακτικών συνεδριάσεων των αντίστοιχων Επιτροπών Πιστώσεων.

2. Λιανική Πίστη

Ο σκοπός της Μονάδας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και Πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής είναι η αξιολόγηση των αιτημάτων, που υποβάλλονται από τις μονάδες Λιανικής Τραπεζικής, σε σχέση με ενήμερους δανειζόμενους του λιανικού χαρτοφυλακίου (Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και Ιδιώτες). Τα αιτήματα αυτά αφορούν νέα δάνεια, ανανεώσεις υφιστάμενων γραμμών και after sales.

Τα κύρια καθήκοντα της Λιανικής Πίστης συνοψίζονται παρακάτω:

- Αξιολόγηση των πιστωτικών αιτημάτων σε ευθυγράμμιση με τα πιστωτικά κριτήρια και τη μεθοδολογία αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου όπως αυτά περιγράφονται στο αντίστοιχο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής, σύμφωνα με τις καθορισμένες εγκριτικές ευχέρειες
- Ανάλυση και αξιολόγηση παραγόντων κινδύνου ανάλογα με το είδος του πιστωτικού αιτήματος, με βάση τα ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία του πελάτη
- Σύνταξη ανεξάρτητης γνωμοδότησης κινδύνου με βάση τις εσωτερικές διαδικασίες
- Συμμετοχή με δικαίωμα ψήφου στις πιστοδοτικές επιτροπές με βάση τις εγκριτικές διαδικασίες, σύμφωνα με τα Εγκριτικά Κλιμάκια που ορίζονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής
- Ενεργή συμμετοχή σε εποπτικούς ελέγχους και σε σημαντικά εσωτερικά έργα της Τράπεζας παρέχοντας εξειδικευμένη γνώση, εμπειρία και υποστήριξη σε άλλες Μονάδες της Τράπεζας.

(β) Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου

Πιστωτικός Έλεγχος Ομίλου

Ο Πιστωτικός Έλεγχος του Ομίλου παρακολουθεί και αξιολογεί την ποιότητα όλων των δανειακών χαρτοφυλακίων και λειτουργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες της Τράπεζας. Η Μονάδα Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου αναφέρεται απευθείας στον GCRO.

Οι κύριες δραστηριότητες του Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου περιλαμβάνουν:

- επίβλεψη, υποστήριξη και συντήρηση των συστημάτων διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας και απομείωσης που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου (wholesale και Large SB),
- παρακολούθηση και αξιολόγηση της απόδοσης των δανειακών χαρτοφυλακίων του Ομίλου,
- επίβλεψη και έλεγχο των μονάδων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου των θυγατρικών του εξωτερικού,
- τακτική παρακολούθηση και παρουσίαση ανά τρίμηνο της συνολικής εικόνας των πιστωτικών ανοιγμάτων στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, με συνοδευτικές αναλύσεις,
- παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των υιοθετημένων στρατηγικών και προτεινόμενων λύσεων σχετικά με την αντιμετώπιση και επίτευξη των στόχων μείωσης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE), όπως αυτοί κοινοποιήθηκαν και συμφωνήθηκαν με τις Εποπτικές Αρχές,
- πραγματοποίηση ελέγχων φακέλων πιστοδοτήσεων και σύνταξη γραπτών αναφορών προς τη Διοίκηση για την ποιότητα όλων των δανειακών χαρτοφυλακίων του Ομίλου και την τήρηση των υφιστάμενων κανονισμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA),
- επίβλεψη και έλεγχος ότι οι ταξινομήσεις ανοιγμάτων κατά EBA γίνονται σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις και οδηγίες,
- συμμετοχή στην έγκριση νέων πιστωτικών πολιτικών και νέων δανειακών προϊόντων,
- συμμετοχή στην Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων,
- παρουσία στις συνεδριάσεις των εγκριτικών Επιτροπών Πιστοδοτήσεων, καθώς επίσης και των Επιτροπών Πιστωτικών Χειρισμών χωρίς δικαίωμα ψήφου,
- χάραξη της πολιτικής προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου και επιμέτρηση των προβλέψεων των ελληνικών δανειακών χαρτοφυλακίων καθώς και δημιουργία σχετικών αναφορών προς τη Διοίκηση,

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

- τακτική αξιολόγηση της επάρκειάς των προβλέψεων για όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια του Ομίλου,
- σύνταξη, σε συνεργασία με τις αρμόδιες δανειακές μονάδες, των εγχειριδίων πιστωτικής πολιτικής για τους ενήμερους πελάτες,
- παροχή καθοδήγησης και παρακολούθηση της διαδικασίας σχεδιασμού και αξιολόγησης των πιστωτικών πολιτικών πριν την έγκρισή τους από τη Διοίκηση,
- Μέσω ελέγχων (field or thematic reviews) σε δειγματοληπτική βάση, παρακολούθηση της τήρησης της συχνότητας των εκτιμήσεων των εξασφαλίσεων με ακίνητα, σύμφωνα με την πολιτική και τις διαδικασίες αποτίμησης των εξασφαλίσεων της τράπεζας
- παρακολούθηση των εποπτικών, κανονιστικών εξελίξεων, νέων τάσεων και βέλτιστων πρακτικών στο πλαίσιο της αρμοδιότητας του προκειμένου να ενημερώνεται άμεσα η Διοίκηση και να προτείνει τις απαιτούμενες ενέργειες
- Καθοδήγηση ή ενεργή συμμετοχή σε διάφορα έργα (projects) που αφορούν τον πιστωτικό κίνδυνο όπως εποπτικούς ελέγχους, ασκήσεις προσομοίωσης (stress test), ελέγχους ποιότητας χαρτοφυλακίου, έργα βελτίωσης των συστημάτων και των διαδικασιών κτλ.

Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου

Η Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου αναπτύσσει και συντηρεί τα μοντέλα αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου για τα δανειακά χαρτοφυλάκια του Ομίλου, υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα δανειακά χαρτοφυλάκια και τα ανοίγματα τιτλοποιήσεων του Ομίλου, διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης (stress test) καθώς και μελλοντικές εκτιμήσεις (forecasts) των παραμέτρων κινδύνων, απομειώσεων και RWAs στα πλαίσια του IFRS 9 και του τριετούς επιχειρηματικού πλάνου. Επιπλέον, διενεργεί την αξιολόγηση του Πυλώνα 2 για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο συγκέντρωσης και τον κίνδυνο τιτλοποιήσεων. Η Μονάδα αναφέρεται στον GCRO.

Συγκεκριμένα, οι κύριες δραστηριότητες της Μονάδας Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου περιλαμβάνουν:

- έλεγχο, επιμέτρηση και παρακολούθηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων που απορρέουν από το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας καθώς και των αναφορών προς τη Διοίκηση και τις εποπτικές αρχές (EKT/SSM),
- διενέργεια ελέγχου για σημαντική μεταφορά κινδύνου (SRT) και ανεξάρτητη παρακολούθηση των συνθετικών και παραδοσιακών τιτλοποιήσεων.
- διαχείριση της ανάπτυξης, εφαρμογής, και παρακολούθησης των εσωτερικών μοντέλων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου καθώς και των μοντέλων IFRS 9,
- επιμέτρηση, παρακολούθηση των παραμέτρων κινδύνου (υποχρέωσης (probability of default - PD), της ζημιάς δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης (loss given default - LGD , και της έκθεσης κατά την αθέτηση υποχρέωσης (exposure at default - EAD) για σκοπούς αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την εκτίμηση σχετικών παραμέτρων κινδύνου (όπως αυτήν της πιθανότητας αθέτησης - PD κατά το επόμενο 12μηνο καθώς επίσης και για καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των δανείων) για σκοπούς υπολογισμού προβλέψεων σύμφωνα με το πρότυπο IFRS 9,
- αξιολόγηση της ομαδοποίησης των δανειακών ανοιγμάτων, διασφάλιση της ομοιογένειάς τους σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και τα ΔΠΧΑ,
- καθορισμός και παρακολούθηση του ορίου σχετικά με τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR threshold) σύμφωνα με το πρότυπο IFRS 9,
- μηνιαίος υπολογισμός της κεφαλαιακής επάρκειας (Pillar 1) και προετοιμασία των σχετικών αναφορών (Common Reporting - COREP, Supervisory Review and Evaluation Process - SREP) προς τη Διοίκηση και τις εποπτικές αρχές σε τριμηνιαία βάση,
- εκτίμηση της εξέλιξης της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τα δανειακά χαρτοφυλάκια (εκτιμώμενες προβλέψεις και σταθμισμένο ενεργητικό - RWAs), στο πλαίσιο του επιχειρηματικού πλάνου, πλάνου ανασυγκρότησης, της αξιολόγησης επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου και συμμετοχή στις αρμόδιες επιτροπές,
- διενέργεια stress tests για εσωτερικούς και εποπτικούς σκοπούς (EBA/SSM) και συντήρηση της υποδομής για τη διενέργεια αυτών των ασκήσεων,
- συντονισμός της διενέργειας των stress test για τα δανειακά χαρτοφυλάκια σε επίπεδο Ομίλου,
- προετοιμασία αναλύσεων πιστωτικού κινδύνου για την αξιολόγηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου (ICAAP) με βάση τον Πυλώνα 2,
- προετοιμασία των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα 3 για τον πιστωτικό κίνδυνο,
- προετοιμασία τακτικών αναφορών προς τον GCRO, την MRC και την BRC για: τα αποτελέσματα των μοντέλων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου, την εξέλιξη των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (PD, LGD, EAD), τριμηνιαία αναφορά για τις

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

ρυθμίσεις, vintage analysis και default/redefault statistics, retail forward looking analysis και ποιότητας της νέας παραγωγής

- καθοδήγηση, παρακολούθηση και επίβλεψη των διευθύνσεων Πιστωτικού Κινδύνου των θυγατρικών σε ό,τι αφορά στη μοντελοποίηση, τις μεθοδολογίες για την διενέργεια stress tests και άλλα θεσμικά θέματα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο,
- παρακολούθηση και καθοδήγηση των θυγατρικών του εξωτερικού για θέματα που άπτονται του πιστωτικού κινδύνου ICAAP, διενέργεια stress tests και λοιπών εποπτικών θεμάτων, σύμφωνα με τα πρότυπα του Ομίλου, καθώς και την επισκόπηση ασκήσεων stress test σε τοπικό επίπεδο,
- υποστήριξη των επιχειρηματικών μονάδων στη χρήση μοντέλων πιστωτικού κινδύνου για λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και αποφάσεων για σκοπούς χρηματοδότησης, στην εκτίμηση της κεφαλαιακής επίπτωσης των στρατηγικών πρωτοβουλιών και στην ανάπτυξη και χρήση των μετρικών που σχετίζονται με κινδύνους όπως η προσαρμοσμένη τιμολόγηση βάσει κινδύνων, ο δείκτης απόδοσης κεφαλαίου προσαρμοσμένης στον κίνδυνο (RAROC-Risk Adjusted Return on Capital) κ.λπ. και
- παροχή βοήθειας στη Μονάδα Remedial Servicing Strategy (RSS) του Ομίλου στην αξιολόγηση της επίπτωσης του κινδύνου για διάφορα προγράμματα και προϊόντα.

Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων Ομίλου

Η Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου συστάθηκε έχοντας ως κύρια αποστολή:

- τη σύνταξη ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διακυβέρνησης και επικύρωσης των υποδειγμάτων, και
- την ανεξάρτητη επικύρωση των σημαντικών μοντέλων (αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, την τιμολόγηση και την κερδοφορία κλπ) που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο, ώστε να διασφαλιστεί η ορθότητα των παραγόμενων αποτελεσμάτων, η κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών, καθώς και η συμμόρφωση των μεθοδολογιών και των χρησιμοποιούμενων εργαλείων με τις πρακτικές του κλάδου και τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου.

Πιο συγκεκριμένα, οι δραστηριότητες της Μονάδας περιγράφονται ως εξής:

- προετοιμασία και επικαιροποίηση του πλαισίου υποδειγμάτων του Ομίλου (που περιλαμβάνει ορισμό υποδείγματος, ρόλους ανά υπόδειγμα, αρχές και μεθοδολογία κατηγοριοποίησης υποδειγμάτων, αρχές επικύρωσης υποδειγμάτων, κατάταξη σημαντικότητας και καθορισμός ορίων σημαντικότητας, διαχείριση μητρώου υποδειγμάτων, κλπ.),
- δημιουργία και επικαιροποίηση του Μητρώου Υποδειγμάτων του Ομίλου,
- ανασκόπηση της κατηγοριοποίησης των μοντέλων σύμφωνα με την προβλεπόμενη μεθοδολογία του Πλαισίου υποδειγμάτων του Ομίλου,
- παροχή υποστήριξης στις θυγατρικές του Ομίλου κατά την εφαρμογή του Πλαισίου Επικύρωσης υποδειγμάτων του Ομίλου,
- προετοιμασία και επικαιροποίηση του Πλαισίου Επικύρωσης υποδειγμάτων του Ομίλου
- σχεδιασμός και επικαιροποίηση των μεθοδολογιών και διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για την επικύρωση των μοντέλων, όπως ορίζεται Πλαίσιο Επικύρωσης υποδειγμάτων.
- Προετοιμασία της ετήσιας επικύρωσης/επανεπικύρωσης μοντέλων
- υποβολή προτάσεων και παραπομπή για έγκριση των ποσοτικών ορίων με σκοπό την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των ελέγχων επικύρωσης,
- διενέργεια ελέγχων επικύρωσης υποδειγμάτων σύμφωνα με το Πλαίσιο Επικύρωσης υποδειγμάτων του Ομίλου και τις εποπτικές απαιτήσεις,
- προετοιμασία λεπτομερών αναφορών για τα αποτελέσματα επικύρωσης των υποδειγμάτων σύμφωνα με τις συγκεκριμένες απαιτήσεις του επικυρωμένου, εάν υπάρχουν.
- Υποστήριξη των θυγατρικών του Ομίλου σχετικά με την προετοιμασία και εφαρμογή του μοντέλου επικύρωσης μοντέλων
- διανομή των αποτελεσμάτων σχετικά με τον έλεγχο επικύρωσης των υποδειγμάτων, όπου κρίνεται αναγκαίο,
- προετοιμασία σχεδίου δράσης τυχόν ενεργειών αποκατάστασης ως αποτέλεσμα των ελέγχων που εφαρμοστήκαν σχετικά με την επικύρωση των υποδειγμάτων και παραπομπή του σχεδίου προς έγκριση από την αρμόδια Διοικούσα Αρχή,
- συμμετοχή στη διαδικασία έγκρισης των νέων υποδειγμάτων τα οποία αξιολογούν την ακρίβεια και καταλληλότητα των συστημάτων διαβάθμισης,
- παρακολούθηση πρακτικών του κλάδου σχετικά με την ανάπτυξη και χρήση των υποδειγμάτων, καθώς και παρακολούθηση σχετικών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΚΤ και περιορισμών.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

- Παρακολούθηση αλλαγών στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΚΤ ως προς την επικύρωση των μοντέλων..

Τον Σεπτέμβριο του 2024, η Μονάδα ανάλαβε και την επιπρόσθετη ευθύνη της επικύρωσης της συμμόρφωσης της Τράπεζας στις επιταγές του κανονιστικού πλαισίου BCBS239 (Risk Data Aggregation and Risk Reporting Framework). Σε αυτό το πλαίσιο, οι δραστηριότητες της Μονάδας περιλαμβάνουν:

- Το σχεδιασμό και την υλοποίηση ενός μηχανισμού και διαδικασιών επικύρωσης, με βάση τις ισχύουσες εποπτικές απαιτήσεις και βέλτιστες πρακτικές
- Το σχεδιασμό του ετήσιου προγράμματος επικύρωσης
- Τη διενέργεια των σχετικών περιοδικών ελέγχων
- Την περιοδική επισκόπηση των διαδικασιών επικύρωσης που διενεργούνται από τις σημαντικότερες θυγατρικές του Ομίλου
- Την αξιολόγηση του επιπέδου συμμόρφωσης του Ομίλου, λαβαίνοντας υπόψη όλες τις διαδικασίες επικύρωσης που διενεργούνται στον Όμιλο
- Την επικοινωνία των αποτελεσμάτων της επικύρωσης προς τη Διοίκηση, όπου κρίνεται αναγκαίο
- Την κατάρτιση και υποβολή προς έγκριση ενός σχεδίου διορθωτικών κινήσεων, με βάση τα αποτελέσματα των διαδικασιών επικύρωσης
- Την εναρμόνιση του πλαισίου επικύρωσης με τις αλλαγές του γενικότερου πλαισίου BCBS239, όπως αυτό εφαρμόζεται στην Τράπεζα

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (Group Market and Counterparty Risk-GMCR) έχει την ευθύνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και τακτική αναφορά της έκθεσης του Ομίλου στον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου (κίνδυνος εκδότη και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αγοράς), ο οποίος είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις στο πλαίσιο δραστηριοτήτων της μονάδας διαχείρισης διαθεσίμων, όπως συναλλαγές χρεογράφων και παραγώγων, συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων, τοποθετήσεις στην διατραπεζική αγορά κλπ.

Επιπρόσθετα, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) παρακολουθεί και αναφέρει σε τακτά χρονικά διαστήματα τα πιστωτικά όρια χωρών, την αντίστοιχη έκθεση σε κινδύνους και αναφέρει υπερβάσεις των ορίων στη Διοίκηση και τις Επιτροπές. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) χρησιμοποιεί μια αναλυτική μέθοδο, η οποία έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κινδύνων (BRC), για τον προσδιορισμό του αποδεκτού επιπέδου κινδύνου ανά χώρα, συμπεριλαμβανομένων των χωρών στις οποίες ο Όμιλος έχει στρατηγική παρουσία.

Ο Όμιλος θεσπίζει όρια κινδύνου αντισυμβαλλόμενου, τα οποία βασίζονται κυρίως στην πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλόμενου, όπως αυτή παρέχεται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, στην κατηγορία του προϊόντος και τη ληκτότητα της συναλλαγής (π.χ. όρια ποσού και διάρκειας των καθαρών ανοιχτών θέσεων σε παράγωγα, της έκθεσης σε κυβερνητικά ομόλογα, εταιρικά χρεόγραφα, χρεόγραφα καλυμμένα με περιουσιακά στοιχεία κλπ.).

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) διατηρεί και επικαιροποιεί τα συστήματα παρακολούθησης των ορίων και διασφαλίζει την ορθότητα και τη συμμόρφωση των ορίων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις πολιτικές της Τράπεζας, όπως εγκρίθηκαν από τα αρμόδια διοικητικά όργανα του Ομίλου.

Η χρήση των ανωτέρω ορίων, τυχόν υπερβάσεις αυτών, καθώς και η συνολική έκθεση ανά θυγατρική Ομίλων, ανά αντισυμβαλλόμενο και κατηγορία προϊόντος παρακολουθούνται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) σε καθημερινή βάση. Οι συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της τελικής έκθεσης.

Επιπλέον, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) διασφαλίζει ότι η έκθεση που προκύπτει από αντισυμβαλλόμενους είναι σύμφωνη με το εγκεκριμένο πλαίσιο ορίων κάθε χώρας. Το σύστημα μέτρησης και αναφορών της έκθεσης στον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου που χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) είναι επίσης διαθέσιμο στις διευθύνσεις διαχείρισης διαθεσίμων των θυγατρικών του Ομίλου, επιτρέποντάς τους να παρακολουθούν τόσο την έκθεση όσο και τα διαθέσιμα όρια ανά αντισυμβαλλόμενο.

Επιπρόσθετα, για το χαρτοφυλάκιο εταιρικών ομολόγων της Τράπεζας, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) επιμετρά και επιβλέπει σε καθημερινή βάση τα συνολικά ονομαστικά όρια, την κλαδική συγκέντρωση και τη μέγιστη θέση ανά εκδότη. Επίσης, χρησιμοποιεί ένα εργαλείο επιμέτρησης για την παρακολούθηση πιθανών υποβαθμίσεων

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

πιστωτικής διαβάθμισης και της ιδιάζουσας διεύρυνσης επιτοκιακού περιθωρίου (spread widening) από την αγορά ενημερώνοντας τη Διοίκηση και τις σχετικές Επιτροπές για κάθε υπέρβαση.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) εφαρμόζει τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και διασφαλίζει την συμμόρφωση όλων των εμπλεκόμενων μερών στα όρια των πολιτικών και διαδικασιών. Σε αυτή την κατεύθυνση, για διάφορες μονάδες και θυγατρικές εξωτερικού, η μονάδα GMCR παρέχει υποστήριξη και καθοδήγηση για την εφαρμογή των οδηγιών και πολιτικών αναφορικά με τα όρια.

Επιπλέον, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR) προετοιμάζει εξειδικευμένες αναφορές για τη Διοίκηση/Επιτροπές μαζί με τακτικές αναφορές που περιλαμβάνουν την αναφορά για την έκθεση στο Ελληνικό Δημόσιο και μία αναφορά που βασίζεται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής (Lifetime Expected Losses) της έκθεσης προς το Ελληνικό Δημόσιο.

(γ) Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

Ο κύριος σκοπός των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, είναι η διασφάλιση της διαθεσιμότητας των συμφωνηθέντων κεφαλαίων στους πελάτες. Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια, καθώς αντιπροσωπεύουν ανέκκλητες διαβεβαιώσεις ότι η Τράπεζα θα προβεί σε πληρωμές, σε περίπτωση που κάποιος πελάτης δεν μπορεί να εξοφλήσει τις υποχρεώσεις του προς τρίτους. Οι ενέγγυες πιστώσεις, οι οποίες είναι γραπτές δεσμεύσεις της Τράπεζας, εκ μέρους ενός πελάτη που εξουσιοδοτεί κάποιον τρίτο να εκδίδει διαταγές πληρωμής εις βάρος της Τράπεζας, μέχρι ενός προκαθορισμένου ποσού και υπό ειδικούς όρους και συνθήκες, είναι εξασφαλισμένες από το υποκείμενο φορτίο εμπορευμάτων που σχετίζονται και συνεπώς φέρουν μικρότερο κίνδυνο από ότι ένα δάνειο. Οι δεσμεύσεις για επέκταση της πίστωσης αντιπροσωπεύουν συμβατικές υποχρεώσεις για παροχή πίστωσης με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις (σημ. 41) σε μορφή δανείων, εγγυήσεων ή ενέγγυων πιστώσεων για τις οποίες η Τράπεζα συνήθως εισπράττει προμήθεια δέσμευσης. Οι δεσμεύσεις αυτές είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη της πίστωσης ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός.

(δ) Κίνδυνος συγκέντρωσης

Η Τράπεζα καθορίζει τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει, με την επιβολή ορίων έκθεσης ανά πιστούχο ή ομάδα πιστούχων και ανά κλάδο δραστηριότητας. Η έκθεση σε κάθε πιστούχο περιορίζεται περαιτέρω με υπό-όρια που καλύπτουν την έκθεση σε στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, και με ημερήσια όρια κινδύνου διακανονισμού σε σχέση με εμπορεύσιμες συναλλαγές, όπως προθεσμιακά συμβόλαια ξένου συναλλάγματος.

Αυτού του είδους οι κίνδυνοι παρακολουθούνται σε περιοδική βάση και υπόκεινται σε ετήσια ή συχνότερη αναθεώρηση. Οι συγκεντρώσεις κινδύνου παρακολουθούνται τακτικά και αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (Board Risk Committee – BRC). Οι αναφορές αυτές περιλαμβάνουν τα 25 μεγαλύτερα πιστωτικά ανοίγματα, τους κυριότερους πελάτες υπό επιτήρηση και προβληματικούς πελάτες, ανάλυση ανά κλάδο, ανάλυση ανά βαθμίδα διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας, βαθμού καθυστέρησης και τα δανειακά χαρτοφυλάκια ανά χώρα.

(ε) Συστήματα διαβάθμισης

Διαβάθμιση επιχειρηματικών δανείων

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διαφορετικά συστήματα αξιολόγησης των επιχειρήσεων-πιστούχων, προκειμένου να προσδιορίζονται ορθότερα οι κίνδυνοι από πιστούχους με διαφορετικά χαρακτηριστικά. Κατά συνέπεια, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα ακόλουθα συστήματα διαβάθμισης για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο:

- Το μοντέλο Moody's Risk Analyst («MRA») ή η «Θεμελιώδης Ανάλυση» (“Fundamental Analysis”- “FA”) χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση του κινδύνου των δανειοληπτών Επιχειρηματικής Πίστης.
- Το μοντέλο της εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης (“Internal Credit Rating” – “ICR”) για πελάτες που δεν είναι δυνατόν να αξιολογηθούν με το MRA.
- Τα μοντέλα της ειδικής (slotting) διαβάθμισης χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου ειδικών εκθέσεων που αποτελούν μέρος των ειδικών χρηματοδοτήσεων επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου.
- Το μοντέλο Αξιολόγησης Συναλλαγών (“Transactional Rating”, “TR”) έχει αναπτυχθεί για την αξιολόγηση του κινδύνου συναλλαγών λαμβάνοντας υπόψη τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις/εγγυήσεις.
- Τέλος, πραγματοποιείται αξιολόγηση της βιωσιμότητας του πιστούχου και προσδιορίζονται οι ενδείξεις απομείωσης χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα «Πιθανή Αδυναμία Πληρωμής» (Unlikely to Pay – UTP) στον έλεγχο απομείωσης.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι λειτουργίες των MRA, ICR, slotting, UTP υποστηρίζονται από την υπολογιστική πλατφόρμα του CreditLens ("CL") που παρέχεται από εξωτερικό πάροχο (Moody's Analytics), ενώ το TR έχει αναπτυχθεί εσωτερικά και υποστηρίζεται από τις λειτουργικές εφαρμογές της Τράπεζας.

Το MRA ακολουθεί την προσέγγιση της «Θεμελιώδους Ανάλυσης» (FA) των Moody's. Τα FA μοντέλα ανήκουν στην οικογένεια των μοντέλων που ορίζονται ως «Συστήματα Γνώσεων» (Knowledge Based Systems) και βασίζονται στην προσέγγιση της πιθανολογικής αιτιολογίας. Χρησιμοποιούν ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες για τις επιχειρήσεις, προκειμένου να αξιολογήσουν την φερεγγυότητά τους και να διαβαθμίσουν την πιστοληπτική τους ικανότητα. Ειδικότερα, το MRA λαμβάνει υπόψη τους ισολογισμούς, τα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές της επιχείρησης, για να υπολογίσει βασικούς δείκτες. Η ανάλυση δεικτών περιλαμβάνει αξιολογήσεις της τάσης του κάθε δείκτη στην διάρκεια πολλαπλών περιόδων, τόσο σε επίπεδο κλίσης των μεταβολών όσο και μεταβλητότητας της τάσης. Επίσης, συγκρίνει την τιμή του δείκτη της πιο πρόσφατης περιόδου με τις τριμηνιαίες τιμές δεικτών για συγκρίσιμες ομάδες ομοειδών δραστηριοτήτων. Επιπρόσθετα, το MRA τροφοδοτείται με μία σειρά ποιοτικών παραγόντων που χρησιμοποιούνται ευρέως και σχετίζονται με την ποιότητα της διοίκησης της επιχείρησης, την διαβάθμιση της επιχείρησης στον κλάδο δραστηριοποίησής της και τον θεωρούμενο κίνδυνο του κλάδου. Το MRA χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση όλων των επιχειρήσεων που τηρούν πλήρη φορολογικά βιβλία, ανεξάρτητα από την νομική τους μορφή, και προσαρμόζεται στο ελληνικό επιχειρηματικό περιβάλλον.

Το MRA δεν απευθύνεται σε ορισμένες κατηγορίες επιχειρήσεων που χρησιμοποιούν διαφορετικές λογιστικές μεθόδους για να συντάξουν τις οικονομικές τους καταστάσεις όπως οι ασφαλιστικές και οι χρηματοπιστωτικές εταιρείες. Επιπρόσθετα, νεοσύστατες επιχειρήσεις οι οποίες δεν έχουν παρουσιάσει οικονομικά στοιχεία για τουλάχιστον δύο ετήσιες οικονομικές περιόδους δεν μπορούν να αξιολογηθούν με το MRA. Στις περιπτώσεις αυτές, αξιοποιείται η «Εσωτερική Πιστοληπτική Διαβάθμιση» ("Internal Credit Rating"/"ICR") η οποία συνίσταται στην αξιολόγηση ενός συνόλου παραγόντων ομαδοποιημένων σε τρεις κύριες ενότητες που αντιστοιχούν σε συγκεκριμένους τομείς ανάλυσης: Οικονομικών Στοιχείων, Ποιοτικά Κριτήρια και Ανάλυση Συμπεριφοράς.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα διενεργεί συνολική αξιολόγηση των επιχειρήσεων, η οποία βασίζεται τόσο στη διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου (MRA ή ICR) όσο και στις εξασφαλίσεις και εγγυήσεις της παρεχόμενης πίστωσης, τακτικά σε κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση. Το 2021 σε συνδυασμό με την εφαρμογή του νέου ορισμού Αθέτησης, η Τράπεζα προχώρησε στην αναπροσαρμογή των παραμέτρων (calibration) των μοντέλων MRA και ICR, τα οποία εγκρίθηκαν από τις εποπτικές αρχές.

Αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο των Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (για το οποίο η Τράπεζα χρησιμοποιεί μοντέλα ειδικής διαβάθμισης) και σε συνάφεια με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA), το οποίο περιλαμβάνει τα πιστωτικά ανοίγματα σε επιχειρήσεις που έχουν ειδικά δημιουργηθεί για να χρηματοδοτήσουν ή να χειριστούν φυσικά περιουσιακά στοιχεία, όπου η πρωταρχική πηγή εσόδου και αποπληρωμής της υποχρέωσης συνδέεται άμεσα με τα χρηματοδοτούμενα στοιχεία ενεργητικού. Κατά συνέπεια, τρεις κατηγορίες δανείων που συμπεριλαμβάνονται στις Ειδικές Χρηματοδοτήσεις είναι: Χρηματοδότηση Έργων (αξιολογούνται με το Υπόδειγμα της Χρηματοδότησης Έργων), Εμπορικά Ακίνητα (αξιολογούνται με τα Υποδείγματα των CRE για επενδύσεις και CRE για αξιοποιήσιμες ακινήτων) και Χρηματοδότηση Αντικειμένων (αξιολογούνται με το Υπόδειγμα της Χρηματοδότησης Αντικειμένων ειδικά προσαρμοσμένο για το χαρτοφυλάκιο Ναυτιλίας).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει αναπτύξει έναν έλεγχο Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής/έλεγχο απομείωσης. Η αδυναμία πληρωμής αναφέρεται σε περιπτώσεις όπου ο Δανειολήπτης εκτιμάται ότι δεν είναι πιθανό να τηρήσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς την ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε ληξιπρόθεσμου ποσού ή των ημερών καθυστέρησης (λιγότερο από 90 ημέρες). Ο έλεγχος απομείωσης ο οποίος διεξάγεται για όλους τους δανειολήπτες κατά τη διάρκεια της πιστοληπτικής αξιολόγησης, εφαρμόζεται στην πλατφόρμα αξιολόγησης κινδύνου (CreditLens) και περιλαμβάνει ορισμένες ξεκάθαρες ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής. Αυτές διαχωρίζονται σε Hard και Soft ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής (Hard και Soft UTP triggers).

- Hard UTP triggers οδηγούν άμεσα στην αναγνώριση ενός μη εξυπηρετούμενου δανείου (αυτόματη ταξινόμηση ως ΜΕΑ), αφού στις περισσότερες περιπτώσεις αυτά τα γεγονότα, από τη φύση τους, εκπληρούν τον ορισμό της αδυναμίας πληρωμής και υπάρχει ελάχιστος χώρος για περαιτέρω διερμηνεία.
- Soft UTP triggers όταν ισχύουν, δε σημαίνει αυτόματα ότι το άνοιγμα είναι μη εξυπηρετούμενο, αλλά ότι πρέπει να πραγματοποιηθεί μια λεπτομερής αξιολόγηση (αξιολόγηση πριν την ταξινόμηση ως ΜΕΑ).

Η Τράπεζα έχει περαιτέρω ενισχύσει την αξιολόγηση των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου των επιχειρήσεων συνδέοντας την εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου με μακροοικονομικούς παράγοντες επιτρέποντας την πρόβλεψη μετάβασης των διαβαθμίσεων κάτω από διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια (βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο).

Τα συστήματα διαβάθμισης που αναφέρθηκαν παραπάνω αποτελούν αναπόσπαστο μέρος στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και διαχείρισης κινδύνων στις πιστοδοτήσεις επιχειρήσεων:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

- στην έγκριση ή απόρριψη πιστοδοτικών ορίων, τόσο στην αρχική έγκριση όσο και στην διαδικασία ανανέωσης ορίων,
- στην κατανομή επαρκών επιπέδων για την έγκριση πιστοδοτικών ορίων,
- στην τιμολόγηση η οποία προσαρμόζεται στον κίνδυνο,
- στον υπολογισμό της προστιθέμενης αξίας από μια δανειακή σχέση (Economic Value Added) και την κατανομή εσωτερικού κεφαλαίου και
- στον υπολογισμό απομείωσης (κριτήρια για κατάταξη σε στάδια πιστωτικού κινδύνου και μεταγενέστερη εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει των προβλεπόμενων παραμέτρων κινδύνου).

Διαβάθμιση δανείων λιανικής τραπεζικής

Η Τράπεζα αξιολογεί την διαβάθμιση των δανείων λιανικής τραπεζικής, βάσει στατιστικών μοντέλων τόσο κατά την έναρξη της χρηματοδότησης, όσο και σε διαρκή βάση, λαμβάνοντας υπόψη και τα υποδείγματα συμπεριφοράς (behavioral scorecards). Τα μοντέλα αυτά έχουν αναπτυχθεί για να προβλέπουν, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (probability of default), την ζημία εφόσον υπάρξει αθέτηση (loss given default) και την έκθεση κατά την αθέτηση. Επίσης, καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των προϊόντων της λιανικής τραπεζικής (πιστωτικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, μη εξασφαλισμένες ανακυκλούμενες χρηματοδοτήσεις, δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, προσωπικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια και χρηματοδοτήσεις μικρών επιχειρήσεων).

Τα μοντέλα αναπτύχθηκαν βάσει ιστορικών στοιχείων τόσο της Τράπεζας όσο και εξωτερικών βάσεων πιστωτικών δεδομένων. Τα υποδείγματα συμπεριφοράς υπολογίζονται αυτόματα σε μηνιαία βάση, διασφαλίζοντας έτσι ότι η εκτίμηση για τον πιστωτικό κίνδυνο είναι επικαιροποιημένη.

Τα μοντέλα χρησιμοποιούνται στην εγκριτική διαδικασία, στη διαχείριση των πιστοδοτικών ορίων, καθώς και στο πλαίσιο της διαδικασίας είσπραξης για την προτεραιοποίηση των δανειακών λογαριασμών προς άμεση ενέργεια. Επίσης, συχνά τα μοντέλα χρησιμοποιούνται στην κατηγοριοποίηση των πελατών κατά πιστωτικό κίνδυνο και για την τιμολόγηση βάσει πιστωτικού κινδύνου συγκεκριμένων τομέων και νέων προϊόντων, καθώς επίσης και στον υπολογισμό της προστιθέμενης οικονομικής αξίας από μια δανειακή σχέση (Economic Value Added) και του δείκτη RAROC (Risk Adjusted Return on Capital).

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα έχει περαιτέρω ενισχύσει την αξιολόγηση των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου της λιανικής πίστης, συνδέοντας την εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου με μακροοικονομικούς παράγοντες επιτρέποντας την πρόβλεψή τους για πάνω από ένα χρόνο και σε οριζόντια συνολικής διάρκειας ζωής κάτω από διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια (βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο) και υποστηρίζοντας την κατάταξη σε στάδια πιστωτικού κινδύνου και τον επιμερισμό σε κατηγορίες κινδύνου μέσα σε ομοιογενείς ομάδες.

Η Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου παρακολουθεί την δυνατότητα των συστημάτων διαβάθμισης και μοντέλων αξιολόγησης να κατηγοριοποιούν τους πιστούχους βάσει κινδύνου, καθώς και να προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης και την ζημία εφόσον υπάρξει αθέτηση και την έκθεση κατά την αθέτηση σε συνεχή βάση. Η Μονάδα Επικύρωσης και Διακυβέρνησης Υποδειγμάτων του Ομίλου εφαρμόζει την πολιτική επικύρωσης της Τράπεζας η οποία είναι σύμφωνη με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών. Η Τράπεζα επιβεβαιώνει την εγκυρότητα των συστημάτων διαβάθμισης και υποδειγμάτων αξιολόγησης σε ετήσια βάση και η επιβεβαίωση αυτή περιλαμβάνει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά χαρακτηριστικά. Οι διαδικασίες επικύρωσης καταγράφονται και επισκοπούνται σε τακτική βάση και αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων.

Επιπλέον, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου ελέγχει ανεξάρτητα σε ετήσια βάση τη διαδικασία επικύρωσης στα συστήματα διαβάθμισης των δανείων επιχειρήσεων και λιανικής τραπεζικής.

(στ) Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Ένα βασικό στοιχείο της επιχειρηματικής στρατηγικής της Τράπεζας είναι η μείωση του κινδύνου μέσω της χρήσης διαφόρων τεχνικών. Τα κυριότερα μέσα περιορισμού κινδύνων είναι οι ενεχυριάσεις περιουσιακών στοιχείων, οι εγγυήσεις και οι κύριες συμβάσεις συμψηφισμού.

Είδη εξασφαλίσεων που γίνονται αποδεκτά από την Τράπεζα

Η Τράπεζα έχει εσωτερικές πολιτικές που περιλαμβάνουν τους παρακάτω τύπους εξασφαλίσεων που συνήθως γίνονται αποδεκτοί σε μία δανειακή σχέση:

- οικιστικά και εμπορικά ακίνητα (γραφεία, εμπορικά κέντρα, κλπ.), βιομηχανικά κτίρια και οικόπεδα,
- εμπορικές απαιτήσεις, μεταχρονολογημένες επιταγές,
- χρεόγραφα συμπεριλαμβανομένων εισηγμένων μετοχών και ομολόγων,

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

- καταθέσεις,
- εγγυήσεις και επιστολές υποστήριξης,
- ασφαλιστήρια συμβόλαια, και
- εξοπλισμός, κυρίως οχήματα και πλοία.

Ένα συγκεκριμένο ποσοστό εξασφάλισης είναι προαπαιτούμενο, τόσο κατά την έγκριση της δανειακής σχέσης όσο και σε διαρκή βάση για κάθε τύπο εξασφαλίσεων, όπως παρουσιάζεται στην πιστωτική πολιτική της Τράπεζας.

Για πιστωτικά ανοίγματα, εκτός από δάνεια πελατών (δηλαδή συμφωνίες επαναγοράς, παράγωγα), η Τράπεζα αποδέχεται ως εξασφάλιση μόνο μετρητά ή άμεσα ρευστοποιήσιμα ομόλογα.

Αρχές αποτίμησης των αποδεκτών εξασφαλίσεων

Προκειμένου να προσδιοριστεί ο μέγιστος δείκτης εξασφάλισης για τα δάνεια, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη όλη τη σχετική διαθέσιμη πληροφόρηση, περιλαμβανομένων των συγκεκριμένων χαρακτηριστικών των εξασφαλίσεων, εφόσον οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τα εν λόγω χαρακτηριστικά κατά την τιμολόγηση των αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων. Η αποτίμηση και οι προδιαγραφές των αποδεκτών εξασφαλίσεων στηρίζονται στις ακόλουθες αρχές:

- η εύλογη αξία της εξασφάλισης, δηλ. η τιμή εξόδου (exit price) που θα λάμβανε κάποιος για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου σε μια κανονική συναλλαγή στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς,
- η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει την ικανότητα των συμμετεχόντων στην αγορά να δημιουργούν οικονομικά οφέλη από την μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώληση του,
- μείωση της αξίας της εξασφάλισης εξετάζεται όταν ο τύπος, η τοποθεσία ή η κατάσταση (όπως η φθορά και η απαξίωση) του περιουσιακού στοιχείου το υποδεικνύουν,
- δεν υπάρχει αξία εξασφάλισης εάν η ενεργοποίηση της ενεχυρίασης στο αντικείμενο που αποτελεί την εξασφάλιση δεν μπορεί να εκτελεστεί νόμιμα.

Η Τράπεζα διενεργεί εκτιμήσεις της αξίας των εξασφαλίσεων σύμφωνα με τις διαδικασίες και τις πολιτικές της. Η Τράπεζα διαθέτει μια εγκεκριμένη κατάσταση ανεξάρτητων και πιστοποιημένων εκτιμητών για τη διενέργεια των εκτιμήσεων, η οποία επικαιροποιείται σε ετήσια βάση ή και συχνότερα εάν απαιτείται. Εκτός ειδικών περιπτώσεων (π.χ. κοινοπρακτικά δάνεια), οι εκτιμήσεις των ακινήτων για όλες τις μονάδες πραγματοποιούνται από την Cerved Property Services S.A. («CPS») η οποία έχει διαδεχθεί την πρώην θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Υπηρεσίες Ακινήτων Α.Ε. Η CPS εποπτεύεται από το Royal Institute of Chartered Surveyors και χρησιμοποιεί εσωτερικούς ή εξωτερικούς πιστοποιημένους εκτιμητές σύμφωνα με προκαθορισμένα κριτήρια (πιστοποιήσεις και εμπειρία). Όλες οι εκτιμήσεις λαμβάνουν υπόψη την περιοχή που βρίσκεται το ακίνητο, την ηλικία του και την εμπορευσιμότητά του, ελέγχονται δε επιπρόσθετα και προσυπογράφονται από έμπειρο προσωπικό. Η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται βασίζεται σε διεθνή πρότυπα εκτιμήσεων (International Valuation Standards), ενώ υπάρχουν μηχανισμοί ποιοτικού ελέγχου, όπως διαδικασίες επισκόπησης και ανεξάρτητοι έλεγχοι δείγματος από ανεξάρτητους και αξιόπιστους οίκους εκτιμήσεων.

Προκειμένου να παρακολουθείται η αποτίμηση των οικιστικών ακινήτων που κατέχονται ως εξασφάλιση, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τον δείκτη μεταβολών αξιών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο δείκτης έχει δημιουργηθεί από το Τμήμα Ανάλυσης Αγοράς Ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, χρησιμοποιώντας αναλυτική πληροφόρηση από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και από τις Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας (ΑΕΕΑΠ) που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Ο δείκτης μεταβολών αξιών οικιστικών ακινήτων χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με φυσική αυτοψία και εκτιμήσεις με επισκόπηση εγγράφων, ανάλογα με το ποσό του δανείου ανά πιστούχο και την κατηγοριοποίηση κινδύνου του δανειολήπτη (EBA status).

Για τα εμπορικά ακίνητα, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τον δείκτη μεταβολών αξιών εμπορικών ακινήτων που αναπτύχθηκε από την CPS. Ο συγκεκριμένος δείκτης προκύπτει από συνδυασμό του CRE δείκτη της CPS και του αντίστοιχου της ΤτΕ και βασίζεται σε διεθνώς αποδεκτή μεθοδολογία. Αποτελεί εργαλείο για τη στατιστική παρακολούθηση πιθανών μεταβολών στις αξίες των εμπορικών ακινήτων, καθώς και στις τάσεις της εν λόγω αγοράς. Ο δείκτης μεταβολών αξιών εμπορικών ακινήτων χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με φυσική αυτοψία και εκτιμήσεις με επισκόπηση εγγράφων, ανάλογα με το ποσό του δανείου ανά πιστούχο και την κατηγοριοποίηση κινδύνου του δανειολήπτη (EBA status).

Προκειμένου να διασφαλιστεί η ποιότητα των μεταχρονολογημένων επιταγών που γίνονται αποδεκτές ως εξασφάλιση, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα σύστημα προεπισκόπησης, το οποίο λαμβάνει υπόψη έναν αριθμό κριτηρίων και παραμέτρων κινδύνου, ώστε να αξιολογηθεί η καταλληλότητά τους. Επιπρόσθετα, η αποτίμηση των μεταχρονολογημένων επιταγών παρακολουθείται με τη χρήση εξελιγμένων στατιστικών αναφορών και μέσω της επισκόπησης λεπτομερούς πληροφόρησης σχετικά με την εισπραξιμότητα, την αντικατάσταση και σφράγιση τους ανά εκδότη.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Πολιτική εξασφαλίσεων και καταγραφή

Αναφορικά με τις εξασφαλίσεις, η πολιτική της Τράπεζας δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ανάγκη οι εξασφαλίσεις καθώς και οι σχετικές διαδικασίες να πραγματοποιούνται εγκαίρως και με την δέουσα προσοχή προκειμένου να διασφαλίζεται ότι μπορούν νομίμως να εκτελεσθούν σε κάθε περίπτωση που αυτό απαιτηθεί. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να εκποιήσει τις εξασφαλίσεις όταν ο οφειλέτης βρίσκεται σε οικονομική δυσχέρεια και να είναι σε θέση να διεκδικήσει και να ελέγξει το προϊόν από τη διαδικασία εκποίησης.

Εγγυήσεις

Οι εγγυήσεις που χρησιμοποιούνται ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου από την Τράπεζα, παρέχονται σε μεγάλο βαθμό από την κυβέρνηση. Η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (HDB) και παρόμοια ταμεία, τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες είναι επιπροσθέτως σημαντικοί εγγυητές πιστωτικού κινδύνου.

Διαχείριση ανακτηθέντων ακινήτων

Ο αντικειμενικός σκοπός της διαχείρισης των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων από την Τράπεζα είναι να ελαχιστοποιηθεί η χρονική περίοδος μέχρι την εκποίηση του περιουσιακού στοιχείου και να μεγιστοποιηθεί η ανάκτηση του δεσμευμένου κεφαλαίου. Για τον σκοπό αυτό, η διαχείριση των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων στοχεύει στη βελτίωση του εσόδου από ενοίκια και των άλλων εσόδων, μέσω της εκμετάλλευσης αυτών των περιουσιακών στοιχείων, και ταυτόχρονα στη μείωση του κόστους διακράτησης και συντήρησής τους.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα ασχολείται ενεργά με τον εντοπισμό κατάλληλων ενδεχόμενων αγοραστών για το χαρτοφυλάκιο των ανακτηθέντων ακινήτων (περιλαμβανομένων εξειδικευμένων εταιρειών που ασχολούνται με την εξαγορά ειδικών χαρτοφυλακίων ανακτηθέντων ακινήτων), τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, προκειμένου να μειώσει το απόθεμα των ακινήτων σε έναν χρονικό ορίζοντα 3-5 ετών.

Τα ανακτηθέντα ακίνητα παρακολουθούνται στενά μέσω τεχνικών και νομικών αναφορών, προκειμένου η εμπορική τους αξία να αναφέρεται με ακρίβεια και να είναι επικαιροποιημένη σύμφωνα με τις τάσεις της αγοράς.

Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου

Η Τράπεζα περιορίζει τον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου που απορρέει από τις δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων μέσω της σύναψης γενικών συμβάσεων συμψηφισμού και παρόμοιων συμφωνιών, καθώς και συμβάσεων ενεχυρίασης με τους αντισυμβαλλόμενους με τους οποίους διενεργεί ένα μεγάλο όγκο συναλλαγών. Ο πιστωτικός κίνδυνος κάθε αντισυμβαλλόμενου μειώνεται μέσω των συμβάσεων-πλαίσια συμψηφισμού, στο βαθμό όπου σε περίπτωση αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, όλες οι ανοιχτές θέσεις με τον αντισυμβαλλόμενο κλείνουν και διακανονίζονται αφού ληφθεί υπόψη ο συμψηφισμός (net basis).

Στην περίπτωση των παραγώγων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί συμβάσεις της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA - International Swaps and Derivatives Association), οι οποίες περιορίζουν την έκθεσή της μέσω του συμψηφισμού των ανοικτών θέσεων, και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSAs - Credit Support Annex) οι οποίες μειώνουν περαιτέρω τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο. Κατά την εφαρμογή αυτών των συμβάσεων, η συνολική έκθεση με τον αντισυμβαλλόμενο υπολογίζεται σε ημερήσια βάση λαμβάνοντας υπόψη τυχόν συμψηφισμούς και εξασφαλίσεις.

Η ίδια διαδικασία εφαρμόζεται και στην περίπτωση των συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων (repos), στις οποίες χρησιμοποιούνται συμβάσεις GMRA (Global Master Repurchase Agreements). Η έκθεση (η καθαρή διαφορά μεταξύ του ποσού που συμφωνήθηκε στην συμφωνία επαναγοράς (repo) και της τρέχουσας αξίας των χρεογράφων) υπολογίζεται σε ημερήσια βάση, ενώ το υπόλοιπο των εξασφαλίσεων αναπροσαρμόζεται μεταξύ των αντισυμβαλλόμενων, ελαχιστοποιώντας με αυτόν τον τρόπο την έκθεση.

Σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό Υποδομών για τις Χρηματοοικονομικές Αγορές (European Market Infrastructure Regulation – EMIR), η Τράπεζα πραγματοποιεί συναλλαγές για επιλεγμένες συμβάσεις παραγώγων καταχωρημένες στα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (trade repositories) που εκκαθαρίζονται κεντροποιημένα μέσω ενός εξουσιοδοτημένου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου (central counterparty – CCP) της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ). Η χρήση του CCP αυξάνει τη διαφάνεια στην αγορά και μειώνει τον κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου και τους λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με την αγορά των παραγώγων.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ένα σύστημα διαχείρισης εξασφαλίσεων για την παρακολούθηση των συμβάσεων της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA), συμβάσεων κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSAs) και παγκόσμιων συμφωνιών κύριας επαναγοράς (GMRA), δηλαδή η ημερήσια αποτίμηση των παραγώγων και η τρέχουσα αξία των χρεογράφων

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της έκθεσης με κάθε αντισυμβαλλόμενο. Οι εξασφαλίσεις που θα πρέπει να δοθούν επιπρόσθετα ή να απαιτηθούν από τον αντισυμβαλλόμενο υπολογίζονται καθημερινά.

Με αυτό το σύστημα η Τράπεζα παρακολουθεί και ελέγχει τη ροή των εξασφαλίσεων στην περίπτωση των παραγώγων και των συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων, ανεξάρτητα από τον αντισυμβαλλόμενο. Η επίδραση κάθε διακύμανσης της αγοράς που αυξάνει την έκθεση της Τράπεζας αναφέρεται και η Τράπεζα προχωρά αντίστοιχα, σε αίτημα για αύξηση της εξασφάλισης.

5.2.1.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων

	2024 € εκατ.		2023 € εκατ.	
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού έχει ως εξής:				
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.273		2.548	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(1)	2.272	(1)	2.547
Χρεωστικοί τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		149		227
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		812		891
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος:				
- Επιχειρηματικά δάνεια ⁽¹⁾	21.734		19.216	
- Στεγαστικά δάνεια	7.493		7.849	
- Καταναλωτικά δάνεια	1.735		1.642	
- Μικρές επιχειρήσεις	2.699		2.863	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(988)	32.673	(992)	30.579
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου		(3)		15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		19		15
Επενδυτικοί τίτλοι:				
- Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	9.326		9.111	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(21)	9.305	(16)	9.095
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση		3.025		2.431
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		179		189
Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις ⁽²⁾	159		173	
Μείον: πρόβλεψη απομείωσης	(17)	142	(17)	156
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου η οποία σχετίζεται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού (σημ. 41):				
- Δανειακές δεσμεύσεις		6.822		6.152
- Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις		3.908		3.712
Σύνολο		59.303		56.008

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει δάνεια και απαιτήσεις προς το Δημόσιο τομέα.

⁽²⁾ Αφορά χρηματοοικονομικές απαιτήσεις για τις οποίες υπολογίζονται προβλέψεις απομείωσης με βάση τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

Ο παραπάνω πίνακας απεικονίζει τη μέγιστη έκθεση της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 αντίστοιχα, χωρίς να ληφθούν υπ' όψιν τυχόν εξασφαλίσεις ή άλλα μέτρα προστασίας που δεν πληρούν τα κριτήρια για συμψηφισμό στις οικονομικές καταστάσεις.

Σχετικά με τα εντός ισολογισμού στοιχεία του ενεργητικού, τα ποσά έκθεσης που αναφέρονται παραπάνω βασίζονται στα λογιστικά υπόλοιπα του ισολογισμού κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, η μέγιστη έκθεση αφορά τα ονομαστικά ποσά που ενδέχεται να απαιτηθεί να καταβληθούν από την Τράπεζα εάν τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και λοιπών δεσμεύσεων ενεργοποιηθούν και οι δανειακές δεσμεύσεις εκταμειωθούν. Οι εκτός ισολογισμού εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο που παρουσιάζονται παραπάνω, περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις αξίας € 2,6 δις (2023: € 2,5 δις) για τις οποίες υπολογίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

5.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Παρακάτω παρατίθεται μια επισκόπηση της έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο προερχόμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, σύμφωνα με τις δημοσιευμένες, την 30 Σεπτεμβρίου 2013, οδηγίες της Ελληνικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) όπως επικαιροποιήθηκαν από την Τράπεζα με σκοπό να συμμορφωθεί με τις αναθεωρημένες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» σε συνέχεια της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9 από το 2018. Επιπρόσθετα, τα είδη ρύθμισης δανείων της Τράπεζας είναι σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 42/30.05.2014 και τις τροποποιήσεις της.

(α) Ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τον τρόπο επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Ως εκ τούτου, τα δάνεια που παρουσιάζονται ως μη απομειωμένα, περιλαμβάνουν δάνεια για τα οποία αναγνωρίζεται 12μηνη πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθώς δεν παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, και δάνεια για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια τους καθώς παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση χωρίς, ωστόσο, να θεωρούνται ότι βρίσκονται σε κατάσταση αθέτησης.

Η κατηγορία των απομειωμένων δανείων περιλαμβάνει δάνεια τα οποία βρίσκονται σε κατάσταση αθέτησης (default) για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια τους, καθώς και τα δάνεια που κατηγοριοποιούνται ως «Αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα» (POCI), των οποίων πάντοτε η πρόβλεψη απομείωσης θα επιμετράται με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας τους. Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς που είναι συνεπής με τον ορισμό για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) και με τον ορισμό αθέτησης (Definition of Default-DoD) για εποπτικούς σκοπούς.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν υπόκεινται σε επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και επομένως δε συμπεριλαμβάνονται στα ποσοτικά στοιχεία που παρατίθενται στις κάτωθι ενότητες των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες τα οποία επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, εκτός και αν υποδεικνύεται διαφορετικά.

Η λογιστική πολιτική της Τράπεζας σχετικά με την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού παρατίθεται στη σημείωση 2.2.14.

Ποσοτικά στοιχεία

Η παρακάτω ποσοτική ανάλυση παρουσιάζει πληροφόρηση για τη συνολική λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των ομολόγων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που έχουν εκδοθεί από εταιρείες ειδικού σκοπού που έχουν συσταθεί από την Τράπεζα, και την ονομαστική αξία των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και την κατηγοριοποίηση αυτών σε μη απομειωμένα (Στάδιο 1 και Στάδιο 2) και απομειωμένα (Στάδιο 3 και POCI). Επίσης, παρουσιάζει το υπόλοιπο της πρόβλεψης απομείωσης που έχει αναγνωρισθεί ανά κατηγορία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες καθώς και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, βάσει του τρόπου υπολογισμού της (δηλ. «ατομική» ή συλλογική» αξιολόγηση), τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου, η οποία έχει ανώτατο όριο το ύψος του δανείου, προ απομείωσης. Ειδικότερα, οι παρακάτω τέσσερις πίνακες για το 2024 και το 2023 παρέχουν:

- στοιχεία για την ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, βάσει της κατηγοριοποίησης ανά προϊόν, στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, την αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου,
- την κατηγοριοποίηση των δανειακών ανοιγμάτων και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο με βάση τα εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης,
- την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο,
- την χρονοανάλυση των πιστωτικά απομειωμένων (Στάδιο 3 και POCI) δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Τα δανειακά ανοίγματα του Δημοσίου Τομέα, τα οποία παρουσιάζονται ξεχωριστά στους ακόλουθους πίνακες, περιλαμβάνουν ανοίγματα προς την κεντρική κυβέρνηση, τις τοπικές αρχές, σε εταιρείες που συνδέονται με το κράτος και εταιρείες που ελέγχονται μερικώς ή πλήρως από το κράτος, εξαιρώντας τις δημόσιες και ιδιωτικές επιχειρήσεις με εμπορική δραστηριότητα. Για σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ο Δημόσιος Τομέας συμπεριλαμβάνεται στα επιχειρηματικά δάνεια.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά στοιχεία για την ποιότητα (κατάταξη ανά στάδιο, πρόβλεψη απομείωσης και αξία εξασφάλισης ανά κατηγορία προϊόντος) των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπρόσθετα, περιλαμβάνουν τις μεταβολές της εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και την αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) για σκοπούς συμφωνίας με τη συνολική λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες:

	31 Δεκεμβρίου 2024										
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾					Πρόβλεψη απομείωσης					
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 2		ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾		Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης/ονομαστική αξία ανοίγματος	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 1		ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 2		Συνολική λογιστική αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Εκατ.	€ εκατ.	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Εκατ.	€ εκατ.	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Λιανική Τραπεζική	7.956	3.342	25	603	11.927	(99)	(274)	(15)	(307)	11.231	8.335
-Στεγαστικά δάνεια	4.566	2.618	12	296	7.493	(61)	(213)	(10)	(139)	7.069	
Αξία εξασφαλίσεων	4.397	2.320	8	238							6.964
- Καταναλωτικά δάνεια	976	72	0	55	1.103	(17)	(9)	(0)	(41)	1.035	
Αξία εξασφαλίσεων	0	0	-	0							0
- Πιστωτικές κάρτες	568	41	0	23	632	(7)	(3)	(0)	(18)	604	
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-							-
- Μικρές επιχειρήσεις	1.846	611	13	229	2.699	(14)	(48)	(5)	(109)	2.523	
Αξία εξασφαλίσεων	731	492	10	138							1.371
Επιχειρηματικά	20.696	517	385	125	21.722	(41)	(30)	(157)	(65)	21.430	11.383
- Μεγάλες επιχειρήσεις	15.354	300	209	20	15.883	(31)	(21)	(89)	(6)	15.736	
Αξία εξασφαλίσεων	6.171	140	112	15							6.438
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.161	217	175	105	1.658	(10)	(9)	(68)	(59)	1.513	
Αξία εξασφαλίσεων	425	147	129	63							764
- Ομόλογα τιλοποίησης ⁽²⁾	4.181	-	-	-	4.181	(0)	-	-	-	4.181	
Αξία εξασφαλίσεων	4.181	-	-	-							4.181
Δημόσιος τομέας	12	-	-	-	12	(0)	-	-	-	12	-
- Ελλάδα	12	-	-	-	12	(0)	-	-	-	12	
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-							-
-Λουιές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-							-
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου										(3)	
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων										19	19
Σύνολο	28.664	3.859	409	728	33.661	(140)	(304)	(172)	(372)	32.690	19.737
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	15.905	3.099	259	454							
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	10.525	148	38	19	10.730	(17)	(1)	(29)	(6)		
Δανειακές δεσμεύσεις	6.703	119	-	-	6.822	(12)	(1)	-	-		
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λουιές δεσμεύσεις	3.822	29	38	19	3.908	(5)	(0)	(29)	(6)		
Αξία εξασφαλίσεων	943	24	16	4							

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023										
	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾				Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης/ονομαστική αξία ανοιγματος	Πρόβλεψη απομείωσης ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾				Συνολική λογιστική αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 2	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων -Στάδιο 2	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Λιανική Τραπεζική	8.271	3.390	46	647	12.354	(64)	(234)	(28)	(323)	11.705	8.715
-Στεγαστικά δάνεια	4.922	2.559	15	352	7.849	(19)	(151)	(13)	(162)	7.504	
Αξία εξασφαλίσεων	4.695	2.181	10	299							7.184
- Καταναλωτικά δάνεια	854	131	-	53	1.038	(21)	(20)	-	(48)	949	
Αξία εξασφαλίσεων	0	0	-	0							0
- Πιστωτικές κάρτες	546	43	0	16	605	(7)	(3)	(0)	(14)	580	
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-							
- Μικρές επιχειρήσεις	1.949	657	31	226	2.863	(17)	(60)	(15)	(99)	2.673	
Αξία εξασφαλίσεων	857	507	20	145							1.530
Επιχειρηματικά	18.095	546	403	154	19.198	(56)	(46)	(150)	(90)	18.855	10.636
- Μεγάλες επιχειρήσεις	12.473	254	185	22	12.935	(40)	(26)	(71)	(10)	12.787	
Αξία εξασφαλίσεων	5.174	135	109	7							5.424
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.356	291	218	132	1.997	(17)	(20)	(79)	(80)	1.802	
Αξία εξασφαλίσεων	505	210	152	78							945
- Ομόλογα τιτλοποίησης ⁽²⁾	4.266	-	-	-	4.266	(0)	-	-	-	4.266	
Αξία εξασφαλίσεων	4.266	-	-	-							4.266
Δημόσιος τομέας	18	-	-	0	18	(0)	-	-	(0)	18	1
- Ελλάδα	18	-	-	0	18	(0)	-	-	(0)	18	
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	0						-	1
-Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων	-	-	-	-						-	-
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου										15	
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων										15	15
Σύνολο	26.385	3.936	449	801	31.570	(121)	(280)	(178)	(413)	30.609	19.366
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	15.497	3.034	291	529							
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	9.593	211	40	20	9.863	(17)	(1)	(29)	(6)		
Δανειακές δεσμεύσεις	5.989	162	-	-	6.152	(10)	(1)	-	-		
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις	3.603	49	40	20	3.712	(7)	(1)	(29)	(6)		
Αξία εξασφαλίσεων	940	33	18	8							

⁽¹⁾ Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης των πιστωτικά απομειωμένων δανείων πελατών περιλαμβάνει POCI ποσού € 12 εκατ. και για τα οποία δεν υπήρχε σημαντική πρόβλεψη απομείωσης (2023: € 13 εκατ. συνολική λογιστική αξία, και για τα οποία έχει αναγνωριστεί € 1 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης).

⁽²⁾ Αφορά τις ομολογίες υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων δανείων, οι οποίες καλύπτονται από εξασφάλιση με το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο δανείων, που διακρατούν οι εκάστοτε εταιρείες ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίου (σημ. 20). Η αξία των τιτλοποιημένων δανειακών χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνονται στις εξασφαλίσεις έχει ανώτατο όριο το ύψος των ομολογιών υψηλής διαβάθμισης προ απομείωσης. Επιπλέον, οι ομολογίες υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Caixa και Mexico είναι εγγυημένες από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων (σημ. 20). Η σχετική έγκριση για την ομολογία υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Leon βρίσκεται σε εξέλιξη και αναμένεται σύντομα.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Τράπεζα αξιολογεί την ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, που υπόκεινται σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές κάνοντας χρήση των εσωτερικών μοντέλων αξιολόγησης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, τα οποία στηρίζονται σε διάφορους ποσοτικούς και ποιοτικούς παράγοντες, ενώ η αξιολόγηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής στηρίζεται στην κατανομή των βαθμίδων κινδύνου σε ομοιογενείς ομάδες.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη κατανομή των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης και της ονομαστικής αξίας των ανοιγμάτων των δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο, βάσει της κατηγοριοποίησης της πιστωτικής τους ποιότητας και της κατάταξης σε στάδια:

	31 Δεκεμβρίου 2024				31 Δεκεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Συνολική λογιστική αξία προ απομείωσης € εκατ.
Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης								
Λιανική Τραπεζική								
- Στεγαστικά δάνεια								
PD<2,5%	4.443	1.529	-	5.972	4.611	1.282	-	5.893
2,5%<=PD<4%	44	18	-	62	193	68	-	262
4%<=PD<10%	70	750	-	821	98	873	-	971
10%<=PD<16%	3	142	-	145	14	191	-	205
16%<=PD<99,99%	6	179	-	185	7	144	-	151
100%	-	-	309	309	-	-	367	367
- Καταναλωτικά δάνεια								
PD<2,5%	36	1	-	37	14	0	-	14
2,5%<=PD<4%	417	4	-	421	335	21	-	356
4%<=PD<10%	400	31	-	431	420	28	-	449
10%<=PD<16%	96	8	-	104	54	73	-	127
16%<=PD<99,99%	27	27	-	54	30	9	-	38
100%	-	0	55	55	-	-	53	53
- Πιστωτικές κάρτες								
PD<2,5%	157	0	-	157	181	0	-	181
2,5%<=PD<4%	381	24	-	405	338	24	-	362
4%<=PD<10%	30	11	-	41	27	14	-	40
10%<=PD<16%	-	-	-	-	-	-	-	-
16%<=PD<99,99%	-	6	-	6	-	5	-	5
100%	-	-	23	23	-	-	16	16
- Μικρές επιχειρήσεις								
PD<2,5%	807	17	-	824	817	14	-	831
2,5%<=PD<4%	639	31	-	670	704	161	-	866
4%<=PD<10%	372	354	-	726	400	380	-	780
10%<=PD<16%	27	147	-	174	1	64	-	65
16%<=PD<99,99%	1	62	-	63	26	38	-	64
100%	-	-	242	242	-	-	257	257
Επιχειρηματικά								
- Μεγάλες επιχειρήσεις								
Υψηλής διαβάθμισης	12.233	15	-	12.249	9.592	-	-	9.592
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	3.077	157	9	3.243	2.824	151	10	2.984
Υπό παρακολούθηση	43	128	-	171	58	104	-	161
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	220	220	-	-	197	197
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ								
Υψηλής διαβάθμισης	411	3	-	414	431	-	-	431
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	711	63	-	774	825	73	-	898
Υπό παρακολούθηση	40	151	-	191	100	219	-	319
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	280	280	-	-	349	349
- Ομόλογα τιτλοποίησης								
Υψηλής διαβάθμισης	4.181	-	-	4.181	4.266	-	-	4.266
Δημόσιος τομέας								
- Όλες οι χώρες								
Υψηλής διαβάθμισης	12	-	-	12	17	-	-	17
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	-	-	-	-	1	-	-	1
Υπό παρακολούθηση	-	-	-	-	-	-	-	-
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	(0)	(0)	-	-	0	0
Σύνολο	28.664	3.859	1.137	33.661	26.385	3.936	1.249	31.570

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024				31 Δεκεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Ονομαστική αξία € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Ονομαστική αξία € εκατ.
Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης								
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο								
Λιανική Τραπεζική								
Δανειακές δεσμεύσεις								
PD<2,5%	530	3	-	534	575	3	-	577
2,5%<=PD<4%	1.550	44	-	1.594	1.350	39	-	1.389
4%<=PD<10%	491	47	-	538	476	95	-	572
10%<=PD<16%	40	10	-	50	47	16	-	62
16%<=PD<99,99%	0	6	-	6	-	9	-	9
100%	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λουπές δεσμεύσεις								
PD<2,5%	2	-	-	2	2	-	-	2
2,5%<=PD<4%	118	-	-	118	136	0	-	136
4%<=PD<10%	38	1	-	38	29	1	-	30
10%<=PD<16%	-	-	-	-	5	0	-	6
16%<=PD<99,99%	-	-	-	-	1	-	-	1
100%	-	-	1	1	-	-	2	2
Επιχειρηματικά								
Δανειακές δεσμεύσεις								
Υψηλής διαβάθμισης	3.008	-	-	3.008	3.014	-	-	3.014
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.076	9	-	1.084	523	-	-	523
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	9	-	-	9	4	1	-	5
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λουπές δεσμεύσεις								
Υψηλής διαβάθμισης	2.634	-	-	2.634	2.249	-	-	2.249
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.012	9	-	1.021	1.161	21	-	1.182
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	18	19	-	37	20	27	-	47
Απομειωμένα (Defaulted)	-	-	57	57	-	-	58	58
Σύνολο	10.525	148	57	10.730	9.593	211	60	9.863

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις κατηγορίες εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης (το MRA ή αντίστοιχο σύστημα διαβάθμισης) του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου που αντιστοιχούν στις κατηγορίες πιστωτικής ποιότητας όπως παρουσιάζονται στους παραπάνω πίνακες:

Κατηγορίες κατάταξης πιστωτικής ποιότητας	Επιχειρηματικά δάνεια	
	Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης σε Μεγάλες επιχειρήσεις	Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης σε Μικρομεσαίες ΜΜΕ
	Υψηλής διαβάθμισης	1-4
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	5-6	4-6
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	7-9	7-9
Απομειωμένα (Defaulted)	10	10

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο η οποία υπολογίστηκε βάσει του αρχικού και τελικού υπολοίπου για τις περιόδους αναφοράς από την 1 Ιανουαρίου 2024 έως 31 Δεκεμβρίου 2024 και από την 1 Ιανουαρίου 2023 έως 31 Δεκεμβρίου 2023:

	31 Δεκεμβρίου 2024													Σύνολο € εκατ.
	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Μικρές επιχειρήσεις				
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI		
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.		
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	18.114	546	557	4.922	2.559	367	1.400	174	68	1.949	657	257	31.571	
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	5.781	-	-	341	-	-	397	-	-	478	-	-	6.997	
Ομόλογα πελοποίησης (σημ. 20)	281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων														
-σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	158	(150)	(8)	88	(78)	(9)	65	(58)	(7)	57	(48)	(9)	-	
-σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(394)	404	(10)	(299)	378	(79)	(18)	32	(14)	(99)	146	(47)	-	
-σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(37)	(29)	66	(51)	(134)	185	(39)	(16)	55	(55)	(84)	139	-	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποαναγνωρίστηκαν / ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης	-	-	(21)	(6)	(1)	(132)	(4)	(0)	(11)	(0)	(1)	(70)	(246)	
Διαγραφές ⁽¹⁾	-	-	(12)	-	-	(7)	-	-	(10)	-	-	(9)	(39)	
Αποπληρωμές	(3.353)	(256)	(56)	(643)	(199)	(35)	(322)	(26)	(26)	(514)	(74)	(31)	(5.533)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	159	2	(7)	215	93	19	64	8	22	29	16	11	629	
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	20.709	517	509	4.566	2.618	309	1.544	113	78	1.846	611	242	33.661	
Πρόβλεψη απομείωσης	(41)	(30)	(222)	(61)	(213)	(149)	(24)	(13)	(59)	(14)	(48)	(114)	(988)	
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	20.668	487	287	4.505	2.405	159	1.519	100	19	1.832	563	128	32.673	

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023													Σύνολο € εκατ.
	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Μικρές επιχειρήσεις				
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI		
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.		
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	17.303	875	832	5.048	2.708	468	1.296	228	162	2.120	646	398	32.086	
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	4.230	-	-	263	-	-	350	-	-	372	-	-	5.215	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων -σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	303	(298)	(5)	464	(453)	(10)	42	(33)	(9)	87	(80)	(6)	-	
-σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(148)	262	(114)	(370)	461	(91)	(27)	43	(16)	(143)	191	(48)	-	
-σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(27)	(144)	171	(53)	(159)	212	(29)	(24)	53	(52)	(73)	125	-	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποαναγνωρίστηκαν / ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης	-	-	(209)	(34)	(1)	(163)	(9)	(1)	(70)	(14)	(0)	(146)	(646)	
Διαγραφές ⁽¹⁾	-	-	(186)	-	-	(38)	-	-	(42)	-	-	(56)	(322)	
Αποπληρωμές	(3.457)	(151)	(105)	(681)	(171)	(41)	(263)	(49)	(41)	(499)	(60)	(31)	(5.550)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(91)	2	173	286	175	30	39	9	31	78	34	21	788	
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	18.114	546	557	4.922	2.559	367	1.400	174	68	1.949	657	257	31.571	
Πρόβλεψη απομείωσης	(57)	(46)	(240)	(19)	(151)	(175)	(28)	(23)	(62)	(17)	(60)	(113)	(992)	
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	18.057	500	317	4.903	2.408	192	1.372	151	6	1.932	597	144	30.578	

⁽¹⁾ Το συμβατικά απαιτητό ποσό από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που είχαν διαγραφεί κατά τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και η Τράπεζα βρίσκεται ακόμα σε διαδικασίες ανάκτησης ανέρχεται σε € 24 εκατ. (2023: € 254 εκατ.).

Σημείωση 1: Η κατηγορία του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου περιλαμβάνει και τα δάνεια του Δημοσίου Τομέα.

Σημείωση 2: Τα «Δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που αποαναγνωρίστηκαν /ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης» περιλαμβάνουν αυτά που αποαναγνωρίστηκαν λόγω α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, β) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένου για το 2023 της πώλησης του δανείου στην πρώην θυγατρική της Τράπεζας IMO Property Investments Sofia E.A.D., γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη, και εκείνα που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης (σημ. 20 και 29).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Πιστωτικά απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των πιστωτικά απομειωμένων (Στάδιο 3 και POCI) δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείου προ απομείωσης, την πρόβλεψη απομείωσης καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Για τα καταγγελλόμενα δάνεια, η Τράπεζα παύει να παρακολουθεί την κατάσταση καθυστέρησής τους και συνεπώς τα υπόλοιπα τους περιλαμβάνονται στην κατηγορία «άνω των 360 ημερών», με εξαίρεση τα καταναλωτικά δάνεια τα οποία παρακολουθούνται μέχρι τις 360 μέρες καθυστέρησης.

	31 Δεκεμβρίου 2024							Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική			Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας	Ελλάδα € εκατ.	
	Στεγαστικά δάνεια € εκατ.	Καταναλωτικά δάνεια € εκατ.	Πιστωτικές κάρτες € εκατ.	Μικρές επιχειρήσεις € εκατ.	Μεγάλες επιχειρήσεις € εκατ.	Μικρομεσαίες ΜΜΕ € εκατ.		
έως 90 ημέρες	141	17	4	107	109	129	0	506
90 έως 179 ημέρες	40	9	5	19	0	1	-	75
180 έως 360 ημέρες	65	15	7	47	0	7	-	141
άνω των 360 ημερών	63	14	7	68	120	143	0	415
Λογιστική αξία προ απομείωσης	309	55	23	242	229	280	0	1.138
Πρόβλεψη απομείωσης	(149)	(41)	(18)	(114)	(95)	(127)	(0)	(544)
Λογιστική αξία	159	14	5	128	134	153	0	593
Αξία εξασφαλίσεων	247	0	-	148	127	192	-	713

	31 Δεκεμβρίου 2023							Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική			Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας	Ελλάδα € εκατ.	
	Στεγαστικά δάνεια € εκατ.	Καταναλωτικά δάνεια € εκατ.	Πιστωτικές κάρτες € εκατ.	Μικρές επιχειρήσεις € εκατ.	Μεγάλες επιχειρήσεις € εκατ.	Μικρομεσαίες ΜΜΕ € εκατ.		
έως 90 ημέρες	151	26	4	124	156	123	0	585
90 έως 179 ημέρες	30	9	5	19	26	5	-	93
180 έως 360 ημέρες	72	11	4	32	0	36	-	155
άνω των 360 ημερών	114	7	3	83	26	185	0	417
Λογιστική αξία προ απομείωσης	367	53	16	257	207	349	0	1.250
Πρόβλεψη απομείωσης	(175)	(48)	(14)	(113)	(81)	(159)	(0)	(591)
Λογιστική αξία	192	5	1	144	126	191	0	659
Αξία εξασφαλίσεων	309	0	-	166	116	230	0	820

Σημείωση: Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ απομείωσης των απομειωμένων δανείων περιλαμβάνει και τα δάνεια της κατηγορίας POCI ποσού € 12 εκατ. (2023: € 13 εκατ.).

(β) Εξασφαλίσεις και ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία

Εξασφαλίσεις

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των στεγαστικών δανείων προσδιορίζει τη σχέση μεταξύ του δανειακού υπολοίπου, προ απομείωσης, και της τρέχουσας αξίας των ακινήτων που κατέχονται ως εξασφάλιση κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των στεγαστικών δανείων παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Στεγαστικά Δάνεια		
Μικρότερο από 50%	2.166	2.175
50%-70%	1.726	1.737
71%-80%	1.296	1.290
81%-90%	738	713
91%-100%	554	648
101%-120%	421	500
121%-150%	315	389
Μεγαλύτερο από 150%	277	397
Συνολική έκθεση	7.493	7.849
Μέσος όρος του δείκτη δανείων προς αξία εξασφάλισης	55,90%	58,02%

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και εγγυήσεων για δάνεια και απαιτήσεις πελατών στο αποσβέσιμο κόστος παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Αξία εξασφαλίσεων				Ληφθείσες
	Ακίνητη περιουσία € εκατ.	Χρηματ/κές € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	Εγγυήσεις ⁽¹⁾ € εκατ.
Λιανική Τραπεζική	7.976	254	105	8.335	523
Επιχειρηματικά	2.986	344	8.053	11.383	314
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-
Σύνολο	10.962	598	8.157	19.718	837

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Αξία εξασφαλίσεων				Ληφθείσες
	Ακίνητη περιουσία € εκατ.	Χρηματ/κές € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	Εγγυήσεις ⁽¹⁾ € εκατ.
Λιανική Τραπεζική	8.329	229	156	8.715	545
Επιχειρηματικά	2.623	77	7.935	10.636	458
Δημόσιος τομέας	-	1	0	1	-
Σύνολο	10.952	307	8.091	19.351	1.003

⁽¹⁾ Επιπλέον των ανωτέρω εγγυήσεων, η Τράπεζα έχει υπογράψει συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων (συναλλαγές «Wave») που σχετίζονται με χαρτοφυλάκια εξυπηρετούμενων δανείων προς ΜΜΕ και μικρές επιχειρήσεις και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων ύψους € 4,3 δις την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 4 δις) (σημ. 20).

Οι εξασφαλίσεις που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα στην κατηγορία «Λοιπές», περιλαμβάνουν εκχωρημένες απαιτήσεις, εξοπλισμό, αποθέματα, πλωτά μέσα κλπ. Περιλαμβάνουν επίσης την αξία των τιτλοποιημένων δανείων που διακρατούνται από τις εταιρείες ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων που εξέδωσαν τις ομολογίες υψηλής διαβάθμισης Pillar, Cairo και Mexico. Η αξία των τιτλοποιημένων δανείων έχει ανώτατο όριο το ύψος των ομολογιών υψηλής διαβάθμισης προ απομείωσης. Επιπλέον, οι ομολογίες υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Cairo και Mexico είναι εγγυημένες από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων (σημ. 20).

Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία

Η Τράπεζα αναγνωρίζει στον ισολογισμό τα περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται ως εξασφαλίσεις, όταν αυτά έρχονται στην κατοχή του συνήθως μέσω νομικών διαδικασιών ή επικαλούμενος άλλες πιστωτικές ενισχύσεις. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων τα οποία συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» ανήλθε σε € 427 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 474 εκατ.) (σημ. 28). Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού παρουσιάζονται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας (σημ. 2.2.19).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Η κύρια κατηγορία εξασφαλίσεων που ανακτάται από την Τράπεζα, για την αποπληρωμή ή μείωση του υπολοίπου των δανείων, αφορά σε ακίνητα. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των ανακτηθέντων ακινήτων κατά τη διάρκεια της χρήσης, συμπεριλαμβανομένων (α) εκείνων που μεταφέρθηκαν στην κατάλληλη κατηγορία με βάση τη χρήση τους από την Τράπεζα ως μέρος των δραστηριοτήτων του, δηλαδή επενδύσεις σε ακίνητα ή ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα (σημ. 2.2.6, 25, και 26) και (β) εκείνα που αναταξινομήθηκαν στην κατηγορία «διακρατούμενα προς πώληση» (σημ. 29).

	2024			2023		
	Ακίνητη περιουσία			Ακίνητη περιουσία		
	Κατοικίες € εκατ.	Εμπορικά ακίνητα € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	Κατοικίες € εκατ.	Εμπορικά ακίνητα € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	193	279	472	209	325	534
Προσθήκες ⁽¹⁾	6	22	28	9	13	22
Μεταφορές προς επενδυτικά ακίνητα	(1)	(18)	(19)	-	-	-
Πωλήσεις	(13)	(34)	(47)	(14)	(25)	(39)
Ζημιές αποτίμησης ακινήτων	(2)	(5)	(7)	(3)	(11)	(14)
Ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 29)	-	-	-	(8)	(24)	(32)
Λοιπά	(0)	(2)	(2)	-	1	1
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	183	242	425	193	279	472

⁽¹⁾ Η λογιστική αξία των ακινήτων που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024 και κατέχονταν στο τέλος της χρήσης ανήλθε σε € 29 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 22 εκατ.).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα ανακτά λοιπούς τύπους εξασφαλίσεων που αφορούν κυρίως σε μετοχικούς τίτλους λόγω της συμμετοχής της σε συναλλαγές ανταλλαγής χρέους με μετοχές, ως μέρος μέτρων ρύθμισης.

(γ) Γεωγραφική κατανομή και τομέας δραστηριότητας των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Όπως αναφέρεται στη σημ. 5.2.1, η Τράπεζα κατέχει διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια σε διαφορετικές αγορές και χώρες και εφαρμόζει όρια στη συγκέντρωση ανά γεωγραφική περιοχή ή τομέα δραστηριότητας των ομάδων των πιστούχων που μπορεί να επηρεαστούν παρόμοια από αλλαγές στις οικονομικές ή άλλες συνθήκες, ώστε να περιορίσει τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ανοίγματα της Τράπεζας σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο στη λογιστική αξία προ απομείωσης και σε ονομαστική αξία αντίστοιχα, ανά στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή και την πρόβλεψη απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή:

	31 Δεκεμβρίου 2024												
	Ελλάδα				Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες				Λοιπές χώρες				
	Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία				Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία				Λογιστική αξία προ απομείωσης/Ονομαστική αξία				
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.	
Λιανική Τραπεζική	7.913	3.319	622	(682)	43	23	7	(14)	-	-	-	-	
-Στεγαστικά δάνεια	4.524	2.595	302	(410)	42	23	7	(14)	-	-	-	-	
-Καταναλωτικά δάνεια	976	72	55	(68)	0	0	0	(0)	-	-	-	-	
-Πιστωτικές κάρτες	568	41	23	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-Μικρές επιχειρήσεις	1.846	611	242	(176)	0	0	-	(0)	-	-	-	-	
Επιχειρηματικά	13.540	517	501	(284)	4.394	-	7	(6)	2.762	-	2	(2)	
-Εμπόριο και υπηρεσίες ⁽²⁾	6.276	200	239	(130)	4.218	-	5	(5)	-	-	0	(0)	
-Βιομηχανία	2.307	164	174	(113)	6	-	-	(0)	-	-	-	-	
-Ναυτιλία	4	-	-	(0)	170	-	-	(0)	2.762	-	1	(2)	
-Κατασκευές	1.243	42	24	(17)	-	-	1	(1)	-	-	-	-	
-Τουρισμός	1.259	110	59	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-Ενέργεια	2.451	-	4	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-Λοιπές	0	-	0	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Δημόσιος τομέας	12	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Σύνολο	21.466	3.836	1.123	(966)	4.436	23	13	(20)	2.762	-	2	(2)	
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	8.595	144	47	(44)	1.539	4	10	(9)	391	-	0	(0)	
-Δανειακές δεσμεύσεις	6.315	119	-	(12)	22	-	-	(0)	366	-	-	-	
-Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις	2.279	25	47	(32)	1.517	4	10	(9)	25	-	0	(0)	

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023											
	Ελλάδα				Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες				Λοιπές χώρες			
	Λογιστική αξία προ απομείωσης/Όνομαστική αξία				Λογιστική αξία προ απομείωσης/Όνομαστική αξία				Λογιστική αξία προ απομείωσης/Όνομαστική αξία			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	Πρόβλεψη απομείωσης € εκατ.
Λιανική Τραπεζική	8.220	3.361	687	(635)	51	29	6	(14)	-	-	-	-
-Στεγαστικά δάνεια	4.871	2.531	361	(331)	51	29	6	(14)	-	-	-	-
-Καταναλωτικά δάνεια	854	131	53	(89)	0	0	0	(0)	-	-	-	-
-Πιστωτικές κάρτες	546	43	16	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Μικρές επιχειρήσεις	1.949	657	257	(190)	0	0	-	(0)	-	-	-	-
Επιχειρηματικά	11.303	542	548	(334)	4.450	3	7	(7)	2.343	-	1	(2)
-Εμπόριο και υπηρεσίες ⁽²⁾	5.036	214	259	(166)	4.296	1	6	(5)	-	-	0	(0)
-Βιομηχανία	2.028	96	176	(101)	5	-	-	(1)	-	-	-	-
-Ναυτιλία	4	-	-	(0)	149	-	-	(0)	2.343	-	1	(2)
-Κατασκευές	1.245	29	42	(37)	-	2	1	(1)	-	-	-	-
-Τουρισμός	950	204	67	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Ενέργεια	2.038	0	4	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Λοιπές	0	-	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος τομέας	18	-	0	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	19.541	3.904	1.235	(969)	4.501	32	14	(21)	2.343	-	1	(2)
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	8.109	206	49	(44)	1.160	5	10	(10)	324	-	0	(0)
-Δανειακές δεσμεύσεις	5.705	162	-	(11)	7	-	-	(0)	277	-	-	-
-Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές δεσμεύσεις	2.404	44	49	(33)	1.153	5	10	(10)	47	-	0	(0)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) ποσού € 12 εκατ. από δραστηριότητες στην Ελλάδα (2023: € 13 εκατ.)

⁽²⁾ Οι δραστηριότητες σε Λοιπές Ευρωπαϊκές Χώρες περιλαμβάνουν € 4.181 εκατ. τα οποία σχετίζονται με τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων (2023: € 4.266 εκατ.).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των δανείων της Τράπεζας που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ύψους € 19 εκατ. περιλαμβάνεται στο χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών δανείων, τα οποία αφορούν δραστηριότητες σε Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες. (2023: € 15 εκατ.).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

(δ) Μέτρα ρύθμισης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Οι συμβατικοί όροι των δανείων ενδέχεται να τροποποιηθούν λόγω διαφόρων παραγόντων, όπως αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς, διακράτηση πελατείας και λοιπών παραγόντων, καθώς και λόγω ενδεχόμενης επιδείνωσης στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη. Η Τράπεζα εφαρμόζει διάφορα προγράμματα ρύθμισης δανείων, προκειμένου να ενισχύσει τη διαχείριση των σχέσεων του με τους πελάτες και την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών είσπραξης των απαιτήσεών του, καθώς και να βελτιώσει την ανακτησιμότητα των αντίστοιχων ταμιακών ροών και να περιορίσει τις ζημιές από πιστωτικούς κινδύνους που προέρχονται τόσο από τα δάνεια λιανικής τραπεζικής όσο και από το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.

Κατηγοριοποίηση Μέτρων Ρύθμισης

Οι πρακτικές ρύθμισης δανείων, όπως παρακολουθούνται και γνωστοποιούνται από την Τράπεζα, βάσει των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής περιλαμβάνουν μόνο τις περιπτώσεις τροποποίησης των συμβατικών όρων αποπληρωμής του δανείου λόγω οικονομικής αδυναμίας του οφειλέτη να ανταποκριθεί στις δανειακές του υποχρεώσεις βάσει των υφιστάμενων όρων, και η Τράπεζα παρέχει διευκολύνσεις, μέσω ευνοϊκής τροποποίησης των όρων και προϋποθέσεων που προβλέπονται από την δανειακή σύμβαση, ενέργεια στην οποία δεν θα προέβαινε εάν ο οφειλέτης δεν βρισκόταν σε οικονομική δυσχέρεια.

Όλα τα άλλα είδη τροποποιήσεων που παρέχονται από την Τράπεζα και δεν οφείλονται στην οικονομική αδυναμία του οφειλέτη, αλλά καθορίζονται από παράγοντες επιχειρηματικής φύσεως, δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης.

Λύσεις Ρύθμισης Δανείων

Οι λύσεις ρύθμισης παρέχονται κατόπιν αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη και της πρόθεσής του να αποπληρώσει την οφειλή του, και μπορεί να είναι προσωρινής φύσης ή μεγαλύτερης διάρκειας. Ο σκοπός των προγραμμάτων αυτών είναι η διευκόλυνση των οφειλετών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσχέρειες μέσω επαναπροσδιορισμού των όρων αποπληρωμής των δανείων τους με βιώσιμο τρόπο και ταυτόχρονα η προστασία της Τράπεζας από ενδεχόμενες πιστωτικές ζημιές. Η Τράπεζα αναπτύσσει στοχευμένες στρατηγικές κατηγοριοποίησης οφειλετών με σκοπό την εξεύρεση κατάλληλων βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων και βιώσιμων λύσεων, οι οποίες θα ανταποκρίνονται σε συγκεκριμένες οικονομικές ανάγκες των εν λόγω επιλεγμένων ομάδων οφειλετών.

Τα μέτρα ρύθμισης δανείων μπορεί να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται απαραίτητα σε ένα ή και περισσότερα από τα παρακάτω:

- κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών,
- τακτοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών,
- καταβολή δόσης μεγαλύτερης των οφειλόμενων τόκων,
- καταβολή μόνο τόκων,
- καταβολή δόσης μικρότερης των οφειλόμενων τόκων,
- περίοδος χάριτος,
- μείωση επιτοκίου,
- παράταση διάρκειας,
- διαχωρισμός οφειλής και σταδιακή αύξηση στο σχέδιο πληρωμής δόσεων,
- μερική διαγραφή οφειλής,
- λειτουργική αναδιάρθρωση και
- συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο.

Ειδικά για τα καταναλωτικά δάνεια χωρίς εξασφάλιση (περιλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών), τα προγράμματα ρύθμισης (π.χ. παράταση διάρκειας) πραγματοποιούνται κυρίως μέσω της ενοποίησης των δανειακών υποχρεώσεων, όπου όλα τα υφιστάμενα υπόλοιπα καταναλωτικών δανείων συγκεντρώνονται σε ένα. Αυτές οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται τόσο για να επιτυγχάνεται η επαρκής μείωση των δόσεων του δανείου όσο και ο βιώσιμος χαρακτήρας της ρύθμισης για τον οφειλέτη. Σε επιλεγμένες περιπτώσεις, η ενοποίηση των δανειακών υποχρεώσεων μπορεί να συνδυάζεται με εγγραφή προσημείωσης σε ακίνητα, μετατρέποντας έτσι τα μη εξασφαλισμένα ανοίγματα του Ομίλου σε εξασφαλισμένα.

Στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων, η μείωση της δόσης μπορεί να επιτευχθεί μέσω διαφόρων προγραμμάτων ρύθμισης, όπως η παράταση διάρκειας της αποπληρωμής του δανείου, η κεφαλαιοποίηση των ληξιπρόθεσμων οφειλών, ο διαχωρισμός οφειλής και η σταδιακή αύξηση στο σχέδιο πληρωμής δόσεων.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Τα επιχειρηματικά δάνεια υπόκεινται σε ρύθμιση, όταν υπάρχουν ενδείξεις οικονομικών δυσχερειών του οφειλέτη, η οποία στοιχειοθετείται από ένα συνδυασμό παραγόντων μεταξύ των οποίων η επιδείνωση των οικονομικών του στοιχείων, η υποβάθμιση της πιστοληπτικής του αξιολόγησης, οι καθυστερήσεις πληρωμών και λοιποί παράγοντες.

Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη

Για τα χαρτοφυλάκια επιχειρηματικών δανείων, η Τράπεζα συμμετέχει σε ορισμένες περιπτώσεις σε συναλλαγές ανταλλαγής χρέους με μετοχές, ως μέρος των λύσεων ρύθμισης, όπως περιγράφεται στη σημ. 2.2.10. Το 2024 και το 2023, δεν υπήρχαν μετοχικοί τίτλοι που αποκτήθηκαν και διακρατούνταν από την Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 αντίστοιχα.

i. Ταξινόμηση ρυθμισμένων δανείων

Τα δάνεια για τα οποία έχουν εφαρμοστεί προγράμματα ρύθμισης, είτε μετά την χορήγηση τους τους, είτε μετά την απόκτηση τους, κατηγοριοποιούνται ως μη απομειωμένα (Στάδιο 2) ή ως απομειωμένα (Στάδιο 3) αξιολογώντας τον βαθμό καθυστέρησης και την πιστοληπτική τους διαβάθμιση.

Τα απομειωμένα ρυθμισμένα δάνεια υπόκεινται αρχικά σε περίοδο επιτήρησης ενός έτους, κατά την οποία η συναλλακτική συμπεριφορά των οφειλετών παρακολουθείται επισταμένως. Εάν, στο τέλος της ανωτέρω περιόδου, οι οφειλέτες έχουν ανταποκριθεί στους όρους του προγράμματος και δεν υπάρχουν καθόλου ποσά σε καθυστέρηση, καθώς και αμφιβολίες για την πλήρη εξόφληση των δανείων, τότε αυτά γνωστοποιούνται ως μη απομειωμένα ρυθμισμένα δάνεια (Στάδιο 2). Επιπροσθέτως, τα μη απομειωμένα ρυθμισμένα δάνεια, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προγενέστερα κατηγοριοποιήθηκαν ως απομειωμένα και τήρησαν του όρους της ρύθμισης, υπόκεινται σε διετή παρακολούθηση. Εάν, στο τέλος αυτής της περιόδου, οι οφειλέτες έχουν προβεί σε τακτικές πληρωμές κατά ένα σημαντικό ποσό σωρευτικά, δεν υπάρχουν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και τα δάνεια δεν είναι ούτε απομειωμένα ούτε πληρούνται άλλα κριτήρια αύξησης πιστωτικού κινδύνου, τότε αυτά εξέρχονται από το καθεστώς ρύθμισης και ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Ειδικότερα, η κατηγορία των απομειωμένων ρυθμισμένων δανείων περιλαμβάνει εκείνα που (α) κατά την ημερομηνία της ρύθμισης ήταν σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών ή θεωρούνταν πιθανό να μην αποπληρωθούν, (β) στο τέλος της περιόδου επιτήρησης του ενός έτους ικανοποίησαν τα κριτήρια για την μεταφορά τους στην κατηγορία των μη απομειωμένων δανείων και κατά την διετή περίοδο παρακολούθησης τα νέα μέτρα ρύθμισης είχαν παραταθεί ή υπήρξαν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και (γ) κατηγοριοποιήθηκαν αρχικά ως μη απομειωμένα και κατά την διάρκεια της διετούς περιόδου παρακολούθησης ικανοποίησαν τα κριτήρια για την μεταφορά τους στην κατηγορία των απομειωμένων.

Επίσης, τα ρυθμισμένα δάνεια που δεν εξυπηρετούνται σύμφωνα με τους νέους τροποποιημένους όρους και τα οποία μεταγενέστερα καταγγέλλονται, παύουν να παρακολουθούνται ξεχωριστά βάσει των διαδικασιών που η Τράπεζα εφαρμόζει για τα προγράμματα ρύθμισης, και γνωστοποιούνται ως καταγγελλόμενα απομειωμένα δάνεια (Στάδιο 3) σύμφωνα με τις διαδικασίες της Τράπεζας για την διαχείριση και παρακολούθηση των καταγγελλόμενων δανείων.

ii. Αξιολόγηση απομείωσης

Στις περιπτώσεις που παρέχονται μέτρα ρύθμισης, η Τράπεζα αξιολογεί την οικονομική κατάσταση του πιστούχου και την ικανότητα αποπληρωμής των υποχρεώσεων του βάσει των πολιτικών απομείωσης της Τράπεζας που περιγράφονται στις σημειώσεις 2.2.14 και 5.2.1. Συγκεκριμένα, τα ρυθμισμένα επιχειρηματικά δάνεια, τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, τα οποία είναι από μόνα τους σημαντικά καθώς και αυτά προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αξιολογούνται σε ατομική βάση. Επιπροσθέτως, τα ρυθμισμένα δάνεια λιανικής τραπεζικής αξιολογούνται σε συλλογική βάση ξεχωριστά από τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια λιανικής καθώς συμπεριλαμβάνουν μεγάλη ομογενή ομάδα δανείων.

iii. Αναδιαρθρώσεις δανείων

Όταν οι τροποποιήσεις στους συμβατικούς όρους ενός ρυθμισμένου δανείου είναι σημαντικές, το αρχικό ρυθμισμένο δάνειο αποαναγνωρίζεται και αναγνωρίζεται ένα καινούργιο. Η Τράπεζα αναγνωρίζει το τροποποιημένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ως «καινούργιο» σε εύλογη αξία και η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού δανείου και της εύλογης αξίας του νέου αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η τροποποίηση ως αποτέλεσμα λύσεων ρύθμισης δεν θεωρείται σημαντική, η Τράπεζα υπολογίζει εκ νέου την λογιστική αξία προ απομείωσης του δανείου και αναγνωρίζει τη διαφορά ως κέρδος ή ζημιά από τροποποίηση στα αποτελέσματα χρήσης. Η Τράπεζα συνεχίζει να παρακολουθεί το τροποποιημένο ρυθμισμένο δάνειο κατά τη περίοδο επιτήρησης για να προσδιορίσει κατά πόσο έχει αυξηθεί ο πιστωτικός κίνδυνος από την αρχική του αναγνώριση.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα δεν έχει στη κατοχή του ρυθμισμένα δάνεια τα οποία επιμετρούνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (2023: μηδέν).

Οι παρακάτω πίνακες εμπεριέχουν ανάλυση των δανείων που επιμετρούνται σε αποσβέσιμο κόστος σχετικά με τις δραστηριότητες ρύθμισης της Τράπεζας. Για λόγους συγκρισιμότητας με τις ποσοτικές πληροφορίες στην ενότητα (α) οι οποίες βασίζονται στις αναθεωρημένες απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 7, τα ποσά στους πίνακες παρακάτω παρατίθενται σε λογιστικές αξίες προ πρόβλεψης απομείωσης ενώ οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης παρουσιάζονται ξεχωριστά, σύμφωνα με τον εσωτερικό τρόπο παρακολούθησης και αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα.

Ο παρακάτω πίνακας συμπεριλαμβάνει μια σύνοψη των ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης της Τράπεζας:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Μέτρα ρύθμισης δανείων:		
Διαχωρισμός οφειλής	168	147
Παράταση διάρκειας	469	587
Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών	74	72
Μειωμένη δόση μικρότερη των οφειλόμενων τόκων	16	27
Μείωση επιτοκίου	104	100
Μειωμένη δόση μεγαλύτερη των οφειλόμενων τόκων	21	44
Τακτοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών	54	94
Καταβολή μόνο τόκων	1	1
Περίοδος χάριτος	26	30
Μερική διαγραφή οφειλής	1	1
Λειτουργική αναδιάρθρωση επιχείρησης	11	13
Λοιπά	16	20
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης	961	1.137
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(241)	(245)
Λογιστική αξία	719	892

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν μια σύνοψη των ρυθμισμένων δανείων και των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά ποιοτική διαβάθμιση:

	31 Δεκεμβρίου 2024		
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Ρυθμισμένα δάνεια € εκατ.	% Ρυθμισμένων δανείων
Συνολική αξία προ απομείωσης:			
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	28.664	-	-
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	3.859	511	13,2
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3 και POCI	1.137	449	39,5
Συνολική αξία προ απομείωσης	33.661	961	2,9
Συσσωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές:			
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	(140)	-	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	(304)	(44)	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI, εκ των οποίων:	(544)	(198)	
- Ατομική αξιολόγηση	(172)	(74)	
- Συλλογική αξιολόγηση	(372)	(124)	
Συνολική λογιστική αξία	32.673	719	2,2
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	19.718	727	

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Ρυθμισμένα δάνεια € εκατ.	% Ρυθμισμένων δανείων
<i>Συνολική αξία προ απομείωσης:</i>			
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	26.385	-	-
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	3.936	624	15,9
Δάνεια με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3 και POCI	1.250	513	41,0
Συνολική αξία προ απομείωσης	<u>31.571</u>	<u>1.137</u>	<u>3,6</u>
<i>Συσσωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές:</i>			
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου-Στάδιο 1	(121)	-	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	(280)	(43)	
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI, εκ των οποίων:	(591)	(202)	
- Ατομική αξιολόγηση	(178)	(70)	
- Συλλογική αξιολόγηση	(413)	(132)	
Συνολική λογιστική αξία	<u>30.579</u>	<u>892</u>	<u>2,9</u>
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	19.351	892	

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Λογιστική αξία προ απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	1.137	1.684
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης	171	198
Δάνεια σε καθεστώς ρύθμισης που αποαναγνωρίστηκαν / ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης ⁽¹⁾	(29)	(42)
Διαγραφές δανείων που ήταν σε καθεστώς ρύθμισης	(3)	(45)
Αποπληρωμές δανείων	(180)	(169)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης ⁽²⁾	(213)	(537)
Λοιπά	77	47
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(241)	(245)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	719	892

⁽¹⁾ Τα «Δάνεια και απαιτήσεις σε καθεστώς ρύθμισης που αποαναγνωρίστηκαν/ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης» περιλαμβάνουν δάνεια τα οποία αποαναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης λόγω α) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης και β) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης (σημ. 20 και 29).

⁽²⁾ Το 2024, ποσό € 41 εκατ. δανείων και απαιτήσεων τα οποία εξήλθαν από το καθεστώς ρύθμισης αναφέρεται σε καταγεγραμμένα δάνεια (2023: € 68 εκατ.).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης ανά είδος δανείου:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Λιανική Τραπεζική	558	685
- Στεγαστικά δάνεια	358	433
- Καταναλωτικά δάνεια	33	42
- Πιστωτικές κάρτες	3	5
- Μικρές επιχειρήσεις	164	206
Επιχειρηματικά	403	451
- Μεγάλες επιχειρήσεις	155	131
- Μικρομεσαίες ΜΜΕ	249	320
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης	961	1.137
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(241)	(245)
Λογιστική αξία	719	892

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης ανά γεωγραφική κατανομή:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Ελλάδα	938	1.108
Λοιπές Ευρωπαϊκές Χώρες	22	29
Λοιπές Χώρες	0	0
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης	961	1.137
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(241)	(245)
Λογιστική αξία	719	892

Ο παρακάτω πίνακας εμπεριέχει πληροφορίες σχετικά με τροποποιήσεις δανείων λόγω μέτρων ρύθμισης, οι οποίες δεν συνιστούν αποαναγνώριση. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τροποποιήθηκαν ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογισμένη καθ' όλη τη διάρκεια τους.

Τροποποιημένα δανειακά ανοίγματα	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Τροποποιημένα κατά τη διάρκεια της χρήσης δάνεια με πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκειά τους		
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	181	262
Κέρδος/(Ζημιά) από την τροποποίηση	(3)	9
Τροποποιημένα δάνεια, μετά την αρχική τους αναγνώριση, των οποίων η πρόβλεψη απομείωσης βασιζόταν στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκειά τους		
Λογιστική αξία δανείων προ πρόβλεψης την 31 Δεκεμβρίου για τα οποία η πρόβλεψη απομείωσης άλλαξε στη χρήση, μετά την τροποποίηση, σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	103	343

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ προβλέψεων δανείων που είχαν τροποποιηθεί στο παρελθόν και για τα οποία η πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικές ζημιές επανήλθε σε υπολογισμό καθ' όλη τη διάρκεια τους, ανήλθε σε € 210 εκατ. (2023: € 234 εκατ.).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
5.2.1.3 Χρεωστικοί τίτλοι

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ομόλογα του εμπορικού και του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανά κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 σύμφωνα με τις διαβαθμίσεις της Moody's ή αντίστοιχες διαβαθμίσεις:

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκειά τους- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκειά τους- Στάδιο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
Aaa	1.728	-	-	1.728
Aa1 έως Aa3	27	-	-	27
A1 έως A3	240	4	-	244
Χαμηλότερα από A3	7.130	12	-	7.143
Χωρίς διαβάθμιση	148	-	36	184
Αξία προ απομείωσης	9.273	17	36	9.326
Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(1)	(9)	(21)
Λογιστική αξία	9.262	16	27	9.305
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)				
Aaa	334	-	-	334
Aa1 έως Aa3	424	-	-	424
A1 έως A3	254	-	-	254
Χαμηλότερα από A3	1.878	28	-	1.906
Χωρίς διαβάθμιση	64	-	-	64
Λογιστική αξία	2.954	28	-	2.982
	31 Δεκεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκειά τους- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκειά τους- Στάδιο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
Aaa	1.902	-	-	1.902
Aa1 έως Aa3	17	-	-	17
A1 έως A3	100	4	-	104
Χαμηλότερα από A3	6.895	3	-	6.898
Χωρίς διαβάθμιση	158	-	32	190
Αξία προ απομείωσης	9.072	7	32	9.111
Πρόβλεψη απομείωσης	(9)	(0)	(7)	(16)
Λογιστική αξία	9.063	7	25	9.095
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)				
Aaa	155	-	-	155
Aa1 έως Aa3	100	-	-	100
A1 έως A3	186	8	-	194
Χαμηλότερα από A3	1.864	40	-	1.904
Χωρίς διαβάθμιση	63	-	-	63
Λογιστική αξία	2.368	48	-	2.416

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024	
	Χρεωστικοί τίτλοι Χρεωστικοί που επιμετρώνται στην τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου € εκατ.	Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)		
Aaa	0	-
A1 έως A3	10	-
Χαμηλότερα από A3	139	0
Λογιστική αξία	149	0

	31 Δεκεμβρίου 2023	
	Χρεωστικοί τίτλοι Χρεωστικοί που επιμετρώνται στην τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου € εκατ.	Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)		
Aaa	55	-
A1 to A3	15	-
Χαμηλότερα από A3	157	0
Χωρίς διαβάθμιση	-	26
Λογιστική αξία	227	26

Η λογιστική αξία των ομολόγων με διαβάθμιση χαμηλότερη από A3, η οποία ανήλθε σε € 9.177 εκατ. (2023: € 8.951 εκατ.), αναλύεται ως εξής:

	2024		2023	
	Δημόσιο € εκατ.	Τράπεζες και επιχειρήσεις € εκατ.	Δημόσιο € εκατ.	Τράπεζες και επιχειρήσεις € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι				
Ελλάδα	5.868	1.292	6.015	1.169
Λιυτέες χώρες μέλη Ευρωζώνης	249	656	363	508
Λιυτέες Ευρωπαϊκές χώρες	405	58	284	63
Λιυτέες χώρες	206	443	194	355
Λογιστική αξία	6.728	2.449	6.856	2.095

Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (DBRS: BBB(low) με θετική προοπτική, Fitch: BBB- με σταθερή προοπτική, Score: BBB με σταθερή προοπτική, S&P: BBB- με θετική προοπτική) και μια βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody’s (Ba1 με θετική προοπτική) από τις αρχές του 2025.

Τα ομόλογα χωρίς διαβάθμιση λογιστικής αξίας € 239 εκατ. (2023: € 271 εκατ.) αποτελούνται κυρίως από € 188 εκατ. Ελληνικά εταιρικά ομόλογα (2023: € 181 εκατ.) και € 27 εκατ. Κυπριακά εταιρικά ομόλογα (2023: 68 εκατ.) και € 24 εκατ. εταιρικά ομόλογα εκδοθέντα σε λιυτέες Ευρωπαϊκές χώρες (2023: € 22 εκατ.).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η ονομαστική αξία των χρεωστικών τίτλων εκδοτών προερχόμενων από τη Ρωσία που κατέχονται από την Τράπεζα και έχουν ταξινομηθεί ως πιστωτικά απομειωμένοι, ήταν € 39 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 7 εκατ. (2023: € 36 εκατ. ονομαστική αξία με πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 5 εκατ.).

Στο πρώτο τρίμηνο του 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην από-επένδυση βραχυπρόθεσμων κυβερνητικών χρεωστικών επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος ονομαστικής αξίας € 365 εκατ., αναγνωρίζοντας ζημιά € 16,6 εκατ. Η πώληση εκτιμήθηκε ότι είναι συνεπής με το επιχειρηματικό μοντέλο, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (επιχειρηματικό μοντέλο “Hold-to-collect”), σύμφωνα με την λογιστική πολιτική της Τράπεζας.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ομόλογα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανά στάδιο, ανά γεωγραφική περιοχή με βάση τη χώρα εγκατάστασης των αντισυμβαλλόμενων και τον τομέα δραστηριότητας:

	31 Δεκεμβρίου 2024							
	Ελλάδα		Λοιπές Ευρωπαϊκές Χώρες			Λοιπές Χώρες		
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους-Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους-Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι AC								
Δημόσιο	4.989	-	855	-	-	831	-	6.674
Τράπεζες	1.006	-	265	-	-	-	-	1.271
Επιχειρήσεις	303	5	722	12	31	302	4	1.380
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.298	5	1.842	12	31	1.133	4	9.326
Πρόβλεψη απομείωσης	(8)	(2)	(2)	(1)	(7)	(1)	(0)	(21)
Λογιστική αξία	6.290	3	1.840	11	24	1.132	4	9.305
Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI								
Δημόσιο	803	-	844	-	-	184	-	1.831
Τράπεζες	-	-	70	-	-	-	-	70
Επιχειρήσεις	177	-	601	28	-	276	-	1.082
Λογιστική αξία	979	-	1.514	28	-	461	-	2.982

	31 Δεκεμβρίου 2023							
	Ελλάδα		Λοιπές Ευρωπαϊκές Χώρες			Λοιπές Χώρες		
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 3	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια τους- Στάδιο 2	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι AC								
Δημόσιο ⁽¹⁾	4.966	-	697	-	-	831	-	6.494
Τράπεζες ⁽¹⁾	856	-	140	-	-	-	-	996
Επιχειρήσεις	326	5	775	3	27	481	4	1.621
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.148	5	1.612	3	27	1.312	4	9.111
Πρόβλεψη απομείωσης	(6)	(2)	(2)	(0)	(5)	(1)	(0)	(16)
Λογιστική αξία	6.142	3	1.610	3	22	1.311	4	9.095
Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI								
Δημόσιο	909	-	218	-	-	184	-	1.311
Τράπεζες	-	-	94	-	-	-	-	94
Επιχειρήσεις	172	-	510	40	-	281	8	1.011
Λογιστική αξία	1.081	-	822	40	-	465	8	2.416

31 Δεκεμβρίου 2024			
Λοιπές Ευρωπαϊκές Χώρες		Λοιπές Χώρες	Σύνολο
Ελλάδα	Χώρες	Χώρες	Σύνολο
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
80	0	-	80
-	62	6	69
80	62	6	149

Χρεωστικοί τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου

Δημόσιο	80	0	-	80
Επιχειρήσεις	-	62	6	69
Λογιστική αξία	80	62	6	149

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Λοιπές		Λοιπές	Σύνολο
	Ελλάδα	Ευρωπαϊκές		
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Χρεωστικοί τίτλοι FVTPL				
Τράπεζες	0	26	-	26
Επιχειρήσεις	0	-	-	0
Λογιστική αξία	<u>0</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>26</u>
Χρεωστικοί τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου				
Δημόσιο	142	-	55	197
Επιχειρήσεις	-	27	3	30
Λογιστική αξία	<u>142</u>	<u>27</u>	<u>58</u>	<u>227</u>

¹¹Ποσό € 153 εκατ. Χρεωστικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος (AC) οι οποίοι στην συγκριτική πληροφόρηση παρουσιάζονταν στην κατηγορία «Τράπεζες» μεταφέρθηκαν στην κατηγορία «Δημόσιο» προκειμένου να συνάδει με την παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης.

5.2.1.4 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων συμψηφίζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΛΠ 32 και το καθαρό ποσό αυτών παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν υπάρχει νόμιμο δικαίωμα συμψηφισμού και πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού αυτών ή πρόθεση ταυτόχρονης είσπραξης της απαίτησης και εξόφλησης της υποχρέωσης («τα κριτήρια συμψηφισμού»), όπως παρατίθενται και στην λογιστική αρχή της Τράπεζας 2.2.4.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία πληρούν τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό περιλαμβάνουν συγκεκριμένες συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων οι οποίες υπάγονται σε συμβάσεις “GMRA’s” (Global Master Repurchase Agreements), καθώς και εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP). Σχετικά με το τελευταίο, η Τράπεζα εξέτασε τους όρους των συμφωνιών εκκαθάρισης των παραγώγων που έχουν συναφθεί με τα Εκκαθαριστικά Μέλη και συμπέρανε ότι πληρούνται τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό αναφορικά με τους λογαριασμούς χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης για τα εν λόγω παράγωγα. Ως εκ τούτου απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 619 εκατ. (2023: € 752 εκατ.) και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 420 εκατ. (2023: € 492 εκατ.) (σημ. 19) συμψηφίστηκαν έναντι € 240 εκατ. (2023: € 317 εκατ.) χρηματικών εγγυήσεων που έχουν ληφθεί (σημ. 31) και € 42 εκατ. (2023: € 57 εκατ.) χρηματικών εγγυήσεων που έχουν δοθεί (σημ. 17).

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε εφαρμοστέες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρόμοιες συμφωνίες οι οποίες δεν πληρούν τα κριτήρια του συμψηφισμού στον ισολογισμό, περιλαμβάνουν παράγωγα (διμερείς συμφωνίες) καθώς και συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων για τις οποίες α) το δικαίωμα συμψηφισμού τίθεται σε ισχύ μόνο σε περίπτωση αθέτησης, χρεοκοπίας ή πτώχευσης της Τράπεζας ή των αντισυμβαλλόμενων ή μετά από άλλα προκαθορισμένα γεγονότα και/ή β) η Τράπεζα και οι αντισυμβαλλόμενοι του μπορεί να μην έχουν πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού των συναλλαγών ή πρόθεση ταυτόχρονης είσπραξης της απαίτησης και εξόφλησης της υποχρέωσης.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που πληρούν τα κριτήρια του συμψηφισμού και συνεπώς στον ισολογισμό παρουσιάζεται το καθαρό ποσό αυτών, καθώς και ποσά που υπόκεινται σε εφαρμοστέες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρόμοιες συμφωνίες για τα οποία τα κριτήρια συμψηφισμού που αναφέρονται παραπάνω δεν πληρούνται. Όσον αφορά αυτές τις συναλλαγές, η Τράπεζα μπορεί να λαμβάνει και να παρέχει εξασφαλίσεις με την μορφή χρεογράφων και ταμειακών διαθεσίμων, τα οποία περιλαμβάνονται στους παρακάτω πίνακες στις στήλες «Χρηματοοικονομικά μέσα» και «Εγγυήσεις σε μετρητά».

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024					
	Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό					
	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών στοιχείων ενεργητικού προ συμψηφισμού € εκατ.	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν € εκατ.	Καθαρή αξία χρηματ/μικρών στοιχείων ενεργητικού € εκατ.	Χρηματ/μικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων) € εκατ.	Ληφθείσες εγγυήσεις σε μετρητά € εκατ.	Καθαρό υπόλοιπο € εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Συμφωνίες επαναπώλησης χρεογράφων με τράπεζες	746	(447)	299	(298)	-	1
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.424	(619)	805	(556)	(177)	72
Καταθέσεις προς τράπεζες που καταβάλλονται ως εγγύηση	571	(42)	529	(176)	-	353
Σύνολο	2.741	(1.107)	1.634	(1.030)	(177)	426

	31 Δεκεμβρίου 2024					
	Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό					
	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών υποχρεώσεων προ συμψηφισμού € εκατ.	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών στοιχείων ενεργητικού που συμψηφίστηκαν € εκατ.	Καθαρή αξία χρηματ/μικρών υποχρεώσεων € εκατ.	Χρηματ/μικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων) € εκατ.	Δεσμευμένες εγγυήσεις σε μετρητά € εκατ.	Καθαρό υπόλοιπο € εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων						
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με τράπεζες	3.812	(447)	3.365	(3.365)	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.545	(420)	1.124	(790)	(176)	159
Καταθέσεις από τράπεζες που λαμβάνονται ως εγγύηση	340	(240)	100	(100)	-	-
Σύνολο	5.697	(1.107)	4.590	(4.255)	(176)	159

	31 Δεκεμβρίου 2023					
	Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό					
	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών στοιχείων ενεργητικού προ συμψηφισμού € εκατ.	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών υποχρεώσεων που συμψηφίστηκαν € εκατ.	Καθαρή αξία χρηματ/μικρών στοιχείων ενεργητικού € εκατ.	Χρηματ/μικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων) € εκατ.	Ληφθείσες εγγυήσεις σε μετρητά € εκατ.	Καθαρό υπόλοιπο € εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Συμφωνίες επαναπώλησης χρεογράφων με τράπεζες	1.317	(1.210)	107	(107)	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.629	(752)	877	(684)	(63)	130
Καταθέσεις προς τράπεζες που καταβάλλονται ως εγγύηση	1.096	(57)	1.039	(343)	-	696
Σύνολο	4.042	(2.019)	2.023	(1.134)	(63)	826

	31 Δεκεμβρίου 2023					
	Σχετιζόμενα υπόλοιπα που δεν συμψηφίστηκαν στον ισολογισμό					
	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών υποχρεώσεων προ συμψηφισμού € εκατ.	Λογιστική αξία χρηματ/μικρών στοιχείων ενεργητικού που συμψηφίστηκαν € εκατ.	Καθαρή αξία χρηματ/μικρών υποχρεώσεων € εκατ.	Χρηματ/μικά μέσα (περιλαμβ. μη-ταμειακών εξασφαλίσεων) € εκατ.	Δεσμευμένες εγγυήσεις σε μετρητά € εκατ.	Καθαρό υπόλοιπο € εκατ.
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων						
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με τράπεζες	4.943	(1.210)	3.733	(3.733)	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.919	(492)	1.427	(943)	(343)	141
Καταθέσεις από τράπεζες που λαμβάνονται ως εγγύηση	441	(317)	124	(63)	-	61
Σύνολο	7.303	(2.019)	5.284	(4.739)	(343)	202

Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα οι οποίες δεν υπόκεινται σε εφαρμοστέες κύριες συμβάσεις συμψηφισμού και παρόμοιες συμφωνίες, εύλογης αξίας € 6 εκατ. και € 14 εκατ., αντίστοιχα, (2023: € 14 εκατ. και € 29 εκατ., αντίστοιχα) δεν παρουσιάζονται στους ανωτέρω πίνακες.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων παρατίθενται στους παραπάνω πίνακες στην αξία με την οποία αναγνωρίστηκαν, είτε την εύλογη αξία (παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα) είτε στην αποσβέσιμη αξία κτήσης (όλα τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία), ανάλογα με τον τύπο του χρηματοοικονομικού μέσου.

5.2.2 Κίνδυνος αγοράς

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς ο οποίος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημιάς λόγω δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς. Μεταβολές σε επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads), τιμές μετοχών και σε άλλους σχετικούς παράγοντες, όπως στην τεκμαρτή μεταβλητότητα των προηγούμενων, μπορούν να επηρεάσουν τα έσοδα της Τράπεζας ή την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων του. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγορών και Αντισυμβαλλόμενων Ομίλου (GMCRU) παρακολουθεί, ελέγχει και αποτιμεί τους κινδύνους αγοράς στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγορών και Αντισυμβαλλόμενων Ομίλου είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά όλων των κινδύνων αγοράς συμπεριλαμβανομένου του επιτοκιακού κινδύνου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου (interest rate risk in the Banking Book (IRRBB)) και του κινδύνου πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας (credit spread risk in the Banking Book (CSRBB)). Συγκεκριμένα, η Τράπεζα ως αποτέλεσμα των εποπτικών εξελίξεων και απαιτήσεων (EBA/GL/2022/14), έχει περαιτέρω ενισχύσει τις υποδομές, την διακυβέρνηση και τη δομή των ορίων αναλόγως, έτσι ώστε να επιμετράει και να παρακολουθεί τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του Επενδυτικού χαρτοφυλακίου, μέσω ενός ειδικού πλαισίου stress testing. Η Μονάδα αναφέρεται στον GCRO και οι κύριες δραστηριότητές της περιλαμβάνουν:

- Την παρακολούθηση όλων των βασικών ενδείξεων που οδηγούν σε κίνδυνο αγοράς, επιτοκιακό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας,
- Εφαρμογή μεθοδολογιών για την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων (stress testing) για τον κίνδυνο αγοράς, τον επιτοκιακό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας (ιστορικού και υποθετικού),
- Παρακολούθηση και αναφορά της χρήσης των πιστωτικών ορίων αναφορικά με τον κίνδυνο αγοράς, τον επιτοκιακό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας,
- Ανάπτυξη, συντήρηση και διεύρυνση των υποδομών διαχείρισης κινδύνου.

Οι κίνδυνοι αγοράς στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα είναι οι ακόλουθοι:

(α) Επιτοκιακός κίνδυνος

Οι ταμειακές ροές και η εύλογη αξία της χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας εκτίθενται σε κίνδυνο λόγω των διακυμάνσεων στα ισχύοντα επιτόκια αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου ταμιακών ροών, είναι ο κίνδυνος οι μελλοντικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού μέσου να διακυμανθούν λόγω των αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου εύλογης αξίας είναι ο κίνδυνος η αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου να διακυμανθεί λόγω των αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου εύλογης αξίας αναλύεται περαιτέρω σε «Γενικό» και «Ειδικό». Ο πρώτος αναφέρεται σε αλλαγές στην εύλογη αξία θέσεων λόγω μεταβολών των επιτοκίων αναφοράς, ενώ ο τελευταίος αναφέρεται σε αλλαγές στην εύλογη αξία θέσεων λόγω κινήσεων σε συγκεκριμένες αποδόσεις εκδοτών και σε περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

(β) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η χρηματοοικονομική θέση και οι ταμειακές ροές της Τράπεζας εκτίθενται σε κίνδυνο από την επίδραση των διακυμάνσεων στις ισχύουσες συναλλαγματικές ισοτιμίες.

(γ) Μετοχικός κίνδυνος

Ο κίνδυνος τιμής μετοχών ορίζεται ως ο κίνδυνος μείωσης της εύλογης αξίας τους, ως αποτέλεσμα της μεταβολής των μετοχικών δεικτών και της αξίας μεμονωμένων μετοχών. Η έκθεση στον κίνδυνο μεταβλητότητας των τιμών των μετοχών προέρχεται κυρίως από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.

(δ) Τεκμαρτή μεταβλητότητα

Η Τράπεζα εκτίθεται σε περιορισμένο κίνδυνο τεκμαρτής μεταβλητότητας (implied volatility (vega) risk), κυρίως ως αποτέλεσμα των θέσεων του σε δικαιώματα προαίρεσης.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Επιτροπή Κινδύνων (Board Risk Committee) καθορίζει τα όρια της έκθεσης σε κινδύνους αγοράς, τα οποία παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση.

Η Τράπεζα εφαρμόζει κυρίως τη μέθοδο της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR) για τη διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς. Επιπροσθέτως, πραγματοποιούνται αναλύσεις ευαισθησίας καθώς και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress testing).

(i) VaR για 2024 και 2023

Η μέθοδος VaR χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση του χρηματοοικονομικού κινδύνου, υπολογίζοντας την πιθανή αρνητική μεταβολή της αγοραίας αξίας ενός χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένο διάστημα εμπιστοσύνης και για προκαθορισμένη διάρκεια. Το VaR που υπολογίζει η Τράπεζα είναι βασισμένο σε διάστημα εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης 1 ημέρας, υπολογισμένο με τη μέθοδο προσομοίωσης Monte Carlo (διεξάγεται ολοκληρωμένη επανατιμολόγηση των θέσεων).

Τα μοντέλα VaR είναι σχεδιασμένα για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς σε ομαλές συνθήκες. Γίνεται η υπόθεση ότι οι ενδεχόμενες μεταβολές στους παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν τις ομαλές συνθήκες αγοράς, θα ακολουθήσουν κανονική κατανομή.

Παρόλο που το VaR είναι ένα σημαντικό εργαλείο για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς, οι υποθέσεις πάνω στις οποίες βασίζεται εγείρουν συγκεκριμένους περιορισμούς. Για το λόγο αυτό τα πραγματικά αποτελέσματα παρακολουθούνται συστηματικά μέσω της διενέργειας εκ των υστέρων ελέγχων («back testing»), ώστε να ελεγχθεί η εγκυρότητα των υποθέσεων και των παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του VaR.

Η περίμετρος της ανάλυσης VaR λαμβάνει υπόψη τα χαρτοφυλάκια εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL), συμπεριλαμβανομένων των εμπορικών χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίων επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI). Κατά συνέπεια, ο πιθανός αντίκτυπος όπως απεικονίζεται στα στοιχεία του VaR θα επηρεάσει άμεσα τα Κεφάλαια της Τράπεζας (κατάσταση αποτελεσμάτων ή ίδια κεφάλαια).

Επειδή η μέθοδος VaR αποτελεί βασικό εργαλείο για την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς που είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα, έχουν θεσπιστεί όρια VaR για όλες τις ανωτέρω δραστηριότητες (εμπορικά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια, επιμετρούμενα στην εύλογη αξία), ενώ η πραγματική έκθεση του Ομίλου επισκοπείται από τη διοίκηση σε καθημερινή βάση. Παρόλα αυτά, η χρήση αυτής της μεθοδολογίας δεν αποτρέπει ζημιές έξω από αυτά τα όρια σε περίπτωση ακραίων μεταβολών στην αγορά.

VaR ανά κατηγορία κινδύνου⁽¹⁾

	2024		2023	
	(Μέσος όρος) € εκατ.	2024 € εκατ.	(Μέσος όρος) € εκατ.	2023 € εκατ.
Κίνδυνος Επιτοκίου	5	5	7	8
Κίνδυνος Συναλλάγματος	0	0	0	0
Μετοχικός Κίνδυνος	1	1	2	0
Σύνολο VaR	5	6	7	8

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει όλα τα χαρτοφυλάκια που επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

Η διαφοροποίηση κινδύνων επιδρά θετικά στο συνολικό VaR από τον επιτοκιακό, συναλλαγματικό και μετοχικό κίνδυνο. Το μεγαλύτερο μέρος του VaR επιτοκιακού κινδύνου της Τράπεζας, οφείλεται στον κίνδυνο που σχετίζεται με τα χρεόγραφα και τα παράγωγα τα οποία επιδεικνύουν ευαισθησία σε μεταβολές των επιτοκίων και των πιστωτικών περιθωρίων. Ο μέσος όρος VaR του 2024 παραμένει σχετικά σταθερός σε χαμηλά επίπεδα, συγκρινόμενος με τον αντίστοιχο μέσο όρο VaR του έτους 2023, ως συνέπεια της μειωμένης μεταβλητότητας που παρατηρήθηκε στις αγορές.

(ii) Κίνδυνος διαφορών και ευαισθησία των επιτοκίων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη διαφορά επανατιμολόγησης των επιτοκίων (Interest Rate Repricing Gap) της Τράπεζας, ο οποίος αναλύει τη δομή των αναντιστοιχιών των επιτοκίων εντός του ισολογισμού. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία/υποχρεώσεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται στα ονομαστικά/αναπόσβεστα ποσά τους και κατηγοριοποιούνται με βάση είτε (α) την επόμενη συμβατική ημερομηνία επανατιμολόγησης, σε περίπτωση κυμαινόμενου επιτοκίου ή (β) την ημερομηνία λήξης/ανάκλησης (όποια προηγείται), σε περίπτωση σταθερού επιτοκίου. Η παρακάτω ανάλυση αποτελεί μια εκτίμηση της έκθεσης σε επιτοκιακό κίνδυνο, καθώς συναλλαγές με διαφορετική διάρκεια παρουσιάζονται συγκεντρωτικά ανά κατηγορία.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2024 ⁽²⁾				Άνω των 5 ετών € εκατ.
	Εντός 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5.021	-	-	-	-
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.384	475	489	355	-
Χρεωστικοί τίτλοι ⁽¹⁾	1.199	595	547	3.535	5.736
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	12.344	5.262	7.640	5.178	3.091
	19.947	6.331	8.677	9.069	8.826
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(2.758)	(1.023)	(126)	(841)	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(34.540)	(3.539)	(5.459)	(155)	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(673)	(211)	(235)	(3.614)	(2.200)
	(37.971)	(4.772)	(5.820)	(4.609)	(2.200)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(5.903)	(933)	(15)	10.719	(4.006)
Διαφορά επιτοκίων (interest rate gap)	(23.927)	626	2.841	15.178	2.620

	31 Δεκεμβρίου 2023 ⁽²⁾				Άνω των 5 ετών € εκατ.
	Εντός 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5,850	-	-	-	-
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1,809	1,124	362	340	60
Χρεωστικοί τίτλοι ⁽¹⁾	611	339	643	3,805	5,552
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	13,220	4,168	7,783	3,204	2,757
	21,490	5,631	8,788	7,349	8,369
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	(3,665)	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1,484)	(4,146)	-	(250)	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(31,333)	(4,110)	(4,645)	(592)	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	(100)	(4,027)	(740)
	(36,482)	(8,256)	(4,745)	(4,869)	(740)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1,914	2,390	57	1,204	(5,594)
Διαφορά επιτοκίων (interest rate gap)	(13,078)	(235)	4,100	3,684	2,035

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει θέσεις πώλησης ομολόγων (σημ. 33)

⁽²⁾ Τα ποσά είναι προ συμψηφισμού (σημ. 5.2.1.4)

Η Τράπεζα διενεργεί ανάλυση ευαισθησίας, για να εκτιμήσει την επίδραση που θα είχε μια υποθετική αλλαγή των επιτοκίων της αγοράς, στα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) και στα λοιπά συνολικά έσοδα (OCI).

Η επίπτωση στα καθαρά έσοδα από τόκους υπολογίζεται με το σενάριο μιας στιγμιαίας παράλληλης μετατόπισης όλων των επιτοκίων κατά +/- 100 μονάδες βάσης, για περίοδο 1 έτους ακολουθώντας την προσέγγιση του στατικού ισολογισμού. Για την 31 Δεκέμβριου 2024, η επίπτωση στα καθαρά έσοδα από τόκους στο σενάριο παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης των επιτοκίων, ανέρχεται σε € 50 εκατ. (+100 μονάδες βάσης) και σε € -62 εκατ. (-100 μονάδες βάσης) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 138 εκατ. και € -130 εκατ. αντιστοίχως).

Η επίδραση στα λοιπά συνολικά έσοδα (OCI) υπολογίζεται ως η μεταβολή της εύλογης αξίας όλων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο FVOCI, μετά την λογιστική αντιστάθμιση συμπεριλαμβανομένης της μεταβολής στα λοιπά έσοδα που οφείλεται στα μέσα που προσδιορίζονται για την αντιστάθμιση των ταμειακών ροών που πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης. Για την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο αντίκτυπος στο OCI, υπό το σενάριο παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης επιτοκίων, ανέρχεται στα € -53 εκατ. (+100 μονάδες βάσης) και στα € 55 εκατ. (-100 μονάδες βάσης) (31 Δεκεμβρίου 2023: € -47 εκατ. και € 50 εκατ. αντιστοίχως).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
(iii) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση της Τράπεζας σε συναλλαγματικό κίνδυνο για την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

	31 Δεκεμβρίου 2024							
	USD € εκατ.	CHF € εκατ.	RON € εκατ.	GBP € εκατ.	BGN € εκατ.	Λοιπά € εκατ.	ΕΥΡΩ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	11	2	-	3	-	2	5.397	5.415
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30	3	27	103	4	42	2.062	2.272
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	0	-	-	28	-	0	121	149
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	0	0	2	1	0	790	812
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.013	1.623	6	2	0	3	28.043	32.690
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	832	-	-	120	-	190	11.366	12.508
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	3	1	58	0	801	0	8.600	9.463
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 29)	-	0	-	-	-	-	85	86
Σύνολο ενεργητικού	3.908	1.629	91	258	806	238	56.464	63.395
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	46	1	5	6	0	21	3.946	4.025
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	3	0	1	0	2	1.119	1.139
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.845	23	2	127	0	117	39.629	43.742
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	79	-	-	-	-	0	6.974	7.053
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽²⁾	15	0	20	3	0	0	906	943
Σύνολο υποχρεώσεων	3.998	27	27	137	0	140	52.574	56.902
Συναλλαγματική θέση στοιχείων ισολογισμού	(90)	1.603	65	121	806	98	3.891	6.493
Προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος	107	(1.654)	(6)	(109)	(213)	(112)	1.999	12
Σύνολο συναλλαγματικής θέσης	17	(52)	59	12	593	(14)	5.890	6.504

	31 Δεκεμβρίου 2023						
	USD € εκατ.	CHF € εκατ.	RON € εκατ.	BGN € εκατ.	Λοιπά € εκατ.	ΕΥΡΩ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	9	2	-	-	5	6.346	6.362
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	49	24	24	1	38	2.411	2.547
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	55	-	-	-	0	172	227
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	0	-	0	2	871	891
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.597	1.873	7	0	5	26.127	30.609
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	909	-	-	-	286	10.520	11.715
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	3	0	59	801	12	8.890	9.765
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	0	59	-	-	-	146	205
Σύνολο ενεργητικού	3.640	1.958	90	802	348	55.483	62.321
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	481	13	3	0	23	7.733	8.253
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	2	0	0	1	1.437	1.457
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.151	24	0	0	204	37.361	40.740
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	76	-	-	-	0	4.875	4.951
Λοιπές υποχρεώσεις ⁽²⁾	15	0	19	-	3	828	865
Σύνολο υποχρεώσεων	3.740	39	22	0	231	52.234	56.266
Συναλλαγματική θέση στοιχείων ισολογισμού	(100)	1.919	68	802	117	3.249	6.055
Προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος	(5)	(1.925)	(7)	(204)	(138)	2.150	(130)
Σύνολο συναλλαγματικής θέσης	(105)	(6)	61	598	(21)	5.399	5.925

⁽¹⁾ Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν τις επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα, άυλα πάγια στοιχεία, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και λοιπές απαιτήσεις.

⁽²⁾ Οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 29).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

5.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Τράπεζα εκτίθεται καθημερινά σε κινδύνους ρευστότητας από αναλήψεις καταθέσεων, λήξεις τίτλων μεσοπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης διάρκειας, λήξεις εξασφαλισμένης ή μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης (συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων («geros») και διατραπεζικός δανεισμός), χρηματοδοτήσεις δανείων και καταπτώσεις εγγυήσεων. Επιπρόσθετα, οι υποχρεώσεις κάλυψης των λογαριασμών περιθωρίου για συναλλαγές εξασφαλισμένης χρηματοδότησης (από την ΕΚΤ και την αγορά), για συμβόλαια μείωσης κινδύνου (συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου-CSAs, συμφωνίες κύριας επαναγοράς-GMRAs) και για εκκαθάριση συναλλαγών από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCPs) έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση των επιπέδων ρευστότητας. Η Τράπεζα διατηρεί διαθέσιμα για να καλύψει όλες αυτές τις ανάγκες. Η Επιτροπή Κινδύνων της Τράπεζας καθορίζει επαρκή όρια ρευστότητας για να καλυφθούν οι ενδεχόμενες ανάγκες.

Η προηγούμενη εμπειρία έχει δείξει ότι οι ανάγκες ρευστότητας που δημιουργούνται από καταπτώσεις εγγυητικών και πιστωτικών επιστολών είναι σημαντικά λιγότερες από το ποσό της δέσμευσης. Το ίδιο ισχύει και για τις δεσμεύσεις για αύξηση της πίστωσης, όπου το συνολικό συμβατικό ποσό δεν αντιπροσωπεύει κατ' ανάγκη μελλοντικές ανάγκες μετρητών, καθώς αρκετές από αυτές τις δεσμεύσεις θα λήξουν ή θα τερματιστούν χωρίς να χρηματοδοτηθούν.

Θεμελιώδης αρχή της διοίκησης της Τράπεζας, είναι η αντιστοίχιση (matching) και η ελεγχόμενη αναντιστοιχία (mismatch) των ημερομηνιών λήξης και των επιτοκίων των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων. Είναι ασυνήθιστο για τράπεζες να έχουν πλήρη αντιστοίχιση, καθώς οι συναλλαγές είναι συχνά αβέβαιης διάρκειας και διαφορετικής φύσεως. Όταν οι λήξεις δε συμπίπτουν, η αποδοτικότητα μπορεί να αυξηθεί αλλά ταυτόχρονα μπορεί να αυξηθεί και ο κίνδυνος ζημιών.

Οι λήξεις των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και η δυνατότητα αντικατάστασης, με αποδεκτό κόστος, των τοκοφόρων υποχρεώσεων κατά τη λήξη τους, αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για την αξιολόγηση της ρευστότητας της Τράπεζας.

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας

Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας ορίζει την ακόλουθη εποπτική και ελεγκτική δομή:

- Η Επιτροπή Κινδύνων είναι υπεύθυνη για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και για την παρακολούθηση των ποσοτικών και ποιοτικών διαστάσεων του κινδύνου ρευστότητας.
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Υποχρεώσεων του Ομίλου (Group Assets and Liabilities Committee) είναι εξουσιοδοτημένη να διαμορφώνει και να εφαρμόζει την πολιτική διαχείρισης ρευστότητας με βάση το υφιστάμενο επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και να ελέγχει τη διαθέσιμη ρευστότητα της Τράπεζας τουλάχιστον σε μηνιαία βάση.
- Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων του Ομίλου (Treasury) είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της στρατηγικής ρευστότητας της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη το πιο πρόσφατο πλάνο χρηματοδότησης καθώς και για την ημερήσια διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.
- Ο Τομέας Group Market and Counterparty Risk Sector (GMCRS) είναι υπεύθυνος για την επιμέτρηση, έλεγχο, παρακολούθηση και ενημέρωση σχετικά με τον κίνδυνο ρευστότητας της Τράπεζας.

Τα κύρια στοιχεία αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας που παρακολουθούνται σε περιοδική βάση συνοψίζονται ως εξής:

- Ανάλυση του αποθέματος ρευστότητας (liquidity buffer) σε επίπεδο Ομίλου ανά τύπο προϊόντος και ανά θυγατρική,
- Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας. Οι ασκήσεις αυτές αξιολογούν τον αντίκτυπο ενός αριθμού έκτακτων γεγονότων στη ρευστότητα του Ομίλου,
- Ανάλυση της ευαισθησίας παραμέτρων της αγοράς στην ρευστότητα,
- Πρόσθετοι δείκτες παρακολούθησης ρευστότητας (ALMM) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Σύσταση βαρών επί στοιχείων ενεργητικού (Asset Encumbrance - AE) σε ατομική και ενοποιημένη βάση,
- Επισκόπηση της εφαρμογής του πλάνου χρηματοδότησης.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Χρονοανάλυση στοιχείων ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση της ληκτότητας των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, βασισμένη στις λογιστικές τους αξίες. Η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου με αντισυμβαλλόμενους στη διατραπεζική αγορά (ISDA/CSA). Με βάση τις συμβάσεις αυτές, η Τράπεζα έχει δώσει ή λάβει εξασφαλίσεις, οι οποίες καλύπτουν τις αντίστοιχες καθαρές υποχρεώσεις ή απαιτήσεις από συναλλαγές παραγώγων. Οι εξασφαλίσεις που έχουν δοθεί δεν παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Για τις απαιτήσεις από παράγωγα που δεν καλύπτονται από συμβάσεις ISDA/CSA, η θετική αποτίμηση παρουσιάζεται στην εύλογη αξία στην «άνω του ενός έτους» κατηγορία.

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Εντός	1 - 3	3 μήνες	Άνω του	Σύνολο
	1 μήνα	μήνες	έως 1 έτος	1 έτους	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
- Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5.415	-	-	-	5.415
- Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	443	180	402	713	1.738
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.467	969	2.736	27.518	32.690
- Ομόλογα	12	8	328	12.088	12.436
- Μετοχές	-	-	-	221	221
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	4	4
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	67	18	9	9.369	9.463
- Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 29)	-	-	86	-	86
Σύνολο	7.404	1.175	3.561	49.913	62.053

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Εντός	1 - 3	3 μήνες	Άνω του	Σύνολο
	1 μήνα	μήνες	έως 1 έτος	1 έτους	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
- Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	6.362	-	-	-	6.362
- Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	297	89	24	1.078	1.488
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.469	985	2.800	25.355	30.609
- Ομόλογα	-	11	327	11.426	11.764
- Μετοχές	-	-	-	178	178
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	13	13
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	69	18	9	9.669	9.765
- Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (σημ. 29)	-	-	205	-	205
Σύνολο	8.197	1.103	3.365	47.719	60.384

⁽¹⁾ Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα, τα άυλα πάγια στοιχεία, τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού.

Η Τράπεζα κατέχει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετρητών και στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστοποίησης, προκειμένου να εξυπηρετήσει τις υποχρεώσεις του και ενδεχόμενες αναλήψεις καταθέσεων σε συνθήκες πίεσης αγοράς. Τα διακρατούμενα στοιχεία ενεργητικού της Τράπεζας για την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας περιλαμβάνουν τα παρακάτω:

(α) Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες,

(β) Ομόλογα υψηλής ρευστοποίησης και λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποδεκτά ως εγγύηση, και

(γ) Τρεχούμενοι λογαριασμοί και διατραπεζικές καταθέσεις λήξης εντός ενός μήνα.

Χρονοανάλυση των υποχρεώσεων

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για το 2024 και το 2023. Τα στοιχεία των υποχρεώσεων μη ορισμένης λήξης (καταθέσεις όψεως και ταμειωτηρίου) εμφανίζονται στην «εντός ενός μηνός» κατηγορία. Η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου με αντισυμβαλλόμενους στη διατραπεζική αγορά (ISDA/CSA). Λόγω αυτών των συμβάσεων, η Τράπεζα έχει ήδη δώσει εξασφαλίσεις οι οποίες καλύπτουν την αποτίμηση των καθαρών του υποχρεώσεων από παράγωγα στη διατραπεζική αγορά. Για τις υποχρεώσεις από παράγωγα που δεν καλύπτονται από συμβάσεις

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA) και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSA) η υποχρέωση παρουσιάζεται στην εύλογη αξία στην «εντός ενός μηνός» κατηγορία.

Πρέπει να σημειωθεί ότι ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το χειρότερο πιθανό σενάριο αφού βασίζεται στην παραδοχή ότι όλες οι υποχρεώσεις θα αποπληρωθούν στη λήξη τους και δε θα ανανεωθούν (π.χ. όλες οι προθεσμιακές καταθέσεις αποσύρονται στη συμβατική τους λήξη). Ακόμη και στο δυσμενές σενάριο μιας συστημικής χρηματοοικονομικής κρίσης, η πιθανότητα ενός τέτοιου γεγονότος είναι απομακρυσμένη.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός παραγώγων:

- Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς πελάτες
- Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους
- Υποχρεώσεις από μισθώσεις
- Λοιπές υποχρεώσεις

31 Δεκεμβρίου 2024				
Εντός 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 μήνες έως 1 έτος	Άνω του 1 έτους	(εισροές)/ εκροές
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
493	1.187	706	1.826	4.212
34.363	3.797	5.542	161	43.863
90	36	478	8.096	8.701
2	4	19	101	126
213	262	349	-	824
35.161	5.286	7.094	10.184	57.726
6	-	-	-	6

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα:

Στοιχεία εκτός ισολογισμού

Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο Συμβατικές δεσμεύσεις ⁽¹⁾

Σύνολο

Εντός 1 έτους	Άνω του 1 έτους
€ εκατ.	€ εκατ.
3.291	7.441
41	-
3.332	7.441

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός παραγώγων:

- Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς πελάτες
- Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους
- Υποχρεώσεις από μισθώσεις
- Λοιπές υποχρεώσεις

31 Δεκεμβρίου 2023				
Εντός 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 μήνες έως 1 έτος	Άνω του 1 έτους	(εισροές)/ εκροές
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
1.087	3.877	2.994	362	8.320
31.653	4.776	4.394	3	40.826
75	593	245	4.986	5.899
2	4	18	104	128
280	274	189	-	743
33.097	9.524	7.840	5.455	55.916
9	-	-	-	9

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα:

Στοιχεία εκτός ισολογισμού

Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο Συμβατικές δεσμεύσεις ⁽¹⁾

Σύνολο

Εντός 1 έτους	Άνω του 1 έτους
€ εκατ.	€ εκατ.
2.407	7.457
22	-
2.429	7.457

⁽¹⁾ Αφορά συμβατικές δεσμεύσεις για την εξαγορά ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών ακινήτων καθώς και άυλων πάγιων στοιχείων (σημ. 41).

5.2.4 Κίνδυνοι βιωσιμότητας

Οι κίνδυνοι βιωσιμότητας δεν είναι ούτε νέοι ούτε αυτόνομοι κίνδυνοι, αλλά αντίθετα είναι εγκάρσιοι κίνδυνοι που εκδηλώνονται μέσω των υφιστάμενων τύπων κινδύνων. Καθώς οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αλληλεπιδρούν με άλλους κινδύνους και οδηγούν σε άμεσες διανεμητικές επιπτώσεις και έμμεσες μακροοικονομικές επιπτώσεις, η Τράπεζα κατανοεί ότι η προσεκτική εξέταση του εγκάρσιου χαρακτήρα τους είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί η βέλτιστη εφαρμογή των δραστηριοτήτων προσαρμογής.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Συγκεκριμένα, οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ορίζονται ως πιθανές απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε αρνητική χρηματοοικονομική επίπτωση για την Τράπεζα, ως αποτέλεσμα των υφιστάμενων ή προβλεπόμενων επιπτώσεων οποιουδήποτε γεγονότος που σχετίζεται με το κλίμα και το περιβάλλον, την κοινωνία ή τη διακυβέρνηση στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας.

Οι ορισμοί των κινδύνων βιωσιμότητας περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι: Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι ορίζονται ως οι κίνδυνοι που προκύπτουν από ενδεχόμενες απώλειες ή αρνητικές επιπτώσεις στην Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων των απωλειών/ζημιών σε φυσικά περιουσιακά στοιχεία, της διαταραχής της επιχειρηματικής δραστηριότητας ή των δυσλειτουργιών των συστημάτων, των δαπανών μετάβασης και των επιπτώσεων στη φήμη από τις αρνητικές συνέπειες της κλιματικής αλλαγής και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης.
- Κοινωνικός κίνδυνος: Ο κοινωνικός κίνδυνος αναφέρεται σε πιθανές απώλειες που προκύπτουν από τυχόν αρνητικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις στην Τράπεζα, οι οποίες απορρέουν από τις υφιστάμενες ή μελλοντικές επιπτώσεις κοινωνικών παραγόντων (όπως η παραβίαση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η εισοδηματική ανισότητα, η ασφάλεια και προστασία των πελατών και οι μεταβαλλόμενες προτιμήσεις των καταναλωτών) στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας.
- Κίνδυνος διακυβέρνησης: Ο κίνδυνος διακυβέρνησης αναφέρεται σε πιθανές απώλειες που προκύπτουν από τυχόν αρνητικές χρηματοοικονομικές επιπτώσεις στην Τράπεζα, οι οποίες απορρέουν από τις υφιστάμενες ή μελλοντικές επιπτώσεις παραγόντων διακυβέρνησης (όπως η καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος, η μη συμμόρφωση με πολιτικές ή κανονισμούς και πρακτικές διακυβέρνησης) στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας.

Η Τράπεζα υιοθετεί μία στρατηγική προσέγγιση προς τη βιωσιμότητα, την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων από την κλιματική αλλαγή, υπογραμμίζοντας τη μεγάλη σημασία που δίνεται στους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια πιο κυκλική οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε και εφαρμόζει την στρατηγική της για τις χρηματοδοτήσεις (Financed Impact Strategy), η οποία θα εστιάζει στα ακόλουθα:

- Ενίσχυση των σχέσεων και ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν τη δραστηριότητά τους έτσι ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες της κλιματικής αλλαγής
- Δράσεις που στηρίζουν τους πελάτες στις προσπάθειες μετάβασής τους σε ένα πιο βιώσιμο οικονομικό περιβάλλον
- Μέσα και εργαλεία, όπως πλαίσια και προϊόντα, για τη στήριξη της βιώσιμης χρηματοδότησης
- Αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στα δανειακά και επενδυτικά της χαρτοφυλάκια, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της έκθεσης σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή.

Για τη διευκόλυνση της ταξινόμησης των ευκαιριών βιώσιμης/πράσινης χρηματοδότησης με δομημένο τρόπο, η Τράπεζα έχει αναπτύξει το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework - SFF). Μέσω του SFF της, η Τράπεζα έχει δυνατότητα να ταξινομήι τις λύσεις βιώσιμου δανεισμού που προσφέρονται στους πελάτες του, προσδιορίζοντας την προσέγγιση ταξινόμησης που εφαρμόζει και τις δραστηριότητες που ορίζονται ως επιλέξιμες για πρόσβαση σε βιώσιμη χρηματοδότηση (επιλέξιμα πράσινα και κοινωνικά περιουσιακά στοιχεία). Παράλληλα, η Τράπεζα διατηρεί ένα Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων (Sustainable Investment Framework - SIF), το οποίο περιγράφει τις διάφορες προσεγγίσεις/στρατηγικές βιώσιμων επενδύσεων της Τράπεζας με βάση κριτήρια που τηρούνται σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές της αγοράς, τη διαδικασία επιλογής των επιλέξιμων επενδύσεων, καθώς και τη συχνότητα παρακολούθησης που εφαρμόζεται στο βιώσιμο χαρτοφυλάκιο.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει επικαιροποιήσει τη δομή διακυβέρνησής του ενσωματώνοντας και καθορίζοντας συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες προκειμένου να υποστηρίξει την ανάπτυξη της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, μέσω της συμμετοχής διάφορων βασικών ενδιαφερόμενων (π.χ. Μονάδες Επιχειρηματικές και Κίνδυνου, Επιτροπές, κ.α.). Η Τράπεζα εφαρμόζει ένα μοντέλο καθορισμένων ρόλων και αρμοδιοτήτων σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας στις 3 Γραμμές Άμυνας.

Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη τον σημαντικό αντίκτυπο των κινδύνων βιωσιμότητας τόσο στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όσο και στην παγκόσμια οικονομία, η Τράπεζα ανέπτυξε και ενέκρινε την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Βιωσιμότητας, η οποία αποσκοπεί στην προώθηση μιας ολιστικής κατανόησης των επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και στην υποστήριξη της λήψης αποφάσεων σχετικά με τα θέματα αυτά και στην παροχή μιας ισχυρής διακυβέρνησης βάσει του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων. Ο σκοπός της Πολιτικής είναι να παρέχει μια επισκόπηση και μια κοινή κατανόηση των κύριων ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας, καθώς και των ρόλων και των αρμοδιοτήτων που αναλαμβάνει

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Risk, GSR), στο πλαίσιο των συνολικών δραστηριοτήτων διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας της Τράπεζας.

Η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GSR) έχει τη συνολική ευθύνη για την επίβλεψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας. Πιο συγκεκριμένα, το GSR:

- προετοιμάζει και συντηρεί την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας, καθώς και τις σχετικές πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες (π.χ. Αξιολόγηση κινδύνου ESG, Υπόδειγμα αξιολόγησης κλιματικών κινδύνων, λίστες αποκλεισμού) σε συνεργασία με τη Μονάδα Βιωσιμότητας Ομίλου, τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Κινδύνων.
- ηγείται της ανάπτυξης και εφαρμογής του πλαισίου που σχετίζεται με τους κινδύνους βιωσιμότητας, καθώς και των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών (π.χ. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Βιωσιμότητας, προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο) σε ολόκληρο την Τράπεζα, σε συντονισμό με άλλες εμπλεκόμενες μονάδες, καθώς και της ανάπτυξης και επικαιροποίησης των Πλαισίων Βιώσιμης Χρηματοδότησης.
- παρακολουθεί και αναφέρει στον Υπεύθυνο για θέματα βιωσιμότητας της Τράπεζας (GSSO) την πρόοδο της εφαρμογής του σχεδίου δράσης για τον Κλιματικό Κίνδυνο και υποβάλλει εκθέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα Κινδύνων Βιωσιμότητας.
- υποστηρίζει, εξετάζει και θέτει προκλήσεις στους εμπλεκόμενους φορείς, σε ολόκληρο την Τράπεζα, όσον αφορά τον καθορισμό των στόχων μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα (Net Zero) και της Στρατηγικής Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων, μέσω του εντοπισμού σημαντικών περιοχών που σχετίζονται με κινδύνους βιωσιμότητας.
- ηγείται της 2ης Γραμμής Άμυνας για την ανεξάρτητη διαδικασία επαναξιολόγησης των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων (δηλ. γνωμοδοτεί σχετικά με τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις που αφορούν το χαρτοφυλάκιο CIB, στο πλαίσιο μιας εξατομικευμένης διαδικασίας), και του χαρακτηρισμού των προϊόντων του χαρτοφυλακίου Λιανικής ως βιώσιμων, σε σχέση με τα κριτήρια Βιώσιμης Χρηματοδότησης (σύμφωνα με προκαθορισμένα όρια).
- αναπτύσσει και συντηρεί το πλαίσιο των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο, καθώς και τις μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων και προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, και συντονίζει την εκτέλεση της ανάλυσης σεναρίων για τον κίνδυνο βιωσιμότητας και των σχετικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Τράπεζας.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους βιωσιμότητας παρέχονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024.

5.3 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία είναι η τιμή που μία οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου). Όταν δεν υπάρχει παρατηρήσιμη τιμή για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, η εύλογη αξία επιμετράται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών αποτίμησης μεγιστοποιώντας τη χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιώντας τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Τα παρατηρήσιμα δεδομένα προκύπτουν χρησιμοποιώντας στοιχεία της αγοράς, όπως πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σχετικά με πραγματικά γεγονότα ή συναλλαγές, και αντανακλούν τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την τιμολόγηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια μέσα, επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων, τεκμαρτή μεταβλητότητα και περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία της Τράπεζας που επιμετρώνται στην εύλογη αξία ή στην αποσβέσιμη αξία κτήσης και η εύλογη αξία τους έχει γνωστοποιηθεί, κατηγοριοποιούνται σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα, ως ακολούθως:

- Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία η Τράπεζα μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης της Τράπεζας, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.
- Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή εμμέσως, όπως : i) επίσημες τιμές

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ii) επίσημες τιμές για πανομοιότυπα ή παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε αγορές που δεν είναι ενεργές, iii) δεδομένα, εκτός των επίσημων τιμών, που είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα, όπως επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων παρατηρήσιμα σε τακτά χρονικά διαστήματα, επιτόκια προθεσμιακών συμβολαίων ξένου συναλλάγματος, τιμές μετοχών, περιθώρια φερεγγυότητας και τεκμαρτή μεταβλητότητα που λαμβάνονται από διεθνείς οργανισμούς παροχής τιμών αγοράς και iv) άλλα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν είναι σημαντικά για τη συνολική επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, μη άμεσα ρευστοποιήσιμους χρεωστικούς τίτλους, που κατέχονται ή εκδίδονται από την Τράπεζα και μετοχές.

- γ) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων της Τράπεζας, ενώ ταυτόχρονα αντανακλώνται οι υποθέσεις των συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από την Τράπεζα και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από την Τράπεζα.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Η κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων της Τράπεζας που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	149	0	-	149
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	74	30	75	179
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	-	812	-	812
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	2.845	151	29	3.025
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	19	19
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.067	994	124	4.185
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	-	1.139	-	1.139
Υποχρεώσεις συναλλαγών	43	-	-	43
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	43	1.139	-	1.182
	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	227	0	-	227
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	72	19	98	189
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	-	891	0	891
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	2.164	257	10	2.431
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	15	15
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	2.463	1.167	123	3.753
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	-	1.457	-	1.457
Υποχρεώσεις συναλλαγών	121	-	-	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	121	1.457	-	1.578

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

⁽¹⁾ Μετά τον συμψηφισμό έναντι ταμιακών διαθεσίμων € 619 εκατ. και € 420 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2023: μετά τον συμψηφισμό € 752 εκατ. και € 492 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ. 5.2.1.4).

Η Τράπεζα αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Κατά την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα μετέφερε χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενους στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € 94 εκατ. από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 και € 14 εκατ. από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 3, σε συνέχεια της ενίσχυσης της μεθοδολογίας που εφαρμόζεται για την ταξινόμησή τους (βλέπε κατωτέρω στην παράγραφο Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης της Τράπεζας).

Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	123	149
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	15	1
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(0)	(7)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις ⁽¹⁾	(8)	(21)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) χρήσης που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(3)	2
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(3)	(1)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	124	123

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης της Τράπεζας

Ο τομέας Group Market Counterparty Risk Sector (GMCRS) θεσπίζει τις διαδικασίες που διέπουν την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ευρέως αναγνωρισμένα μοντέλα αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των κοινών χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όπως τις ανταλλαγές επιτοκίων και τις ανταλλαγές συναλλάγματος (interest and cross currency swaps), που χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς και δεν απαιτούν σε μεγάλο βαθμό τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι παρατηρήσιμες τιμές ή τα δεδομένα των μοντέλων αποτίμησης είναι συνήθως διαθέσιμα στην αγορά για τους εισηγμένους χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, τα διαπραγματεύσιμα και τα απλά εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Η διαθεσιμότητα παρατηρήσιμων τιμών της αγοράς και των δεδομένων των μοντέλων αποτίμησης μειώνει την ανάγκη διενέργειας εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επίσης μειώνει την αβεβαιότητα σχετικά με τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών. Την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα ενίσχυσε την μεθοδολογία που εφαρμόζει για την κατηγοριοποίηση των χρεωστικών τίτλων στα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας, ορίζοντας μια κλίμακα κατάταξης για κάθε χρεωστικό τίτλο, σύμφωνα με την ποιότητα και την ποσότητα των δεδομένων της αγοράς τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας τους μια δεδομένη χρονική στιγμή. Κατόπιν, οι χρεωστικοί τίτλοι κατατάσσονται στα επίπεδα ιεραρχίας βάσει συγκεκριμένων ορίων ανά κλίμακα, οι οποίες περιλαμβάνουν από υψηλής ρευστοποίησης έως περιορισμένης διαπραγματεύσιμης χρεωστικούς τίτλους.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, αυτές επιβεβαιώνονται για την ορθότητά τους έναντι ιστορικών στοιχείων και, όπου είναι εφικτό, έναντι τρεχουσών ή πρόσφατων παρατηρούμενων συναλλαγών σε διάφορα χρηματοοικονομικά μέσα, και επανεξετάζονται περιοδικά από κατάλληλο προσωπικό ανεξάρτητο από το προσωπικό που τα δημιούργησε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες αξίες, επίσης, αντανακλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας της Τράπεζας και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται από την Τράπεζα, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, επαναυπολογισμό των αποτιμήσεων του μοντέλου, επισκόπηση και διαδικασία έγκρισης για τα

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

νέα μοντέλα ή/και αλλαγές στα υφιστάμενα, προσαρμογή και διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing) έναντι παρατηρήσιμων συναλλαγών στην αγορά, όπου είναι εφικτό, ανάλυση σημαντικών μεταβολών αποτίμησης, κλπ. Όταν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται οι αποτιμήσεις τρίτων, αυτές ελέγχονται προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία με προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια της αγοράς κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Αναπροσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου και τον πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζας εφαρμόζονται στα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις εν λόγω αναπροσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες ταμειακές ροές μεταξύ της Τράπεζας και των αντισυμβαλλομένων με βάση τους σχετικούς όρους των συναλλαγών παραγώγων και η επίδραση του πιστωτικού κινδύνου στην αποτίμηση αυτών των ταμειακών ροών. Ανάλογα με τις συνθήκες, η Τράπεζα λαμβάνει επίσης υπόψη την επίδραση τυχόν διακανονισμών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων, συμβάσεων εξασφάλισης και σύναψης κύριων συμβάσεων συμψηφισμού για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment - CVA). Για τον υπολογισμό του CVA χρησιμοποιούνται οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων, βασισμένες σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps - CDS), ανάλογα με την περίπτωση, ή τα εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης. Η Τράπεζα εφαρμόζει παρόμοια μεθοδολογία για τον υπολογισμό του δικού του πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

Η Τράπεζα προσδιορίζει την εύλογη αξία των χρεωστικών τίτλων που κατέχει με βάση επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοιο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου, λήξη και απόδοση, τιμές διαπραγματεύσεως σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή με τη μέθοδο προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών.

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 3, προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από την Τράπεζα με συμβατικές ταμειακές ροές που δεν αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (που δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI), επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τιμές αγοράς δεν υπάρχουν καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες τους εκτιμώνται σε ατομική βάση ανά δάνειο προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα προεξοφλητικά επιτόκια ή με αναφορά σε άλλα συγκρίσιμα περιουσιακά στοιχεία ίδιου τύπου για τα οποία έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές στην ίδια περίοδο. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές, που ενσωματώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, αποτελούν σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα στον υπολογισμό της εύλογης αξίας με αποτέλεσμα το σύνολο της εύλογης αξίας τους να κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Η κατηγοριοποίηση ιεραρχίας της της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων της Τράπεζας που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	-	33.841	33.841	32.670
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	6.006	1.980	880	8.866	9.304
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	6.006	1.980	34.721	42.706	41.974
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5.118	351	1.802	7.271	7.053
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	5.118	351	1.802	7.271	7.053

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	-	31.085	31.085	30.594
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	5.700	1.840	1.044	8.584	9.095
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	5.700	1.840	32.129	39.669	39.689
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.548	1.810	554	4.912	4.951
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	2.548	1.810	554	4.912	4.951

Οι υποθέσεις και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Συγκεκριμένα:

- α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από την Τράπεζα: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο (μέθοδος προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών). Ειδικότερα, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση, ανά δανειακό επιχειρηματικό τομέα, χαρακτηριστικά προϊόντος και καθεστώ (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, η Τράπεζα κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος σε σχέση με το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, όπου είναι εφαρμόσιμο. Τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών των δανείων ενσωματώνουν δεδομένα τα οποία θα λάμβαναν υπόψη ανεξάρτητοι συμμετέχοντες στην αγορά, όπως επιτόκια μηδενικού κινδύνου, τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το κόστος κεφαλαίου και χρηματοδότησης. Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των πιστωτικά απομειωμένων δανείων, τα οποία προεξοφλούνται βάσει προσαρμοσμένων επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, λαμβάνεται υπόψη και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο εκτιμάται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές τους χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια αγοράς αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, παρόμοιας ποιότητας και διάρκειας.
- β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών. Επιπρόσθετα, για συγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας για τα οποία δεν είναι διαθέσιμες τιμές σε αγορές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τιμών οι οποίες αντλούνται από αξιόπιστες πλατφόρμες διαχείρισης δεδομένων, ενώ μέρος αυτών επιβεβαιώνεται από συμμετέχοντες στην αγορά (π.χ. διαπραγματευτές). Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τιμές υπολογίζονται μέσω συμφωνιών για την άντληση ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, ενεχυριάσεις) με πιστωτικά ιδρύματα.
- γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από την Τράπεζα ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι βραχυπρόθεσμα ή επανατιμολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα (ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες), η λογιστική αξία τους προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	1.639	1.541
- επιμετρούμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.639	1.540
- επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	1
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	364	360
Χρεωστικοί τίτλοι	431	356
- επιμετρούμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	333	254
- επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων		
απευθείας στην καθαρή θέση	90	89
- επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8	13
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου)	491	527
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (χωρίς λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου)	968	951
	3.892	3.735
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες ⁽¹⁾	(420)	(301)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	(341)	(371)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους ⁽¹⁾	(297)	(232)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου)	(438)	(430)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (χωρίς λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου)	(949)	(921)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	(2)	(2)
	(2.446)	(2.257)
Σύνολο	1.446	1.478

⁽¹⁾ Επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα έσοδα από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών ανά κατηγορία δανείου και ποιοτική διαβάθμιση:

	31 Δεκεμβρίου 2024		
	Τόκοι έσοδα από μη- απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Τόκοι έσοδα από απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λιανική Τραπεζική	649	25	674
Επιχειρηματικά ⁽¹⁾	945	20	965
Σύνολο τόκων εσόδων από πελάτες	1.594	45	1.639

	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Τόκοι έσοδα από μη- απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Τόκοι έσοδα από απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λιανική Τραπεζική	641	30	671
Επιχειρηματικά ⁽¹⁾	836	34	870
Σύνολο τόκων εσόδων από πελάτες	1.477	64	1.541

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται τόκοι έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις προς το Δημόσιο τομέα

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Οι παρακάτω πίνακες περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες από συμβάσεις με πελάτες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, αναλυμένα στις βασικές κατηγορίες ανά υπηρεσία και επιχειρηματικό τομέα.

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	6	112	33	5	156
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	22	2	29	4	56
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽³⁾	77	8	33	2	119
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	4	3	(0)	7
Σύνολο	105	125	98	11	338

	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	9	100	16	7	132
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας ⁽¹⁾	17	2	23	3	45
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽³⁾	62	7	31	3	103
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	7	(1)	(1)	6
Σύνολο	88	116	69	12	286

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει αμοιβαία κεφάλαια, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τους επιχειρηματικούς τομείς «Remedial and Servicing Strategy» και «Λοιπά και κέντρο απαλοιφής».

⁽³⁾ Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

8. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες

Τα έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες περιλαμβάνουν έσοδα από εκμίσθωση ακινήτων ποσού € 75,4 εκατ. (2023: € 75 εκατ.) και λοιπά έσοδα ποσού € 1,3 εκατ. (2023: € 0,8 εκατ.) από υπηρεσίες IT που παρέχονται από την Τράπεζα

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
9. Έσοδα από μερίσματα

Κατά τη διάρκεια της χρήσης, η Τράπεζα αναγνώρισε έσοδα από μερίσματα κυρίως από θυγατρικές της εταιρείες ποσού € 398 εκατ. (2023: € 140 εκατ.).

Η ανάλυση των προαναφερθέντων μερισμάτων ανά εταιρεία για τη χρήση που έληξε το 2024 έχει ως εξής:

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
ERB New Europe Holding B.V.	300	119
Eurobank Fund Mngt Co. (Lux) S.A.	12	-
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	10	-
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.	30	-
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.	18	-
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών	12	7
Λοιπά	16	14
Σύνολο	398	140

10. Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών και επενδυτικών τίτλων

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		
Ομόλογα, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων πώλησης (short positions)	(3)	(24)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	64	84
Συναλλαγματικές διαφορές	2	5
Σύνολο	63	65
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων		
Ομόλογα	1	38
- επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ⁽¹⁾	12	57
- επιμετρούμενα στο αποσβέσιμο κόστος ⁽²⁾	(12)	(18)
- επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1	(1)
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4	15
Σύνολο	5	53

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει € 5 εκατ. έσοδα από τη ρευστοποίηση σχετιζόμενων παραγώγων σε μεμονωμένες σχέσεις αντιστάθμισης (2023: € 6 εκατ. έσοδα).

⁽²⁾ Αφορά κυρίως στην από-επένδυση βραχυπρόθεσμων κυβερνητικών χρεωστικών τίτλων (σημ. 5.2.1.3)

Τη συγκριτική περίοδο, τα αποτελέσματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ποσού € 23 εκατ. ζημιά από θέσεις πώλησης χρεωστικών τίτλων τις οποίες η Τράπεζα έλαβε στο πλαίσιο των στρατηγικών οικονομικής αντιστάθμισης.

Τα κέρδη από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 64 εκατ. περιλαμβάνουν κυρίως α) € 22 εκατ. ζημιά που προκύπτει από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που δεν έχουν οριστεί ως μέσα λογιστικής αντιστάθμισης (31 Δεκεμβρίου 2023: € 35 εκατ. ζημιά) και β) € 84 εκατ. κέρδη σχετιζόμενα με την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro hedging) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 124 εκατ. κέρδη), εκ των οποίων € 3 εκατ. κέρδη προκύπτουν από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης (31 Δεκεμβρίου 2023: € 4 εκατ. κέρδη) και € 81 εκατ. κέρδη από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης (31 Δεκεμβρίου 2023: € 120 εκατ. κέρδη) που προκύπτουν ως μέρος της δυναμικής διαχείρισης της ομάδας των εν λόγω μέσων αντιστάθμισης σε μηνιαία βάση, και περιλαμβάνουν τις μεταβολές στην εύλογη αξία τους πριν από τον αρχικό προσδιορισμό ή τον μη προσδιορισμό τους μετέπειτα ως μέσα αντιστάθμισης καθώς και πραγματοποιηθέντα κέρδη από τη ρευστοποίηση θέσεων κατόπιν του από-χαρακτηρισμού τους (σημ. 2.2.3(i) και 19).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
11. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Κέρδη/(ζημιές) από μεταβολή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων (σημ. 26)	20	17
Κέρδη/(ζημιές) από την πώληση/εκκαθάριση θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών (σημ. 23 και 24)	(0)	(3)
Κέρδη/(ζημιές) από την αποαγνώριση δανείων επιμετρώμενων στο αποσβέσιμο κόστος (σημ. 20)	(0)	1
Ζημιές από τροποποιήσεις δανείων και σχετικές προσαρμογές	(97)	(49)
Προμήθεια έσοδο που σχετίζεται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (σημ. 14)	(5)	(6)
Κέρδη/(ζημιές) δανείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8	(0)
Κέρδη από την πώληση επενδυτικών ακινήτων	10	-
Ζημιά από την αποτίμηση συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης για την απόκτηση μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 23.2)	(24)	-
Λοιπά	(3)	(0)
Σύνολο	(92)	(41)

Στο πλαίσιο του περιβάλλοντος αυξανόμενων επιτοκίων, η Τράπεζα καθιέρωσε από το 2023 την πιθανότητα προπληρωμής των δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, εστιάζοντας στα μακροπρόθεσμα δάνεια του χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής τα οποία αναμένεται να παρουσιάσουν υψηλότερα ποσοστά προπληρωμής, σε σχέση με αυτά που παρατηρούνται βάσει ιστορικών στοιχείων, λαμβάνοντας υπόψη και τους ειδικούς συμβατικούς όρους αυτών. Ως εκ τούτου, για τα εξυπηρετούμενα δάνεια λιανικής τραπεζικής των οποίων το συμβατικό περιθώριο επιτοκίου είναι προγραμματισμένο να αυξηθεί σταδιακά (step-up) τα επόμενα έτη, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει ότι η συνδυαστική αύξηση των επιτοκίων αναφοράς και η αύξηση των προκαθορισμένων περιθωρίων των πελατών, αυξάνει την πιθανότητα οι δανειολήπτες να προπληρώσουν ή να προχωρήσουν σε αναχρηματοδότηση των δανείων τους σε τρέχοντα επιτόκια της αγοράς νωρίτερα από τη συμβατική τους λήξη.

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τα τρέχοντα και αναμενόμενα επίπεδα των επιτοκίων αναφοράς καθώς και τα ισχύοντα επιτόκια της αγοράς για νέες χορηγήσεις δανείων, προσαρμόζει την περίμετρο των εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής τα οποία είναι πιθανόν να αποπληρωθούν πρόωρα και επαναξιολογεί την πιθανότητα προπληρωμής η οποία έχει ενσωματωθεί στις αναμενόμενες ταμειακές ροές συγκεκριμένων δανείων, με αντίστοιχη προσαρμογή στην προ προβλέψεων λογιστική τους αξία. Στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η ζημιά που προέκυψε από την επέκταση της περιμέτρου των εν λόγω δανείων και την επαναξιολόγηση της πιθανότητας αποπληρωμής τους, είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημίας περίπου € 86 εκατ. στη γραμμή «Ζημιές από τροποποιήσεις δανείων και σχετικές προσαρμογές» (31 Δεκεμβρίου 2023: € 35 εκατ.).

12. Λειτουργικά έξοδα

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(346)	(323)
Διοικητικά έξοδα	(201)	(186)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	3	(17)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(31)	(32)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(25)	(27)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(37)	(32)
Συνεισφορά στο πρόγραμμα ανακαίνισης σχολικών κτιρίων	(27)	-
Συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές	-	(14)
Σύνολο	(663)	(630)

Στο πλαίσιο συμμετοχής των συστημικών τραπεζών στο πρόγραμμα της ελληνικής πολιτείας για την ανακαίνιση σχολικών κτιρίων, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη € 27 εκατ. στο τέταρτο τρίμηνο του 2024.

Σύμφωνα με την ενημέρωση από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) που έλαβε η Τράπεζα τον Νοέμβριο 2023, δεν αναγνωρίστηκαν πρόσθετες εισφορές για το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024. Επιπλέον, σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 15 Φεβρουαρίου 2024, δεν εισπράχθηκαν τακτικές ετήσιες εισφορές το 2024 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Το τρίτο τρίμηνο του 2023, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη € 13,5 εκατ. για τη συνεισφορά της σε έργα αποκατάστασης των ζημιών μετά από τις πρόσφατες φυσικές καταστροφές στην Ελλάδα. Η εν λόγω πρόβλεψη σχετίζεται κυρίως με τις καταστροφικές πλημμύρες στη Θεσσαλία και την πρωτοβουλία των τεσσάρων Ελληνικών συστημικών τραπεζών, στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης τους, να συνεισφέρουν € 50 εκατ. στην προσπάθεια αποκατάστασης, τα οποία θα κατανεμηθούν και θα διατεθούν κυρίως για υποδομές σε συνεργασία με τα αρμόδια υπουργεία, την τοπική αυτοδιοίκηση και τους κοινωνικούς και οικονομικούς φορείς της περιοχής.

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Μισθοί, ημερομίσθια και έκτακτες αμοιβές	(252)	(235)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(46)	(44)
Αμοιβές συνταξιοδότησης και λοιπές παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία	(11)	(11)
Λοιπά έξοδα	(37)	(33)
Σύνολο	(346)	(323)

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της χρήσης ανήλθε σε 6.005 (2023: 5.990). Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής της Τράπεζας ανήλθε σε 292 (2023: 294).

13. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
(Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις)/αντιλογισμός από συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	(251)	(103)
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων	(6)	(20)
Ζημιές απομείωσης εξοπλισμού (H/Y) και προγραμμάτων πληροφορικής (SW) (σημ. 25, 27)	(18)	(14)
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός ομολόγων	(9)	3
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης	(18)	(31)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(303)	(165)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα (σημ. 35)	(157)	(19)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(5)	(6)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(162)	(25)
Σύνολο	(465)	(190)

Στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, κατόπιν της λήψης μερίσματος ποσού € 300 εκατ. (σημ. 9) από την θυγατρική εταιρεία ERB New Europe Holding B.V., η Τράπεζα αναγνώρισε ζημία απομείωσης ποσού € 242 εκατ. έναντι της συμμετοχής της στην θυγατρική, σύμφωνα με την λογιστική πολιτική της (σημ. 2.2.8).

Στη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, στις «Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης» περιλαμβάνεται ποσό € 10 εκατ. που αφορά επιπλέον πρόβλεψη σχετιζόμενη με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας σύμφωνα με τις ειδικές ρήτρες αποζημίωσης που περιλαμβάνονταν στη σχετική συμφωνία αγοραπωλησίας.

Τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ποσό € 127 εκατ. περίπου, μετά από προεξόφληση, το οποίο αφορά το κόστος για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από την Τράπεζα τον Φεβρουάριο 2024 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα και απευθύνθηκε κυρίως σε υπαλλήλους οι οποίοι υπερέβαιναν ένα συγκεκριμένο ηλικιακό όριο. Το νέο VES εφαρμόζεται είτε με εφάπαξ αποζημιώσεις, είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι θα λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων. Η ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 30 εκατ. περίπου.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
14. Φόρος εισοδήματος

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Τρέχων φόρος ⁽¹⁾	16	(5)
Αναβαλλόμενος φόρος	(213)	(156)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(197)	(161)

⁽¹⁾ Την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, σε συνέχεια θετικής δικαστικής απόφασης, η Τράπεζα αναγνώρισε έσοδο φόρου € 20 εκατ. για απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%. Ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι 22%. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος επί των διανεμόμενων μερισμάτων, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων, είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του παρακρατούμενου φόρου όσο και του φόρου εισοδήματος.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2024. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό, εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Τράπεζα έχει επιλέξει να λαμβάνει το εν λόγω πιστοποιητικό.

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2022 - 2023. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο φορολογικός έλεγχος από εξωτερικούς ελεγκτές είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (ως γενική αρχή, πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί).

Αναφορικά με τις συνολικές αβέβαιες φορολογικές θέσεις της, η Τράπεζα αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις (δηλ. νομοθετικές αλλαγές, νομολογίες, φορολογικές/νομικές απόψεις, διοικητικές πρακτικές) και σχηματίζει επαρκείς προβλέψεις.

Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) επί όλων των εκπιπόμενων προσωρινών διαφορών, καθώς επίσης και επί των μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών με το φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να ισχύει στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση.

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.986	4.154
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(213)	(156)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	2	(8)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	0	1
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	1	1
Λοιπά	(1)	(6)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	3.775	3.986

Ο αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)/έσοδο προκύπτει από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(251)	(211)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(50)	(50)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Νόμου 4831/2021	111	39
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(23)	66
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/έσοδο	(213)	(156)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις) προκύπτουν από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	805	934
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	851	901
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	1.998	2.120
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Νόμου 4831/2021	150	39
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(93)	(48)
Αντιστάθμιση ταμειακών ρών	6	6
Υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία ⁽²⁾	40	17
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(84)	(69)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(21)	(23)
Λοιπά ^{(1),(2)}	123	109
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	3.775	3.986

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους και δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης.

⁽²⁾ Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (DTA) για τις παροχές εξόδου από την υπηρεσία (αναφέρεται κυρίως στο νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, σημ.13) που προηγουμένως περιλαμβανόταν στη γραμμή «Λοιπά», παρουσιάζεται μαζί με DTA για την υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI). Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 31 Δεκεμβρίου 2024, παρατίθενται κατωτέρω:

- (α) € 805 εκατ. αφορούν σε εκπιπόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει,
- (β) € 851 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση για φορολογικούς σκοπούς εντός περιόδου τριάντα ετών, δηλ. 1/30 των ζημιών ετησίως αρχίζοντας από τη χρήση 2012 και εφεξής (βλέπε παρακάτω – ενότητα DTCs),
- (γ) € 1.998 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών.

Αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στηρίζεται στην εκτίμηση της Διοίκησης ότι η Τράπεζα θα έχει επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων οι εκπιπόμενες προσωρινές διαφορές και οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τη φορολογική μεταχείριση της κάθε κατηγορίας αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία και τη δυνατότητα συμψηφισμού των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Επιπλέον, η αξιολόγηση της Τράπεζας σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται (α) στις εκτιμήσεις για τη μελλοντική επίδοση (προβλέψεις λειτουργικών αποτελεσμάτων) και τις προοπτικές ανάπτυξης που έχουν αντίκτυπο στα εκτιμώμενα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, (β) στο αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα ανάκτησης ή διακανονισμού των εκπιπόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών, (γ) στην πιθανότητα ότι η Τράπεζα θα έχει επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, κατά την ίδια περίοδο που θα πραγματοποιηθεί η ανάκτηση ή ο διακανονισμός των

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών ή κατά τα έτη στα οποία μπορούν να μεταφερθούν οι φορολογικές ζημιές και (δ) στην ιστορική εξέλιξη των αποτελεσμάτων (ιστορικές επιδόσεις) της Τράπεζας σε συνδυασμό με τις φορολογικές ζημιές προγενέστερων ετών που προκλήθηκαν από έκτακτα γεγονότα.

Ειδικότερα, την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα διεξήγαγε αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων η οποία βασίστηκε στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου της μητρικής εταιρείας (ο οποίος αποτελείται κυρίως από τον Όμιλο της Eurobank A.E) που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings τον Ιανουάριο 2025, για την περίοδο έως το τέλος του 2027 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)). Για τα έτη μετά το 2027, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής και ευρωπαϊκής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου της μητρικής εταιρείας. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία της Τράπεζας, που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, (α) τη σταδιακή μείωση των επιτοκίων από το 2024, (β) τη διατηρήσιμη αύξηση των δανείων, με πιέσεις στα επιτοκιακά περιθώρια επιχειρηματικών δανείων και την αύξηση, με σχετικά χαμηλότερο ρυθμό, των καταθέσεων των πελατών με σταδιακά χαμηλότερα betas, (γ) την αύξηση στα έσοδα από προμήθειες, προερχόμενη κυρίως από περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση και από τις δραστηριότητες του δικτύου καταστημάτων, (δ) την πειθαρχία στους στόχους των λειτουργικών εξόδων, (ε) την περαιτέρω μείωση του δείκτη NPE, (στ) την ανθεκτικότητα της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με χαμηλότερο κόστος κινδύνου που αναμένεται να επηρεαστεί από τη βελτιωμένη μακροοικονομική προοπτική, οδηγούμενη από την ανθεκτική ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, άνω του ευρωπαϊκού μέσου όρου, καθώς και από μονοψήφιο, κοντά στα ιστορικά χαμηλά, ποσοστό ανεργίας και (ζ) την εκπλήρωση των MREL στόχων, καθ' όλη τη διάρκεια του σχεδίου. Οι σημαντικότερες ενέργειες που έχουν προβλεφθεί στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου της Eurobank Holdings «Eurobank 2030», θα συμβάλουν στην επίτευξη των ανωτέρω οικονομικών στόχων.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά και αξιολογεί συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο (σημ. 2) και της πιθανής επίπτωσής τους στην επίτευξη των στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου, σε όρους ποιότητας ενεργητικού και κερδοφορίας και θα συνεχίσει να επικαιροποιεί τις εκτιμήσεις της αναλόγως.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου και φορολογικό καθεστώς για ζημιές από δάνεια

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 όπως ισχύει, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε € 3.022 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3.212 εκατ.). Τα DTCs υπολογίζονται επί: (α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των ζημιών από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου τριάντα ετών και (β) του συνολικού ποσού (i) του αναπόσβεστου υπολοίπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων για τις οποίες πληρούνται τα κριτήρια ένταξής τους στο πλαίσιο DTCs και οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών, (ii) των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων και (iii) των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών γενικά λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015. Η μετατροπή των DTCs προϋποθέτει ότι το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας, μετά από φόρους, για τη χρήση είναι ζημιολόγο.

Σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (άρθρο 125), ο οποίος τροποποίησε το νόμο 4172/2013, η απόσβεση των φορολογικών ζημιών από το PSI εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα κατά προτεραιότητα έναντι της απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το ποσό της ετήσιας απόσβεσης της ανωτέρω χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των ετήσιων φορολογητέων κερδών, που υπολογίζονται πριν από την αφαίρεση αυτής της απόσβεσης και μετά την ετήσια φορολογική έκπτωση των ζημιών που σχετίζονται με το PSI. Το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Οι ανωτέρω διατάξεις εφαρμόζονται από την 1 Ιανουαρίου 2021 και περιλαμβάνουν τις χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που πραγματοποιήθηκαν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα.

Λαμβάνοντας υπόψη το φορολογικό καθεστώς που ισχύει, η ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της Τράπεζας που συνδέεται με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και η κεφαλαιακή της διάρθρωση για εποπτικούς σκοπούς διασφαλίζονται περαιτέρω, συνεισφέροντας σημαντικά στην επίτευξη των στόχων για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω των διαγραφών και πωλήσεων δανείων, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, επιβάλλεται μια ετήσια προμήθεια ποσοστού 1,5% για το υπερβάλλον ποσό των εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος συντελεστή φορολόγησης για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 (δηλ. 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλ. 26%). Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, έχουν αναγνωρισθεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 5,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 5,6 εκατ.).

Συμφωνία του φόρου εισοδήματος και μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές

Ο φόρος εισοδήματος επί των καθαρών (προ φόρου) κερδών της Τράπεζας, διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της Τράπεζας 29%, όπως αναλύεται παρακάτω:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Κέρδη προ φόρου	866	955
Φόρος βάσει του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή	(251)	(277)
Φορολογική επίδραση από:		
- έσοδα απαλλασσόμενα από φόρο και έξοδα μη εκπιπτόμενα	18	48
- εκπιπτόμενες φορολογικές ζημιές για τις οποίες δεν είχε αναγνωρισθεί DTA	18	63
- λοιπά	18	5
Σύνολο φόρου εισοδήματος (έξοδο)/έσοδο	(197)	(161)

Την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής της Τράπεζας ανήλθε στο 23% (2023: 17%).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών € 86 εκατ. (2023: € 84 εκατ.) οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως το 2025.

15. Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Ταμείο	394	389
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5.021	5.973
Σύνολο	5.415	6.362

Η Τράπεζα υποχρεούται να διακρατεί ένα ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) (απαιτήση τήρησης ελαχίστων αποθεματικών- MRR), κατά τη διάρκεια κάθε περιόδου τήρησης (δηλ. περιόδους έξι εβδομάδων). Οι εν λόγω καταθέσεις υπολογίζονται ως ποσοστό 1% επί συγκεκριμένων υποχρεώσεων της Τράπεζας, κυρίως καταθέσεων πελατών και μπορούν να αποσυρθούν οποιαδήποτε χρονική στιγμή, υπό την προϋπόθεση ότι πληρείται η απαίτηση τήρησης ελαχίστων αποθεματικών στην καθορισμένη περίοδο. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία της κατάθεσης που η Τράπεζα έχει στην ΤτΕ, με την οποία πληρείται η απαίτηση τήρησης ελαχίστων αποθεματικών, ανήλθε σε € 296 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 47 εκατ.). Για τα υποχρεωτικά αποθεματικά (MRR) που τοποθετήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) εφαρμόστηκε το επιτόκιο καταθέσεων (DFR) μέχρι το Σεπτέμβριο 2023 ενώ μετέπειτα ορίστηκε μηδενικό επιτόκιο.

16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την κατάσταση ταμειακών ροών

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα υπόλοιπα, με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών και ενεχυριασμένων καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες) (σημ. 15)	5.118	6.311
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	584	292
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	13	0
Σύνολο	5.715	6.604

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Τα λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους που παρουσιάζονται στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	(57)	(34)
Έσοδα από μερίσματα	(5)	(53)
Σύνολο	<u>(63)</u>	<u>(88)</u>

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 21 εκατ. (2023: 64 εκατ.), που παρουσιάζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών, περιλαμβάνουν κυρίως € 18 εκατ. από πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ. 38).

Μεταβολές στις υποχρεώσεις που απορρέουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι μεταβολές των υποχρεώσεων της Τράπεζας που απορρέουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες, πέραν των υποχρεώσεων από μισθώσεις (σημ. 40), οφείλονται σε: α) εκδόσεις πιστωτικών τίτλων € 2.637 εκατ. (2023: € 1.162 εκατ.) (μετά από έξοδα έκδοσης) β) αποπληρωμή χρέους ποσού € 599 εκατ. (2023: € 16 εκατ.) και γ) απόσβεση των εξόδων έκδοσης και σε δεδουλευμένους τόκους ύψους € 0,3 εκατ. (2023: € 53 εκατ.).

17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Δεσμευμένες καταθέσεις σε τράπεζες ⁽¹⁾	1.036	1.356
Τοποθετήσεις σε τράπεζες και λοιπές απαιτήσεις έναντι τραπεζών ⁽¹⁾	1.101	1.042
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	135	149
Σύνολο	<u>2.272</u>	<u>2.547</u>

⁽¹⁾ Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά από συμψηφισμό (σημ. 5.2.1.4).

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Στις απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονταν ποσά από απαιτήσεις από:		
-θυγατρικές εταιρείες	<u>1.298</u>	<u>904</u>
Στα δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες περιλαμβάνονταν ποσά μειωμένης εξασφάλισης από απαιτήσεις από:		
-θυγατρικές εταιρείες	<u>110</u>	<u>110</u>

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δεσμευμένες καταθέσεις σε τράπεζες περιλαμβάνουν: α) € 506 εκατ. εξασφαλίσεις σε μετρητά σχετικά με τις δανειακές δραστηριότητες των θυγατρικών της τράπεζας, β) € 493 εκατ. κυρίως εξασφαλίσεις σε μετρητά σχετικές με τις συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου για συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα και για συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων (CSAs, GMRA), και γ) € 37 εκατ. εξασφαλίσεις σε μετρητά οι οποίες σχετίζονται με την πώληση των πρώην θυγατρικών εταιρειών στη Ρουμανία.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την γεωγραφική κατανομή των απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Τράπεζας:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Ελλάδα	4	21
Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες	2.239	2.519
Λοιπές χώρες	29	7
Σύνολο	<u>2.272</u>	<u>2.547</u>

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
18. Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα (σημ. 5.2.1.3)	149	227
Σύνολο	149	227

19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για αντιστάθμιση χρηματοπιστωτικών κινδύνων και για εμπορικούς σκοπούς.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχονται από την Τράπεζα ανά κατηγορία προϊόντος και τη σχέση αντιστάθμισης μαζί με την ονομαστική τους αξία. Η ονομαστική αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων είναι ενδεικτική της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, χωρίς να προσδιορίζει απαραίτητα τα ποσά των μελλοντικών ταμειακών ροών, που σχετίζονται με αυτά τα μέσα ή την εύλογη αξία τους και για το λόγο αυτό δεν αντικατοπτρίζει τον κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα κατά την περίοδο αναφοράς.

	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία		Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
	€ εκατ.	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων	€ εκατ.	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης/ διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς						
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	36.619	1.087	948	34.614	1.227	1.070
- Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων ⁽¹⁾	8.265	45	47	9.268	69	71
- Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων	106	1	1	23	1	-
- Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος ⁽²⁾	4.893	43	41	3.796	27	26
- Λοιπά ⁽³⁾	682	2	13	324	4	39
		1.178	1.049		1.328	1.206
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας						
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	11.584	239	437	8.097	304	449
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (μακρο-αντιστάθμιση) ⁽⁴⁾	7.000	6	2	6.414	11	94
- Προθεσμιακές συμβάσεις πώλησης ομολόγων	55	1	0	-	-	-
- Συμβάσεις κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίων	5.707	0	32	6.447	-	53
		245	472		315	596
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών						
- Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων	819	7	38	1.579	-	147
		7	38		-	147
Συμψηφισμός (σημ. 5.2.1.4)						
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων		(619)	(420)		(752)	(492)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		812	1.139		891	1.457

⁽¹⁾ Τα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων περιλαμβάνουν συμβάσεις ανώτατων και κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίων και δικαιώματα προαίρεσης επί συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος/ανταλλαγής συναλλάγματος και δικαιώματα προαίρεσης αγοράς και πώλησης συναλλάγματος.

⁽³⁾ Περιλαμβάνουν συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit default swaps), τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants), παράγωγα επί εμπορευμάτων (commodity derivatives), προθεσμιακά συμβόλαια (futures) και δικαιώματα προαίρεσης μετοχών, που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήριο.

⁽⁴⁾ Περιλαμβάνει παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία έχουν συναφθεί για σκοπούς μακρο-αντιστάθμισης κατά τη διάρκεια του μήνα αναφοράς και θα περιληφθούν στην ομάδα των μέσων αντιστάθμισης στο τέλος του μήνα.

Πληροφορίες ως προς την επιμέτρηση της εύλογης αξίας και τον συμψηφισμό των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού και υποχρεώσεων παρατίθενται στις σημειώσεις 5.3 και 5.2.1.4, αντίστοιχα.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα προϊόντα και άλλα χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία έχουν οριστεί ως μέσα αντιστάθμισης, προκειμένου να μειώσει την έκθεσή του σε κινδύνους αγοράς. Οι πρακτικές αντιστάθμισης και η λογιστική απεικόνισή τους παρουσιάζονται στη σημείωση 2.2.3. Συγκεκριμένα:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

(α) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, στις οποίες το σταθερό σκέλος αντικατοπτρίζει τους οικονομικούς κινδύνους των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, προκειμένου να αντισταθμίσει μέρος του υφιστάμενου επιτοκιακού κινδύνου από πιθανή μεταβολή της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων σταθερού επιτοκίου, διακρατούμενων ή που έχουν εκδοθεί από την Τράπεζα, ή των δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου, τα οποία εκφράζονται σε εγχώρια και ξένα νομίσματα. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων πληρωτέου σταθερού/λαμβανόμενου κυμαινόμενου επιτοκίου προκειμένου να αντισταθμίσει τους χρεωστικούς τίτλους και τα δάνεια και απαιτήσεις, σταθερού επιτοκίου που κατέχει και συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων πληρωτέου κυμαινόμενου/λαμβανόμενου σταθερού επιτοκίου για να αντισταθμίσει τις σταθερού επιτοκίου υποχρεώσεις της. Η Τράπεζα αντισταθμίζει επίσης τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας χρεωστικών τίτλων οι οποίοι πρόκειται να πωληθούν στο μέλλον χρησιμοποιώντας προθεσμιακές συναλλαγές. Το 2024, η Τράπεζα αναγνώρισε ζημιά € 32 εκατ. (2023: € 156 εκατ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης και € 25 εκατ. κέρδος (2023: € 153 εκατ. κέρδος) από μεταβολές στην λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Το ποσό του μη αποτελεσματικού μέρους των συναλλαγών αντιστάθμισης το οποίο αναγνωρίστηκε το 2024 στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» ήταν € 7 εκατ. ζημιά (2023: € 3 εκατ. ζημιά).

(β) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας – χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ομάδες από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων προκειμένου να αντισταθμίσει μέρος του υφιστάμενου επιτοκιακού κινδύνου από πιθανή μεταβολή της εύλογης αξίας ενός χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου, περιλαμβανομένων των χρεωστικών τίτλων ομολόγων που πρωτίστως εκδόθηκαν και διακρατήθηκαν από την Τράπεζα (Μακρο-αντιστάθμιση). Η Τράπεζα κατά κύριο λόγο προσδιορίζει την μεταβολή της εύλογης αξίας που οφείλεται στις μεταβολές του επιτοκίου αναφοράς ως τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο χρησιμοποιώντας παραδοχές για τον κίνδυνο πρόωρων αποπληρωμών των δανείων και κατ' επέκταση συνάπτει συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων στις οποίες το σταθερό σκέλος αντικατοπτρίζει τους οικονομικούς κινδύνους των αντισταθμιζόμενων στοιχείων. Το 2024, η Τράπεζα αναγνώρισε κέρδη € 20 εκατ. (2023: € 139 εκατ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης, και € 18 εκατ. ζημιά (2023: € 145 εκατ. κέρδη) από μεταβολές στην λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Συνεπώς, το ποσό του μη αποτελεσματικού μέρους των συναλλαγών αντιστάθμισης το οποίο αναγνωρίστηκε το 2024 στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» ήταν € 2 εκατ. κέρδη (2023: € 6 εκατ. κέρδη).

Η Τράπεζα επίσης συνάπτει στην αγορά πωλήσεις δικαιωμάτων προαίρεσης κατώτατων επιτοκίων για να αντισταθμίσει τον κίνδυνο μεταβολής που απορρέει από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των αγορασθέντων δικαιωμάτων προαίρεσης κατώτατων επιτοκίων τα οποία ενσωματώνονται σε χαρτοφυλάκια δανείων και απαιτήσεων καθώς και χρεωστικών τίτλων κυμαινόμενου επιτοκίου. Το 2024, η Τράπεζα αναγνώρισε κέρδη € 15 εκατ. (2023: € 45 χιλ. κέρδη) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης, και € 15 εκατ. ζημιά (2023: € 45 χιλ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο.

Τέλος, όπως και στην αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου για στοιχεία ενεργητικού, η Τράπεζα αντισταθμίζει μέρος του επιτοκιακού κινδύνου του χαρτοφυλακίου των καταθέσεων όψεως που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων αναφοράς (μακρο-αντιστάθμιση). Παρά τους συμβατικούς όρους και λόγω της φύσης τους, μέρος των καταθέσεων όψεως δεν παρουσιάζουν ευαισθησία στα επιτόκια και ως εκ τούτου συμπεριφέρονται ομοίως με τις υποχρεώσεις σταθερού επιτοκίου. Συνεπώς, η Τράπεζα συνάπτει ομάδες από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων στις οποίες λαμβάνει σταθερό επιτόκιο και πληρώνει κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο αναφοράς και ο όγκος τους επαναξιολογείται σε μηνιαία βάση. Το 2024, η Τράπεζα αναγνώρισε € 3 εκατ. ζημιά (2023: € 12 εκατ. ζημιά) από μεταβολές στην λογιστική αξία των μέσων αντιστάθμισης και € 4 εκατ. κέρδη (2023: € 10 εκατ. κέρδη) από μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Κατά συνέπεια, το ποσό του μη αποτελεσματικού μέρους των συναλλαγών αντιστάθμισης το οποίο αναγνωρίστηκε το 2024 στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» ήταν € 1 εκατ. ζημιά (2023: € 2 εκατ. ζημιά).

(γ) Αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Η Τράπεζα προκειμένου να αντισταθμίσει μέρος του υφιστάμενου επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου που απορρέει από τις διακυμάνσεις των ταμειακών ροών που οφείλονται στις μεταβολές των επιτοκίων των κυμαινόμενου επιτοκίου δανείων, τα οποία εκφράζονται σε ξένα νομίσματα, χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων, όπου το κυμαινόμενο μέρος βασίζεται στα επιτόκια αναφοράς των αντισταθμιζόμενων στοιχείων. Ο επιτοκιακός κίνδυνος όσον αφορά το επιτόκιο αναφοράς – καμπύλη επιτοκίου αυτών των στοιχείων, τα οποία έχουν τον ίδιο επιτοκιακό κίνδυνο αναφοράς ενδέχεται να αντισταθμιστούν από μεμονωμένα στοιχεία ή από ομάδα στοιχείων χρησιμοποιώντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων με παρόμοια ληκτότητα. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, αναγνωρίστηκε ζημιά ποσού € 1 εκατ. στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση σχετικά με παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία είχαν οριστεί ως μέσα

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

αντιστάθμισης ταμειακών ροών (2023: € 3 εκατ. ζημιά). Επιπλέον, το 2024, το μη αποτελεσματικό μέρος των συναλλαγών αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ήταν μηδέν (2023: μηδέν).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα χρησιμοποιεί άλλα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία δεν έχουν οριστεί ως μέσα αντιστάθμισης, για να διαχειριστεί την έκθεσή του κατά κύριο λόγο σε επιτοκιακό και συναλλαγματικό κίνδυνο. Τα παράγωγα αυτά που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης, χρησιμοποιούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Τα αναφερθέντα παράγωγα, παρακολουθούνται και έχουν κατηγοριοποιηθεί για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης μαζί με εκείνα που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία της Τράπεζας σε παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, ανά γεωγραφικό τομέα και κλάδο δραστηριότητας:

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	Ελλάδα € εκατ.	Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες		Σύνολο € εκατ.
		€ εκατ.	€ εκατ.	
Δημόσιο	167	-	-	167
Τράπεζες	5	215	310	530
Επιχειρήσεις	112	0	2	115
Σύνολο	284	215	312	812

	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Ελλάδα € εκατ.	Λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες		Σύνολο € εκατ.
		€ εκατ.	€ εκατ.	
Δημόσιο	227	-	-	227
Τράπεζες	12	245	335	592
Επιχειρήσεις	72	0	0	72
Σύνολο	311	245	335	891

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 233 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2023: € 260 εκατ., υποχρέωση).

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, η ανάλυση ληκτότητας της ονομαστικής αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που ορίζει η Τράπεζα ως μέσα αντιστάθμισης παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	31 Δεκεμβρίου 2024								
	Αντιστάθμιση εύλογης αξίας				Αντιστάθμιση ταμειακών ροών				
	1-3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 έτη € εκατ.	Πάνω από 5 χρόνια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 έτη € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων ⁽¹⁾	-	-	6.593	4.991	11.584	-	-	-	-
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	-	-	800	4.847	5.647	-	-	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων	-	-	60	-	60	-	618	201	819
Προθεσμιακές συμβάσεις πώλησης ομολόγων	55	-	-	-	55	-	-	-	-
Σύνολο	55	-	7.453	9.839	17.347	-	618	201	819

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023								
	Αντιστάθμιση εύλογης αξίας				Αντιστάθμιση ταμειακών ροών				
	1-3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 έτη € εκατ.	Πάνω από 5 χρόνια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	1 - 3 μήνες € εκατ.	3 - 12 μήνες € εκατ.	1-5 έτη € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων ⁽¹⁾	500	16	4.238	3.343	8.097	-	-	-	-
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	-	-	800	5.647	6.447	-	-	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων	-	-	-	-	-	175	602	802	1.579
Σύνολο	500	16	5.038	8.990	14.544	175	602	802	1.579

⁽¹⁾ Δεν περιλαμβάνεται η ονομαστική αξία των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων οι οποίες ορίζονται ως μέσα μακρο-αντιστάθμισης της εύλογης αξίας.

(α) Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Οι παρακάτω πίνακες παρέχουν πληροφορίες σχετικά με αντισταθμιζόμενα στοιχεία τα οποία υπόκεινται σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας για τις χρήσεις που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

	2024		
	Λογιστική αξία/ Αντισταθμιζόμενη έκθεση € εκατ.	Σωρευτικό ποσό των προσαρμογών της αντιστάθμισης εύλογης αξίας το οποίο σχετίζεται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο € εκατ.	Μεταβολή στην αξία που χρησιμοποιήθηκε ως βάση για το μη αποτελεσματικό μέρος της λογιστικής αντιστάθμισης € εκατ.
Ενεργητικό			
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ⁽¹⁾	6.769	(46)	(15)
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος ⁽¹⁾	5.210	198	41
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	1.606	(28)	28
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5.838	47	61
Υποχρεώσεις προς πελάτες ⁽¹⁾	4.000	(8)	(4)

	2023		
	Λογιστική αξία/ Αντισταθμιζόμενη έκθεση € εκατ.	Σωρευτικό ποσό των προσαρμογών της αντιστάθμισης εύλογης αξίας το οποίο σχετίζεται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο € εκατ.	Μεταβολή στην αξία που χρησιμοποιήθηκε ως βάση για το μη αποτελεσματικό μέρος της λογιστικής αντιστάθμισης € εκατ.
Ενεργητικό			
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ⁽¹⁾	9.125	68	171
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος ⁽¹⁾	4.412	157	151
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	1.027	(54)	81
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.822	(15)	105
Υποχρεώσεις προς πελάτες ⁽¹⁾	1.400	17	(10)

⁽¹⁾ Για αντισταθμίσεις κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, χρεωστικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος που περιλαμβάνονται σε αντισταθμίσεις κινδύνου χαρτοφυλακίων και αντισταθμίσεων κινδύνου υποχρεώσεων σε πελάτες, παρουσιάζεται το ποσό που ορίζεται ως αντισταθμιζόμενο.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα σωρευμένα ποσά προσαρμογών αντιστάθμισης εύλογης αξίας που παραμένουν στον Ισολογισμό για στοιχεία τα οποία έχουν παύσει να προσαρμόζονται για κέρδη και ζημιές αντιστάθμισης ήταν € 224 εκατ. απαιτήσεις για χρεωστικούς τίτλους στο αποσβέσιμο κόστος, € 2 εκατ. υποχρεώσεις για πιστωτικούς τίτλους και € 7 εκατ. υποχρεώσεις από προσαρμογές που σχετίζονται με χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενους στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (2023: € 261 εκατ. απαιτήσεις για χρεωστικούς τίτλους στο αποσβέσιμο κόστος, € 3 εκατ. υποχρεώσεις για πιστωτικούς τίτλους και € 14 εκατ. υποχρεώσεις από προσαρμογές που σχετίζονται με χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενους στην

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση). Οι αντίστοιχες προσαρμογές στην εύλογη αξία σχετιζόμενες με την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging), ανήλθαν σε € 8 εκατ. κέρδη για δάνεια (συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων) και € 1 εκατ. ζημιά για καταθέσεις (2023: € 57 εκατ. ζημιές και € 27 εκατ. κέρδη, αντίστοιχα).

(β) Αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Το αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών για συνεχιζόμενες αντισταθμίσεις την 31 Δεκεμβρίου 2024 ήταν € 0,5 εκατ. ζημιά (2023: € 0,7 εκατ. κέρδη), τα οποία αφορούν δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα υπόλοιπα που παραμένουν στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών για τις οποίες δεν εφαρμόζεται πλέον λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου ήταν € 20 εκατ. ζημιά (2023: € 20 εκατ. ζημιά).

Η συμφωνία των στοιχείων των ειδικών αποθεματικών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των αντισταθμίσεων των ταμειακών ροών, παρέχεται στη σημ. 37.

20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	33.661	31.571
- Πρόβλεψη απομείωσης	(988)	(992)
Λογιστική αξία	<u>32.673</u>	<u>30.579</u>
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(3)	15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	<u>19</u>	<u>15</u>
Σύνολο	<u>32.690</u>	<u>30.609</u>

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 31 Δεκεμβρίου 2024:

	31 Δεκεμβρίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023	
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	4.566	2.618	309	7.493	7.849
- Πρόβλεψη απομείωσης	(61)	(213)	(149)	(424)	(345)
Λογιστική αξία	4.505	2.405	159	7.069	7.504
Καταναλωτικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	1.544	113	78	1.735	1.642
- Πρόβλεψη απομείωσης	(24)	(13)	(59)	(96)	(114)
Λογιστική αξία	1.519	100	19	1.639	1.529
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	1.846	611	242	2.699	2.863
- Πρόβλεψη απομείωσης	(14)	(48)	(114)	(176)	(191)
Λογιστική αξία	1.832	563	128	2.523	2.673
Επιχειρηματικά δάνεια: ^{(2),(3)}					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	20.709	517	509	21.734	19.216
- Πρόβλεψη απομείωσης	(41)	(30)	(222)	(293)	(343)
Λογιστική αξία	20.668	487	287	21.442	18.874
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	28.664	3.859	1.137	33.661	31.571
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)			1.128	1.128	1.241
- Πρόβλεψη απομείωσης	(140)	(304)	(544)	(988)	(992)
Λογιστική αξία	28.524	3.555	593	32.673	30.579
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου				(3)	15
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων					
Λογιστική αξία ⁽⁴⁾				19	15
Σύνολο				32.690	30.609

⁽¹⁾ Την 31 Δεκεμβρίου 2024 πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 12 εκατ. (€ 9 εκατ. περιλαμβάνονται στα εξυπηρετούμενα ανοίγματα και € 3 εκατ. στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) και μη σημαντική πρόβλεψη απομείωσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI» (31 Δεκεμβρίου 2023: € 13 εκατ. λογιστική αξία προ απομείωσης και με € 1 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 4.181 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα, τα οποία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει δάνεια στο Δημόσιο.

⁽⁴⁾ Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα.

Δάνεια συνδεδεμένα με κριτήρια βιωσιμότητας

Σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, η Τράπεζα χορηγεί δάνεια, τα οποία, ως μέρος των συμβατικών τους όρων, παρέχουν κίνητρα στον δανειολήπτη για την επίτευξη προκαθορισμένων στόχων επιδόσεων βιωσιμότητας (SPTs). Ειδικότερα τα εν λόγω SPTs αποτελούν μια λίστα περιβαλλοντικών (E), κοινωνικών (S) και στόχων διακυβέρνησης (G), η εκπλήρωση των οποίων από τον πελάτη καθορίζεται από την επίτευξη των αντίστοιχων KPIs, δηλαδή των δεικτών μέτρησης για την ποσοτικοποίηση των επιδόσεων του πελάτη, για παράδειγμα κλιματικοί στόχοι όπως η μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, ή κοινωνικοί στόχοι όπως η αύξηση του επιπέδου διαφορετικότητας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Στο πλαίσιο των όρων αυτών των δανείων, το συμβατικό επιτόκιο αυξάνεται εάν ο δανειολήπτης δεν επιτύχει συγκεκριμένους στόχους που συνδέονται με τη δραστηριότητά του.

Τα προαναφερθέντα δάνεια που κατέχονται στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έχουν αξιολογηθεί, σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας (σημ. 2), πως οι συμβατικές ταμειακές ροές τους θεωρούνται ότι πληρούν το τεστ SPPI.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των δανείων με κριτήρια βιωσιμότητας ανερχόταν σε € 1.008 εκατ. (2023: € 354 εκατ.).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Project Solar

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, η Τράπεζα έχει σχεδιάσει μία επιπλέον τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με τις άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες (οι Τράπεζες), από το 2018. Από τους τίτλους που θα εκδοθούν μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV), οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης και θα πουλήσουν το υπόλοιπο ποσοστό των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης της τιτλοποίησης. Τον Ιούνιο του 2024, οι Τράπεζες υπέβαλαν στο Υπουργείο Οικονομικών κοινή αίτηση για την ένταξη των ομολογιών υψηλής διαβάθμισης που θα εκδίδονταν στο Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»).

Από τον Ιούνιο 2022, η Τράπεζα ταξινόμησε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και επαναμέτρησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της Τράπεζας για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, η οποία είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης ποσού € 12 εκατ. στο τέταρτο τρίμηνο του 2023. Η προαναφερθείσα ζημιά απομείωσης υπολογίστηκε με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολόγων που θα διακρατηθούν από την Τράπεζα με την ολοκλήρωση της συναλλαγής και το τίμημα που αναμένεται να εισπραχθεί από την πώληση των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 46 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 243 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 197 εκατ. Επιπλέον, η πρόβλεψη απομείωσης για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1 εκατ. (σημ. 34).

Project Leon – αποαναγώριση δανείων και λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα, με στόχο να επιταχύνει περαιτέρω το πλάνο μείωσης των NPE, ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης ενός μικτού χαρτοφυλακίου NPE λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 400 εκατ., συμμετέχοντας παράλληλα σε διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές. Κατά συνέπεια, την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε το προαναφερθέν δανειακό χαρτοφυλάκιο ως κατεχόμενο προς πώληση, επαναμέτρησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αναγνώρισε ζημιά απομείωσης € 55 εκατ. Το πρώτο εξάμηνο του 2024, η Τράπεζα αναθεώρησε τον στόχο πώλησης NPE και αύξησε τη προαναφερθείσα περίμετρο των NPE δανείων κατά € 240 εκατ. περίπου, τα οποία επίσης ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, την 30 Ιουνίου 2024, η λογιστική αξία των δανείων στην περίμετρο των κατεχόμενων προς πώληση ανήλθε σε € 239 εκατ., αποτελούμενη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 637 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης € 398 εκατ.

Την 8 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «LEON CAPITAL FINANCE DAC», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior notes), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας € 1,5 δις περίπου, με τιτλοποίηση μικτού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, το οποίο περιλαμβάνει τα δάνεια που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση την 30 Ιουνίου 2024 (περίμετρος του «Project Leon»), καθώς και τα διαγραμμένα δάνεια συνολικού οφειλόμενου ποσού € 1,5 δις περίπου, και λογιστικής αξίας προ προβλέψεων ποσού € 0,6 δις περίπου. Η εν λόγω τιτλοποίηση πληρούσε τις απαιτήσεις του νόμου για το Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»). Σε συνέχεια των ανωτέρω, την 13 Σεπτεμβρίου 2024, η Τράπεζα, ως κάτοχος των ομολογιών που εκδόθηκαν από την εταιρεία ειδικού σκοπού, προχώρησε στην πώληση του 95% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης σε ανεξάρτητο επενδυτή. Κατά συνέπεια, από την προαναφερθείσα ημερομηνία, η Τράπεζα έπαψε να ελέγχει το SPV και τη σχετική εταιρεία ακινήτων «Leon Capital Estate Μονοπρόσωπη Α.Ε.», ο έλεγχος της οποίας ανήκει στους κατόχους της πλειοψηφίας των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης (mezzanine), αποαναγνώρισε το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο δανείων, καθώς μετέφερε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις αποδόσεις που απορρέουν από την κατοχή του χαρτοφυλακίου και παραιτήθηκε από τον έλεγχό του, και αναγνώρισε στον ισολογισμό του σε εύλογη αξία τους διακρατούμενους τίτλους της τιτλοποίησης Leon, δηλαδή το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης. Επιπρόσθετα, πριν την αποαναγνώριση του δανειακού χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα επανεκτίμησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αυτού, οι οποίες καθορίστηκαν με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολογιών που τελικά θα διακρατούνταν από την Τράπεζα και το συμφωνηθέν τίμημα από την πώληση των τίτλων μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης. Η παραπάνω επανεκτίμηση είχε ως αποτέλεσμα τον αντιλογισμό πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 16 εκατ. (σημ. 21).

Η λογιστική αξία του δανειακού χαρτοφυλακίου που αποαναγνώριστηκε, ως αποτέλεσμα της Συναλλαγής, ανέρχεται σε € 256 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 589 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης € 333 εκατ. Η σχετική ζημιά αποαναγνώρισης, που καταχωρήθηκε στα «Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)», ανήλθε σε € 1 εκατ. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ προβλέψεων του εναπομείναντος δανειακού χαρτοφυλακίου προς πώληση ανήλθε σε € 42 εκατ. με ισόποση πρόβλεψη απομείωσης.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Project Wave

Τον Ιούλιο 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην ολοκλήρωση μιας ακόμα συνθετικής συναλλαγής μεταφοράς κινδύνου (συναλλαγή «Wave V») με τη μορφή χρηματοοικονομικής εγγύησης, η οποία παρέχει πιστωτική προστασία επί του μεσαίου τμήματος ζημιών χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,1 δις (χαρτοφυλάκιο αναφοράς). Αντίστοιχα με τις προηγούμενες συνθετικές συναλλαγές μεταφοράς κινδύνου με παρόμοια χαρακτηριστικά (συναλλαγές «Wave»), η συναλλαγή «Wave V» λογιστικοποιήθηκε ως αγορασθείσα σύμβαση χρηματοοικονομικής εγγυήσεως που δεν αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων του χαρτοφυλακίου αναφοράς, για την οποία αναγνωρίζεται ένα δικαίωμα αποζημίωσης που προκύπτει από τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των προστατευόμενων δανείων, στο βαθμό που θεωρείται κατ' ουσίαν βέβαιο ότι η Τράπεζα θα αποζημιωθεί για τις πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημιές. Το χαρτοφυλάκιο αναφοράς της συναλλαγής Wave V συνεχίζει να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό της Τράπεζας.

Μια ακόμη συνθετική συναλλαγή μεταφοράς κινδύνου (συναλλαγή «Wave VI») πραγματοποιήθηκε τον Δεκέμβριο 2024, με την μορφή ομολόγων συνδεδεμένων με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (CLN – credit linked notes). Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση CLN € 80 εκατ., το οποίο παρέχει πιστωτική προστασία έναντι της ενδιάμεσης σειράς χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,1 δις. Η πιστωτική προστασία προς την Τράπεζα παρέχεται μέσω προσαρμογών (διαγραφών) στην ονομαστική αξία του CLN, κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων σε σχέση με τα προστατευόμενα δάνεια, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN.

Το CLN λογιστικοποιήθηκε ως χρηματοοικονομική υποχρέωση και περιλαμβάνεται στις «Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους» (σημ. 33).

Τιτλοποιήσεις λοιπών δανείων χορηγηθέντων από τον Όμιλο Eurobank Holdings

Ο Όμιλος της απώτατης μητρικής εταιρείας (Όμιλος Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., πρώην Όμιλος Eurobank Ergasias Α.Ε.), στο πλαίσιο της επίτευξης των στόχων μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του (NPE) προχώρησε σε τιτλοποιήσεις διαφόρων κατηγοριών κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της έκδοσης τίτλων υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης, που είχε ως αποτέλεσμα, όπως περιγράφεται παρακάτω, την αποαναγνώριση των υποκείμενων δανειακών χαρτοφυλακίων και την αναγνώριση των διακρατούμενων τίτλων.

Τιτλοποίηση «Mexico»

Το Μάιο 2021, ο Όμιλος Eurobank Holdings, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «Mexico Finance Designated Activity Company», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας € 5,2 δις περίπου, με τιτλοποίηση μεικτού χαρτοφυλακίου κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων. Οι τίτλοι υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης είναι εγγυημένοι από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Τον Σεπτέμβριο 2021, η Τράπεζα αποαναγνώρισε το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο, τις σχετικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις από την τιτλοποίηση, τις προβλέψεις απομείωσης των εγγυητικών επιστολών οι οποίες εμπεριέχονται στο σχετικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, καθώς μετέφερε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του χαρτοφυλακίου και έπαψε να έχει τον έλεγχο του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου, και αναγνώρισε τις κατεχόμενες ομολογίες, δηλαδή το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης στην εύλογη αξία, με λογιστική αξία € 1.290 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.415 εκατ.). Επιπροσθέτως, η Τράπεζα έπαψε να κατέχει τον έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας που ανήκει στον κάτοχο της πλειοψηφίας των ομολογιών της σειράς Β.

Τιτλοποίηση «Cairo»

Τον Ιούνιο 2019, ο Όμιλος Eurobank Holdings, μέσω των εταιρειών ειδικού σκοπού (SPVs) «Cairo No. 1 Finance Designated Activity Company», «Cairo No. 2 Finance Designated Activity Company» και «Cairo No. 3 Finance Designated Activity Company», εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής ονομαστικής αξίας περίπου € 7,5 δις, με τιτλοποίηση μεικτού χαρτοφυλακίου κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPE) («τιτλοποίηση Cairo»). Τον Δεκέμβριο 2019, ο Όμιλος Eurobank Holdings ανακοίνωσε ότι σύναψε με την doValue S.p.A δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του 20% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης και του 50,1% των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης της «τιτλοποίησης Cairo». Οι τίτλοι υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης είναι εγγυημένοι από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Την 20 Μαρτίου 2020, σε συνέχεια της διάσπασης δι' απόσχισης του τραπεζικού κλάδου της Eurobank Ergasias Α.Ε. (σημ. 1), ο Όμιλος Eurobank Α.Ε. αναγνώρισε στον ισολογισμό του το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

και χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης “Cairo” λογιστικής αξίας € 1.790 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 εκ των οποίων € 1.666 εκατ. διακρατούνται από την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 2.019 εκατ. εκ των οποίων € 1.842 εκατ. διακρατούνταν από την Τράπεζα).

Τον Ιούνιο 2020, η ανωτέρω πώληση από τον Όμιλο Eurobank Holdings του 20% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης και του 50,1% των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης είχε ως αποτέλεσμα την απώλεια του ελέγχου των Cairo SPVs δεδομένου ότι δεν έχει την δυνατότητα να διευθύνει τις συναφείς δραστηριότητές τους. Επιπλέον, τον Ιούνιο 2020, η Eurobank Holdings, προχώρησε στην εισφορά των διακρατούμενων τίτλων του Cairo, δηλ. 75% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης και 44,9% των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης στη θυγατρική της εταιρεία με έδρα την Κύπρο Mairanus Ltd, η οποία μετονομάστηκε σε «Cairo Mezz Plc», ως αντάλλαγμα για τις νεοεκδοθείσες μετοχές της προαναφερθείσας θυγατρικής, οι οποίες διανεμήθηκαν στους μετόχους της Eurobank Holdings.

Τον Σεπτέμβριο 2020, κατόπιν της ολοκλήρωσης της διανομής των μετοχών της Cairo Mezz Plc, το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο και οι σχετικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποαναγνωρίστηκαν από τον ισολογισμό του Ομίλου Eurobank Holdings, εφόσον εκείνη τη χρονική στιγμή ο Όμιλος μετέφερε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του χαρτοφυλακίου και έπαψε να έχει τον έλεγχο του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος Eurobank Holdings αναγνώρισε στον ισολογισμό του τους προαναφερόμενους διακρατούμενους τίτλους δηλ. το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης.

Τιτλοποίηση «Pillar»

Τον Ιούνιο 2019, ο Όμιλος Eurobank Holdings, μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV) «Pillar Finance Designated Activity Company» εξέδωσε τίτλους υψηλής (senior), ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης συνολικής αξίας περίπου € 2 δις, μέσω τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου στεγαστικών κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων. Το Σεπτέμβριο 2019, ο Όμιλος Eurobank Holdings πούλησε το 95% των προαναφερόμενων τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης στην Celidoria S.A R.L. Με την ολοκλήρωση της πώλησης, ο Όμιλος Eurobank Holdings έπαψε να έχει τον έλεγχο του SPV και αποαναγνώρισε το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο στο σύνολό του, δεδομένου ότι μεταβίβασε ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κυριότητα του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος Eurobank Holdings αναγνώρισε στον ισολογισμό του τους διακρατούμενους τίτλους, δηλ. το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης, καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Οι αναφερόμενοι τίτλοι αναγνωρίστηκαν επίσης στον ισολογισμό της Eurobank A.E. με λογιστική αξία € 966 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.020 εκατ.).

Μέτρα στήριξης των πελατών

Τον Μάρτιο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παράταση της πρωτοβουλίας επιβράβευσης οφειλετών στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως υλοποιήθηκε από τον Απρίλιο 2023. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, στην προσπάθειά της να συνεχίσει να στηρίζει και να επιβραβεύει τους συνεπείς πελάτες του στεγαστικού της χαρτοφυλακίου, ανακοίνωσε πως η εφαρμογή του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς που εφαρμόζονται στα εν λόγω δάνεια παρατείνεται για επιπλέον 12 μήνες. Η επίδραση της παράτασης του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς αξιολογήθηκε σε σχέση με τα επιτόκια της αγοράς και αντικατοπτρίστηκε στο πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) των δανείων με μελλοντική εφαρμογή.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
21. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών:

	31 Δεκεμβρίου 2024													Σύνολο € εκατ.
	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Μικρές επιχειρήσεις				
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾		
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.		
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	57	46	240	19	151	175	28	23	62	17	60	113	992	
Νέα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	25	-	-	0	-	-	10	-	-	5	-	-	40	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων														
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	14	(9)	(5)	3	(3)	(1)	16	(10)	(6)	7	(5)	(3)	-	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(4)	9	(5)	(3)	30	(26)	(0)	12	(12)	(1)	14	(13)	-	
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(0)	(2)	2	(0)	(11)	12	(1)	(3)	4	(1)	(9)	11	-	
Επίπτωση επαναμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(40)	(8)	25	42	47	57	(24)	(10)	39	(13)	(12)	50	155	
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	5	-	-	6	-	-	4	-	-	3	18	
Δάνεια και απαιτήσεις που αποαναγνωρίστηκαν / ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της χρήσης ⁽²⁾	-	-	(29)	(0)	(0)	(37)	(0)	(0)	(8)	-	-	(23)	(97)	
Διαγραφές δανείων ⁽³⁾	-	-	(12)	-	-	(7)	-	-	(10)	-	-	(9)	(39)	
Μεταβολή της παρούσας αξίας	(0)	-	(7)	-	-	(0)	-	-	(1)	-	-	(1)	(9)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(11)	(7)	9	(0)	(0)	(30)	(5)	0	(14)	0	(0)	(13)	(71)	
Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	41	30	222	61	213	149	24	13	59	14	48	114	988	

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2023												Σύνολο € εκατ.
	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Μικρές επιχειρήσεις			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων-Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	51	62	388	19	155	177	21	28	135	16	65	202	1.320
Νέα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρισθέντα ή αγορασθέντα	19	-	-	0	-	-	9	-	-	3	-	-	32
Μεταφορές μεταξύ σταδίων													
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου	20	(18)	(2)	7	(6)	(1)	12	(5)	(7)	8	(6)	(2)	-
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων	(4)	25	(21)	(3)	26	(22)	(1)	13	(13)	(2)	12	(10)	-
- σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων	(0)	(8)	8	(0)	(11)	12	(1)	(4)	4	(1)	(10)	11	-
Επίπτωση επαναμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(35)	(15)	2	(4)	(16)	159	(8)	(10)	56	(7)	(3)	95	214
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	87	-	-	6	-	-	12	-	-	4	108
Δάνεια και απαιτήσεις που αποαναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης ⁽²⁾	-	-	(188)	(0)	(0)	(90)	(0)	(0)	(66)	(0)	(0)	(110)	(455)
Διαγραφές δανείων ⁽³⁾	-	-	(186)	-	-	(38)	-	-	(42)	-	-	(56)	(322)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(7)	-	-	(3)	-	-	(1)	-	-	(3)	(14)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	5	(0)	160	0	4	(25)	(5)	0	(15)	0	1	(16)	110
Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	57	46	240	19	151	175	28	23	62	17	60	113	992

⁽¹⁾ Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 0,002 εκατ. περιλαμβάνεται στο στάδιο «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI» (2023: € 1 εκατ.).

⁽²⁾ Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, β) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένης για το 2023 της πώλησης του δανείου στην πρώην θυγατρική της Τράπεζας IMO Property Investments Sofia E.A.D., γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 20 και 29).

⁽³⁾ Το συμβατικό απαιτητό ποσό από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που είχε διαγραφεί κατά τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και βρίσκεται ακόμα σε διαδικασίες ανάκτησης ανέρχεται σε € 24 εκατ. (2023: € 254 εκατ.).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε € 241 εκατ., συμπεριλαμβανομένων των ζημιών απομείωσης € 16 εκατ. που σχετίζονται με το project Leon (σημ. 20) (2023: € 282 εκατ.) και αναλύονται ως εξής:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(194)	(245)
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(44)	(37)
Κέρδη / (Ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης) / αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(3)	9
Σύνολο	0	(8)
	(241)	(282)

⁽¹⁾ Αφορά αποκτηθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, που δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των εγγυημένων δανείων (συναλλαγές Wave).

22. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.025	2.431
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	9.304	9.095
Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	179	189
Σύνολο	12.508	11.715

Σημείωση: πληροφορίες για τους χρεωστικούς τίτλους του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσιάζονται στη σημείωση 5.2.1.3.

Ως μέρος των στρατηγικών και άλλων πρωτοβουλιών του, η Τράπεζα έχει επιλέξει να κατηγοριοποιήσει τους ακόλουθους μετοχικούς τίτλους ως επιμετρούμενους στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση.

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Plum Fintech Ltd	12	7
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	0	8
Demetra Holdings Plc	30	-
Σύνολο	42	15

Ομόλογα συνδεδεμένα με όρους βιωσιμότητας

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα είχε θέσεις σε ομόλογα με συμβατικούς όρους συνδεδεμένους με τομείς περιβαλλοντολογικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης (ESG) και στόχους επιδόσεων ως προς τη βιωσιμότητα (Sustainability Performance Targets) (σημ. 20) λογιστικής αξίας € 226 εκατ., εκ των οποίων € 148 εκατ. αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση και € 78 εκατ. αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (2023: € 118 εκατ., εκ των οποίων € 82 εκατ. σε FVOCI και € 36 εκατ. σε AC). Η Τράπεζα έχει αξιολογήσει τα ESG χαρακτηριστικά των προαναφερθέντων χρεωστικών τίτλων σύμφωνα και με τις λογιστικές πολιτικές της (σημ. 2) και έχει συμπεράνει ότι δεν συνιστούν έκθεση σε κινδύνους οι οποίοι δεν είναι συμβατοί με μια βασική δανειακή σύμβαση και κατά συνέπεια πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Ιανουάριο του 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της πώλησης του 8,58% της Demetra Holdings Plc («Demetra»), έναντι τιμήματος € 27 εκατ. περίπου. Η εν λόγω συναλλαγή αποτέλεσε μέρος της ευρύτερης συμφωνίας της Τράπεζας με τις Demetra και Logicom, στο πλαίσιο της απόκτησης από την Τράπεζα επιπλέον ποσοστού 24,66% στην Ελληνική Τράπεζα (σημ. 23.2).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

22.1 Κίνηση των επενδυτικών τίτλων

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της λογιστικής αξίας των επενδυτικών τίτλων ανά κατηγορία επιμέτρησης, καθώς και ανά στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL).

	31 Δεκεμβρίου 2024							
	Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI		Επενδυτικοί τίτλοι AC			Επενδυτικοί τίτλοι FVTPL	Μετοχικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο
	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3			
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	2.368	48	9.072	7	32	189	15	11.731
Αγορές, πωλήσεις και λήξεις	501	(22)	124	-	0	(27)	39	615
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	3	(3)	(9)	9	-	-	-	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης από μεταβολή στην εύλογη αξία	37	5	-	-	-	4	(11)	35
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και τόκοι	10	1	44	0	1	(0)	-	57
Μεταβολή στην εύλογη αξία λόγω αντιστάθμισης ⁽¹⁾	-	-	4	0	1	-	-	4
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές μεταβολές	35	0	38	-	2	13	-	88
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	2.955	28	9.272	16	36	180	43	12.530
Πρόβλεψη απομείωσης	-	-	(11)	(1)	(9)	-	-	(21)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	2.955	28	9.261	15	27	180	43	12.509

	31 Δεκεμβρίου 2023							
	Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI		Επενδυτικοί τίτλοι AC			Επενδυτικοί τίτλοι FVTPL	Μετοχικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο
	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL 12μήνου-Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια-Στάδιο 3			
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	2.390	71	7.740	6	33	174	95	10.509
Αγορές, πωλήσεις και λήξεις	(247)	-	1.193	-	(2)	(0)	17	961
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	26	(26)	(1)	1	-	-	-	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης από μεταβολή στην εύλογη αξία	195	3	-	-	-	14	7	219
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και τόκοι	2	0	30	(0)	2	(0)	-	34
Μεταβολή στην εύλογη αξία λόγω αντιστάθμισης ⁽¹⁾	-	-	142	0	-	-	-	142
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές μεταβολές	2	0	(32)	-	(1)	1	(104)	(134)
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης απομείωσης την 31 Δεκεμβρίου	2.368	48	9.072	7	32	189	15	11.731
Πρόβλεψη απομείωσης	-	-	(9)	(0)	(7)	-	-	(16)
Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου	2.368	48	9.063	7	25	189	15	11.715

⁽¹⁾ Η μεταβολή στην εύλογη αξία από συνεχιζόμενες σχέσεις αντιστάθμισης ανέρχεται σε € 41 εκατ., κέρδη (2023: € 159 εκατ. κέρδη).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
22.2 Κίνηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) ανά κατηγορία επενδυτικών τίτλων, περιλαμβανομένης ανάλυσης για την κίνηση ECL ανά στάδιο.

	2024			2023		
	Επενδυτικοί τίτλοι AC	Επενδυτικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο	Επενδυτικοί τίτλοι AC	Επενδυτικοί τίτλοι FVOCI	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	16	6	22	22	9	31
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αγορασθέντα	2	4	6	2	1	3
- εκ των οποίων ECL 12μήνου - Στάδιο 1	2	4	6	2	1	3
Μεταφορές μεταξύ σταδίων						
- (από)/σε ECL 12μήνου - Στάδιο 1	(0)	0	0	0	1	1
- (από)/σε ECL καθ'όλη τη διάρκεια - Στάδιο 2	0	(0)	(0)	(0)	(1)	(1)
Επαναμέτρηση λόγω αλλαγής των παραμέτρων κινδύνου των ECL	4	1	5	(7)	(3)	(10)
- εκ των οποίων ECL 12μήνου - Στάδιο 1	2	(1)	1	(4)	(3)	(7)
- εκ των οποίων ECL καθ'όλη τη διάρκεια - Στάδιο 2	1	2	3	(0)	(0)	(0)
- εκ των οποίων ECL καθ'όλη τη διάρκεια - Στάδιο 3	2	-	2	(3)	-	(3)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία πουλήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(0)	(5)	(5)	(1)	(1)	(2)
- εκ των οποίων ECL 12μήνου - Στάδιο 1	(0)	(3)	(3)	(1)	(1)	(2)
- εκ των οποίων ECL καθ'όλη τη διάρκεια - Στάδιο 2	-	(2)	(2)	-	-	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(0)	0	(0)	0	0	0
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	21	6	27	16	6	22

22.3 Αποθεματικό ιδίων κεφαλαίων: αναπροσαρμογή επενδυτικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)

Τα κέρδη/(ζημιές) από τη μεταβολή στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών τίτλων που επιμετρώνται σε FVOCI αναγνωρίζονται στο αντίστοιχο αποθεματικό αναπροσαρμογής των επενδυτικών τίτλων. Η κίνηση του αποθεματικού αναλύεται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	56	38
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολή στην εύλογη αξία (Εξοδο)/ωφέλεια φόρου (σημ. 14)	29	206
	(8)	(47)
	20	159
Καθαρά (κέρδη)/ζημιές που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	(7)	(51)
Μεταφορά αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (Εξοδο)/ωφέλεια φόρου σε καθαρά (κέρδη)/ζημιές που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	5	(2)
(Εξοδο)/ωφέλεια φόρου επί αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	2	15
	(1)	0
	(2)	(38)
Καθαρά (κέρδη)/ζημιές που μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων από αντιστάθμιση της εύλογης αξίας (Εξοδο)/ωφέλεια φόρου	(33)	(82)
	10	24
	(23)	(58)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα που μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα εις νέον	-	(45)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	51	56

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
23. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας (ποσοστό που διακρατείται άμεσα από την Τράπεζα) την 31 Δεκεμβρίου 2024:

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 2		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
(Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Value Τουριστική Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria A.D.		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
Berberis Investments Ltd	γ	100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ		55,96	Κύπρος	Τράπεζα
Severdor Ltd	ε	100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		99,99	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Holding B.V.		100,00	Ολλανδία	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB IT Shared Services S.A.	δ	99,99	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
IMO Property Investments Bucuresti S.A.	ζ	99,99	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-υπό εκκαθάριση		100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd	στ	100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Karta II Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

Επιπλέον, οι παρακάτω εταιρείες ελέγχονται επίσης από την Τράπεζα:

(i) εταιρείες ειδικού σκοπού της Τράπεζας για τη συγκέντρωση κεφαλαίων και οι σχετιζόμενες εταιρείες χαρτοφυλακίου, οι οποίες είναι αδρανείς και/ή υπό εκκαθάριση: Themeleion III Holdings Ltd, Themeleion IV Holdings Ltd, Themeleion Mortgage Finance Plc, Themeleion II Mortgage Finance Plc, Themeleion III Mortgage Finance Plc, Themeleion IV Mortgage Finance Plc, Themeleion V Mortgage Finance Plc, Themeleion VI Mortgage Finance Plc, Anartychi APC Ltd και Byzantium II Finance Plc.

(ii) η εταιρεία χαρτοφυλακίου για την Karta II Plc: Karta II Holdings Ltd.

(iii) η αδρανής εταιρεία: Enalios Αξιοποιήσεις Ακινήτων Α.Ε.Ε.

(iv) εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα βάσει σχετικών συμφωνητικών ενεχυρίασης των μετοχών τους: Finas A.E., Rovinvest A.E. και Promivet A.E.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

(α) Reco Real Property A.D. Beograd, Σερβία

Τον Φεβρουάριο 2024, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση σε τρίτο του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στη Reco Real Property A.D. Beograd έναντι τιμήματος € 11,5 εκατ. Τον Ιούνιο 2024, η πώληση της εταιρείας ολοκληρώθηκε και η ζημιά που προέκυψε από την πώληση ανήλθε σε € 0,5 εκατ. αναγνωρίστηκε στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

(β) Εταιρεία ειδικού σκοπού συγκέντρωσης κεφαλαίων για την τιτλοποίηση δανείων της Τράπεζας και σχετιζόμενη εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας

Στο πλαίσιο του Project «Leon», την 8 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή τιτλοποίησης μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων «LEON CAPITAL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY». Τον Σεπτέμβριο 2024, η Τράπεζα πούλησε σε τρίτο το 95% των τίτλων της ενδιάμεσης και της χαμηλής διαβάθμισης της ανωτέρω τιτλοποίησης και κατά συνέπεια έπαψε να έχει τον έλεγχο του SPV και της σχετιζόμενης εταιρείας επενδύσεων ακίνητης περιουσίας “Leon Capital Estate Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία” (σημ. 20).

(γ) Berberis Investments Ltd, Νησιά Channel

Εντός του 2024, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας.

(δ) ERB IT Shared Services S.A., Ρουμανία

Τον Ιούλιο 2024, το μετοχικό κεφάλαιο της ERB IT Shared Services S.A. αυξήθηκε κατά € 1,9 εκατ..

(ε) Severdor Ltd, Κύπρος

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών της Severdor Ltd έναντι τιμήματος € 34 εκατ. περίπου. Το κύριο περιουσιακό στοιχείο της Severdor Ltd είναι η συμμετοχή της κατά 100% στο μετοχικό κεφάλαιο της Insignio Μονοπρόσωπη Α.Ε., της οποίας το κύριο περιουσιακό στοιχείο είναι ένα επενδυτικό ακίνητο.

(στ) IMO Property Investments A.D. Beograd, Σερβία

Τον Δεκέμβριο 2024, το μετοχικό κεφάλαιο της IMO Property Investments A.D. Beograd αυξήθηκε κατά € 7 εκατ..

(ζ) IMO Property Investments Bucuresti S.A., Ρουμανία

Τον Ιούνιο του 2024, η πώληση της IMO Property Investments Bucuresti S.A. θεωρήθηκε πολύ πιθανή, συνεπώς η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση από την 30 Ιουνίου 2024. Επιπλέον, τον Νοέμβριο 2024, αποφασίστηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της IMO Property Investments Bucuresti S.A. κατά € 110 εκατ. καλύπτοντας ζημιές εις νέον € 95 εκατ. και αναγνωρίζοντας υποχρέωση επιστροφής κεφαλαίου € 15 εκατ. στην Τράπεζα

23.1 Συγχώνευση της Τράπεζας με την ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων

Τον Δεκέμβριο 2024, μετά τη λήψη των σχετικών εποπτικών εγκρίσεων, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της Τράπεζας με την κατά 100% θυγατρική εταιρεία ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, με απορρόφηση της από την Τράπεζα. Η συναλλαγή λογιστικοποιήθηκε με τη μέθοδο της συνένωσης συμφερόντων.

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της Τράπεζας για νομικές συγχωνεύσεις που αφορούν στη συνένωση της Τράπεζας με μία ή περισσότερες θυγατρικές της, η μεταβίβαση στην Τράπεζα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης πραγματοποιήθηκε στην λογιστική τους αξία προ συνενώσεως.

Η λογιστική αξία των κυριότερων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που μεταβιβάστηκαν, όπως αυτή περιλαμβανόταν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας κατά την ημερομηνία της νόμιμης συγχώνευσης, καθώς επίσης και η επίπτωση της προαναφερθείσας συγχώνευσης στα αποθεματικά της Τράπεζας παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	ΑΔΕΞΑ
	Μονοπρόσωπη Α. Ε.
	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	33
Επενδύσεις σε ακίνητα	18
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1
<i>εκ των οποίων διεταιρικά υπόλοιπα με την Τράπεζα</i>	<i>1</i>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0
Σύνολο ενεργητικού	52
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Λοιπές υποχρεώσεις	1
Σύνολο υποχρεώσεων	1
Καθαρή θέση	51
Μείον:	
Κόστος επένδυσης στην εταιρεία	52
Καθαρή επίπτωση στα αποθεματικά της Τράπεζας	(1)

23.2 Απόκτηση της Ελληνικής Τράπεζας - Δημόσια Εταιρεία Λτδ

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»), ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός με έδρα στην Κύπρο, εισηγμένος στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, λογιστικοποιούταν ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, από τον Απρίλιο του 2023 έως την 30 Ιουνίου 2024 (σημ. 24). Ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring), καθώς και τη διαχείριση και διάθεση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως λόγω της εξόφλησης χρεών.

Ως αποτέλεσμα των συμφωνιών που είχε συνάψει η Τράπεζα με ορισμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας από τον Αύγουστο του 2023, την 4 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, κατόπιν των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,1% στην Ελληνική Τράπεζα (“Συναλλαγή”) έναντι συνολικού τιμήματος € 275,7 εκατ. Κατόπιν της προαναφερθείσας Συναλλαγής, σύμφωνα με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας, Ν.41(Ι)/2007, όπως τροποποιήθηκε (“Νόμος”), η Τράπεζα επίσης ανακοίνωσε την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης (“Δημόσια Πρόταση”) προς όλους τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του μετοχικού κεφαλαίου της. Το προσφερόμενο αντίτιμο από την Τράπεζα ανήλθε σε € 2,56 ανά μετοχή, καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς σε όλους τους μετόχους που θα αποδέχονταν την Δημόσια Πρόταση κατά την περίοδο από την 1 Ιουλίου μέχρι την 30 Ιουλίου 2024.

Επιπλέον, εντός του Ιουνίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής 0,18% στην Ελληνική Τράπεζα έναντι συνολικού τιμήματος € 2 εκατ., δηλ. σε τιμή € 2,56 ανά μετοχή. Κατά συνέπεια, την 30 Ιουνίου 2024 το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Ελληνική Τράπεζα ανήλθε σε 55,48%.

Παρά την κατοχή ποσοστού άνω του 50% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας, μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και σύμφωνα με το Νόμο, η Eurobank ως η εταιρεία που υπέβαλλε την εν λόγω Δημόσια Πρόταση, οι αντιπρόσωποί της και άτομα ενεργώντας σε συνεννόηση με αυτή δεν μπορούσαν να οριστούν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας, ούτε να εξασκήσουν ή να προκαλέσουν την εξάσκηση των ψήφων που συνδέονταν με τις μετοχές που κατείχαν στην Ελληνική Τράπεζα. Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της περιόδου από τότε που το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας ενημερώθηκε ότι επίκειται σχετική πρόταση και μέχρι τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, δεν μπορούσε χωρίς προηγούμενη εξουσιοδότηση από τη γενική συνέλευση των μετόχων, να προχωρήσει σε οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να προκαλέσει τη ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης.

Την 30 Ιουλίου 2024 έληξε η περίοδος για την αποδοχή της προαναφερθείσας Δημόσιας Πρότασης. Συνεπώς, έληξε η ισχύς των περιορισμών που απέρρεαν από το Νόμο αναφορικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να εξασκήσει τα δικαιώματα ψήφου, και έκτοτε η Τράπεζα δύναται να εξασκεί πλήρως τα δικαιώματά της. Με βάση τα παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές διατάξεις του Κυπριακού νομικού πλαισίου περιλαμβανομένου του Εταιρικού Νόμου Κεφ. 113 και του καταστατικού της Ελληνικής Τράπεζας αναφορικά με την εξάσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, καθώς και του χρονικού διαστήματος που απαιτείται για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, αξιολογήθηκε ότι ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας εντός του Ιουλίου.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ10, έλεγχος υφίσταται όταν ο επενδυτής έχει στην πράξη την δυνατότητα να ασκήσει τα δικαιώματα του όταν απαιτείται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με τις συναφείς δραστηριότητες. Σε αυτό το πλαίσιο, με βάση τις νομικές και εταιρικές διατάξεις, περιλαμβανομένης και της ελάχιστης περιόδου που απαιτείται για τη σύγκληση συνέλευσης των μετόχων, η 15 Ιουλίου 2024 ήταν η τελευταία ημέρα κατά την οποία μια γενική συνέλευση των μετόχων της Ελληνικής Τράπεζας θα μπορούσε να συγκληθεί και να λάβει χώρα πριν τη λήξη της περιόδου για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, στην οποία η Τράπεζα δεν θα είχε τη δυνατότητα να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου. Από την 16 Ιουλίου και έπειτα, η Τράπεζα θα ήταν σε θέση να ασκήσει ελεύθερα τα δικαιώματα της αν συγκαλούνταν μια συνέλευση των μετόχων, καθώς αυτή δεν θα λάμβανε χώρα παρά μόνο μετά την ελάχιστη περίοδο τουλάχιστον 14 ημερολογιακών ημερών, όταν οι περιορισμοί θα είχαν ήδη αρθεί. Συνεπώς, η Ελληνική Τράπεζα από την αρχή του τρίτου τριμήνου του 2024 κατέστη θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας.

Όπως ανακοινώθηκε από την Τράπεζα την 7 Αυγούστου 2024, το συνολικό ποσοστό αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης ανήλθε σε 0,481% έναντι συνολικού τιμήματος € 6 εκατ. περίπου, περιλαμβανομένων εξόδων σχετικών με την απόκτηση, το οποίο εξασφάλισε στην Τράπεζα συνολική συμμετοχή 55,962% στο μετοχικό κεφάλαιο της Ελληνικής Τράπεζας, ενώ το συνολικό κόστος της επένδυσης ανήλθε σε € 473 εκατ.

Επιπροσθέτως, τον Νοέμβριο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι σύναψε συμβάσεις αγοραπωλησίας μετοχών με συγκεκριμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας, βάσει των οποίων συμφώνησε να αποκτήσει συνολικό πρόσθετο ποσοστό 37,51% (154.832.195 μετοχές) στην εταιρεία, έναντι συνολικού τιμήματος € 750 εκατ. περίπου, το οποίο αντιστοιχεί σε € 4,843 ανά μετοχή. Ειδικότερα, η Eurobank συμφώνησε να αποκτήσει α) 88.064.705 μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας (21,33%) από τη Demetra Holdings Plc, έναντι τιμήματος € 426,5 εκατ. περίπου, κατόπιν της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της πωλήτριας, β) 53.037.786 μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας (12,848%) από την Ένωση Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, το Ταμείο Ευημερίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, το Ταμείο Υγείας Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου και το Ταμείο Προνοίας Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, έναντι συνολικού αναπροσαρμοσμένου τιμήματος € 257 εκατ. περίπου και γ) 13.729.704 μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας (3,33%) από την Logicom Services Limited έναντι τιμήματος € 66,5 εκατ. περίπου.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι ανωτέρω συναλλαγές υπόκεινταν σε κανονιστικές εγκρίσεις και μετά τη λήψη τους, η συνολική συμμετοχή της Eurobank στην Ελληνική Τράπεζα διαμορφώνεται στο 93,47%.

Επιπλέον, σε συμμόρφωση με τις προβλέψεις του νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων του 2007 της Κυπριακής Δημοκρατίας ("Νόμος"), η Τράπεζα, με την ολοκλήρωση των ανωτέρω συναλλαγών έχει την υποχρέωση να προβεί σε δημόσια πρόταση για όλες τις εναπομένουσες μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας τουλάχιστον στην ίδια τιμή, ήτοι €4,843 ανά μετοχή, ενώ σύμφωνα με το άρθρο 36 του ίδιου Νόμου έχει τη δυνατότητα, μετά την ολοκλήρωση της εν λόγω δημόσιας πρότασης και δεδομένου ότι θα κατέχει πέραν του 90% των δικαιωμάτων ψήφου, να απαιτήσει από όλους τους κατόχους των εναπομενουσών μετοχών να πωλήσουν αυτές τις μετοχές. Σε αυτά τα πλαίσια, η Τράπεζα ανακοίνωσε τον Νοέμβριο 2024 ότι θα εξασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς για να αποκτήσει τις εναπομένουσες μετοχές της Ελληνικής Τράπεζας και θα προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη διαγραφή των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Στην πράξη, η υποχρεωτική δημόσια πρόταση παράλληλα με το δικαίωμα εξαγοράς υποχρεώνουν τους αντισυμβαλλόμενους να ολοκληρώσουν την απόκτηση όλων των εναπομενουσών μετοχών από την Τράπεζα και συνεπώς το αποτέλεσμα είναι βέβαιο, οπότε και η συναλλαγή θεωρείται ως αντίστοιχη με ένα συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης που οδηγεί σε μια συμβατική υποχρέωση συνδεδεμένη με τις υποκείμενες μετοχές.

Οι ανωτέρω συναλλαγές περιλαμβανομένου και του δικαιώματος εξαγοράς της Τράπεζας για την απόκτηση των εναπομενουσών μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας λογιστικοποιήθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ως συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης τα οποία επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τις αρχές επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 (σημ. 2.2.1, 11). Κατά την εξάσκηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης, η εύλογη αξία της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της τιμής εξάσκησής τους και της χρηματιστηριακής αξίας των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας τακτοποιείται έναντι του τιμήματος σε μετρητά για την απόκτηση των πρόσθετων μετοχών και του κόστους της επένδυσης στην Ελληνική Τράπεζα.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 11 Φεβρουαρίου 2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι μετά τη λήψη των σχετικών εποπτικών εγκρίσεων, ολοκλήρωσε την απόκτηση του πρόσθετου ποσοστού 37,51% στην Ελληνική Τράπεζα, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες συμβάσεις της Τράπεζας με συγκεκριμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας τον Νοέμβριο 2024. Κατόπιν αυτών και σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων της Κυπριακής Δημοκρατίας, η Τράπεζα ανακοίνωσε επίσης την υποβολή Υποχρεωτικής Δημόσιας Πρότασης για την απόκτηση ποσοστού έως 100% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Ελληνικής Τράπεζας ("Δημόσια Πρόταση"). Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 6 Μαρτίου 2025 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι στις 5 Μαρτίου 2025 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ενέκρινε το έγγραφο της Δημόσιας Πρότασης και επέτρεψε τη δημοσίευσή του. Με βάση το Έγγραφο

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Δημόσιας Πρότασης, το προσφερόμενο αντίτιμο στους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας που θα αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση είναι €4,843 ανά μετοχή καταβαλλόμενο τοις μετρητοίς. Η περίοδος αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης για τους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας αρχίζει την 11η Μαρτίου 2025 και λήγει την 9η Απριλίου 2025.

23.3 Έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης μεταξύ της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και της Τράπεζας Eurobank Α.Ε.

Την 19 Δεκεμβρίου 2024, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της αποφάσισε την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης της Eurobank Holdings με την Τράπεζα με απορρόφηση της πρώτης από την δεύτερη, προκειμένου να επιτευχθεί λειτουργική αποδοτικότητα και πιο απλή διάρθρωση του ομίλου της μητρικής εταιρείας. Η συγχώνευση θα υλοποιηθεί με συνδυασμένη εφαρμογή του Νόμου 4601/2019 και του άρθρου 16 του Νόμου 2515/1997 και η 31 Δεκεμβρίου 2024 ορίστηκε ως η ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού για τη συγχώνευση.

Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης α) η Eurobank Holdings παύει να υφίσταται και οι μέτοχοι της καθίστανται μέτοχοι της Τράπεζας με τα ίδια ποσοστά συμμετοχής και τον ίδιο αριθμό μετοχών, λαμβάνοντας το σύνολο των νέων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας και β) η Τράπεζα, η οποία θα διατηρήσει την τραπεζική της άδεια, υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της μεταβιβαζόμενης σε αυτήν περιουσίας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αυτή αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Eurobank Holdings και όπως θα διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.

Πριν την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, οι μετοχές της Τράπεζας θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών και με την ολοκλήρωσή της, θα αποδοθούν στους μετόχους της Eurobank Holdings σε αντάλλαγμα των μετοχών που κατέχουν στη Eurobank Holdings, σε αναλογία μία νεοεκδιδόμενη μετοχή της Τράπεζας για μία υφιστάμενη μετοχή της Eurobank Holdings.

Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση των κατά Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και των δύο συγχωνευόμενων εταιρειών, καθώς και της λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων από τις αρμόδιες Αρχές.

24. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι επενδύσεις της Τράπεζας σε συγγενείς και κοινοπραξίες ανήλθαν σε € 37 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 213 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (ποσοστό που διακρατείται άμεσα από την Τράπεζα) την 31 Δεκεμβρίου 2024:

<u>Επωνυμία εταιρείας</u>	<u>Χώρα εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας δραστηριότητας</u>	<u>Ποσοστό συμμετοχής</u>
Femion Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
Global Χρηματοδοτήσεις επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Odyssey GP S.a.r.l.	Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών	Ελλάδα	Εταιρεία χαρτοφυλακίου	20,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	30,00
Πείργκα Κύθνου ΙΚΕ	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	50,00
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	Ελλάδα	Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	20,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	18,90

Σημείωση: Το πρώτο εξάμηνο του 2024, στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar (σημ. 20), η Τράπεζα, μαζί με τις υπόλοιπες ελληνικές συστημικές τράπεζες, ίδρυσε την «REOCO SOLAR A.E.» με το ποσοστό συμμετοχής της να ανέρχεται σε 23,4%. Οι λειτουργικές δραστηριότητες της εταιρείας αναμένεται να ξεκινήσουν μετά την ολοκλήρωση της σχετικής συναλλαγής τιτλοποίησης.

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Κύπρος

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα») λογιστικοποιούταν ως συγγενής εταιρεία της Τράπεζας από τον Απρίλιο του 2023 έως την 30 Ιουνίου 2024. Εντός του Ιουνίου 2024, η Τράπεζα απέκτησε πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,28% στην Ελληνική Τράπεζα έναντι τιμήματος € 284 εκατ., συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων και κατά συνέπεια, το ποσοστό συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανήλθε σε 55,48%. Την 30 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα αξιολόγησε ότι δεν είχε

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

αποκτήσει ακόμα τον έλεγχο επί της Ελληνικής Τράπεζας, συνεπώς η εταιρεία λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία της Τράπεζας (περαιτέρω σχετικές πληροφορίες παρέχονται στη σημ. 23.2).

25. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων € εκατ.	Έπιπλα, εξοπλισμός, οχήματα € εκατ.	Εξοπλισμός (H/Y) και προγράμματα πληροφορικής (S/W) € εκατ.	Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Αξία κτήσεως:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	514	133	284	248	1.179
Υπόλοιπο από συγχώνευση εταιρειών (σημ. 23.1)	33	0	-	-	33
Μεταφορές	16	(1)	2	-	17
Μεταφορές από / προς ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία	2	(1)	-	-	1
Αγορές	19	9	21	11	60
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	(10)	(4)	(1)	8	(7)
Απομείωση	-	-	(5)	-	(5)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	574	136	301	267	1.278
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	(182)	(109)	(219)	(128)	(638)
Μεταφορές	1	-	-	-	1
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	10	4	1	-	15
Αποσβέσεις χρήσεως	(9)	(5)	(16)	(23)	(53)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	(180)	(110)	(234)	(151)	(675)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	394	26	67	116	603
	31 Δεκεμβρίου 2023				
	Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων € εκατ.	Έπιπλα, εξοπλισμός, οχήματα € εκατ.	Εξοπλισμός (H/Y) και προγράμματα πληροφορικής (S/W) € εκατ.	Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Αξία κτήσεως:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	484	145	455	226	1.310
Μεταφορές	15	0	14	-	29
Αγορές	16	7	8	6	37
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	(1)	(19)	(185)	16	(189)
Απομείωση	-	(0)	(8)	-	(8)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	514	133	284	248	1.179
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	(175)	(122)	(385)	(101)	(783)
Μεταφορές	1	-	(1)	-	-
Πωλήσεις, διαγραφές και προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	1	18	185	-	204
Αποσβέσεις χρήσεως	(9)	(5)	(18)	(27)	(59)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	(182)	(109)	(219)	(128)	(638)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	332	24	65	120	541

⁽¹⁾ Οι σχετικές υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 34). Η προσαρμογή των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού αφορά τη λήξη, τις τροποποιήσεις και τις επαναμετρήσεις των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού. Περιλαμβάνει την επαναμέτρηση από αναθεωρημένες εκτιμήσεις της περιόδου μίσθωσης κατά τη διάρκεια του έτους, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα γεγονότα και τις συνθήκες που επηρεάζουν τις ανάγκες στέγασης της Τράπεζας.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, από τα € 116 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 120 εκατ.) δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού τα € 110 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 117 εκατ.) αφορούσαν μισθωμένα γραφεία, καταστήματα, τοποθεσίες ATM και κατοικίες και τα € 6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3 εκατ.) οχήματα.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Οι βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων αφορούν κτίρια που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για τις δραστηριότητές της.

26. Επενδύσεις σε ακίνητα

Η Τράπεζα εφαρμόζει τη μέθοδο της εύλογης αξίας για την επιμέτρηση των επενδύσεων σε ακίνητα σύμφωνα με το ΔΛΠ 40 «Επενδύσεις σε ακίνητα».

Η κίνηση των επενδύσεων σε ακίνητα αναλύεται παρακάτω:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	1.033	936
Υπόλοιπο από συγχώνευση εταιρειών (σημ. 23.1)	18	110
Μεταφορές από / προς ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία	32	-
Λοιπές μεταφορές	(15)	(15)
Προσθήκες	4	3
Πωλήσεις	(37)	(18)
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από τις προσαρμογές της εύλογης αξίας	12	17
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	1.047	1.033

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται ως κέρδη/(ζημιές) στα αποτελέσματα και περιλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα/έξοδα» (σημ. 11). Όλα τα κέρδη/(ζημιές) θεωρούνται ως μη πραγματοποιηθέντα.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της κατάστασης αποτελεσμάτων ποσό € 70 εκατ. (2023: € 69 εκατ.), το οποίο αφορά ενοίκια από επενδύσεις σε ακίνητα (σημ. 8).

Οι κύριες κατηγορίες επενδύσεων σε ακίνητα έχουν προσδιοριστεί με βάση τη φύση, τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους που ενσωματώνουν τα ακίνητα αυτά. Οι εύλογες αξίες των επενδύσεων σε ακίνητα της Τράπεζας, οι οποίες κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Οικιστικά	3	1
Εμπορικά ακίνητα	1.034	1.019
Οικόπεδα	10	13
Σύνολο	1.047	1.033

Οι βασικές μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα της Τράπεζας είναι η προσέγγιση βάσει του εισοδήματος (κεφαλαιοποίηση εσόδων/μέθοδος προεξοφλημένων ταμειακών ροών), και η προσέγγιση βάσει της αγοράς (συγκρίσιμων συναλλαγών), οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν και συνδυαστικά, ανάλογα με την κατηγορία του ακινήτου που αποτιμάται.

Η μέθοδος των προεξοφλημένων ταμειακών ροών αποτελεί την κύρια μέθοδο που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων της Τράπεζας σε ακίνητα και εφαρμόζεται κυρίως για την κατηγορία των επενδύσεων σε εμπορικά ακίνητα καθώς επίσης και για άλλες κατηγορίες επενδύσεων σε ακίνητα σε μεγάλο βαθμό, σε συνδυασμό με άλλες μεθόδους. Σύμφωνα με τη μέθοδο των προεξοφλημένων ταμειακών ροών, η εύλογη αξία υπολογίζεται μέσω της εκτίμησης μίας σειράς μελλοντικών ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας συγκεκριμένες υποθέσεις σχετικά με τα οφέλη και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ιδιοκτησία των ακινήτων (λειτουργικά έσοδα και έξοδα, δείκτες κενών ακινήτων, αύξηση εισοδήματος), συμπεριλαμβανομένης και της υπολειμματικής αξίας που αναμένεται να έχει το ακίνητο στο τέλος της προεξοφλητικής περιόδου. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των εν λόγω ταμειακών ροών εφαρμόζεται κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο της αγοράς.

Με την προσέγγιση βάσει εισοδήματος, η οποία χρησιμοποιείται επίσης και για την κατηγορία των επενδύσεων σε εμπορικά ακίνητα, η εύλογη αξία του ακινήτου είναι το αποτέλεσμα από την διαίρεση των καθαρών λειτουργικών εσόδων που παράγονται από το ακίνητο με το επιτόκιο κεφαλαιοποίησης (επιτόκιο απόδοσης).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Η προσέγγιση βάσει της αγοράς χρησιμοποιείται για επενδύσεις σε οικιστικά, εμπορικά ακίνητα και οικόπεδα. Η εύλογη αξία εκτιμάται βάσει δεδομένων για συγκρίσιμες συναλλαγές, είτε αναλύοντας τις πραγματικές συναλλαγές για παρόμοια ακίνητα, είτε χρησιμοποιώντας τις τιμές οι οποίες προκύπτουν μετά την διενέργεια των απαραίτητων προσαρμογών.

Οι αποτιμήσεις επενδύσεων σε ακίνητα της Τράπεζας πραγματοποιούνται λαμβάνοντας υπόψη την μεγαλύτερη και βέλτιστη χρήση του κάθε περιουσιακού στοιχείου που είναι υλικά, νομικά και οικονομικά εφικτή.

Η κύρια μέθοδος που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας την 31 Δεκεμβρίου 2024, είναι η μέθοδος των προεξοφλημένων ταμειακών ρών. Τα σημαντικότερα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας του σχετικού χαρτοφυλακίου είναι ο ρυθμός αύξησης του εσόδου από μισθώσεις και το προεξοφλητικό επιτόκιο. Αύξηση στο ρυθμό αύξησης του εσόδου από μισθώσεις θα επέφερε αύξηση της λογιστικής αξίας ενώ αύξηση του προεξοφλητικού επιτοκίου θα είχε το αντίθετο αποτέλεσμα. Το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 7,2% και 12%. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, μια αύξηση ή μείωση του προεξοφλητικού επιτοκίου που χρησιμοποιήθηκε στην ανάλυση των προεξοφλημένων ταμειακών ρών κατά 5%, θα κατέληγε σε μια πτωτική ή ανοδική προσαρμογή της λογιστικής αξίας των σχετικών επενδύσεων σε ακίνητα της τάξης των € 24 εκατ. και € 26 εκατ. αντιστοίχως.

Στα πλαίσια της αποτίμησης των ακινήτων, τα θέματα βιωσιμότητας και τα περιβαλλοντικά θέματα περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα από φυσικούς παράγοντες, παράγοντες που αφορούν την κλιματική αλλαγή, την κοινωνία και την εταιρική υπευθυνότητα και οικονομικούς παράγοντες, περιλαμβανομένων και των σημαντικών περιβαλλοντικών κινδύνων όπως πλημμύρες, την ενεργειακή απόδοση, καθώς και θέματα σχεδιασμού, διαμόρφωσης, προσβασιμότητας και νομοθεσίας, τα οποία επηρεάζουν την αξία τους. Η Τράπεζα αναβαθμίζει σταδιακά το χαρτοφυλάκιο ακίνητης περιουσίας, στοχεύοντας στη μείωση του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος και πραγματοποιεί τη μετάβαση προς υψηλών προδιαγραφών, σύγχρονα, και φιλικά προς το περιβάλλον κτίρια, καθώς τέτοιου είδους ακίνητα παρουσιάζουν μεγάλη ζήτηση. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα έχει εισάγει πιστοποιήσεις για τα «πράσινα» ακίνητα του, επικυρώνοντας την αξία βιωσιμότητας τους και ταυτόχρονα μεγιστοποιώντας την απόδοση και την εμπορική τους αξία. Από την άλλη πλευρά, οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι λαμβάνονται υπόψη στις αποτιμήσεις των ακινήτων σε περιπτώσεις όπου υπάρχει ένδειξη ότι το ακίνητο που αποτιμάται υπόκειται σε φυσικούς κινδύνους, όπως οι πλημμύρες, περιβαλλοντική μόλυνση ή επηρεάζεται αρνητικά από υφιστάμενους περιβαλλοντικούς νόμους/ κανονισμούς.

Σε ετήσια βάση, η Τράπεζα στοχεύει στην αξιολόγηση αυξημένου αριθμού επιλεγμένων ακινήτων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών ακινήτων, για τη σταδιακή πιστοποίησή τους σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα, ενώ παράλληλα επενδύει ενεργά προκειμένου να βελτιώσει την ενεργειακή απόδοση του χαρτοφυλακίου ακινήτων και τη περιβαλλοντική του εικόνα.

27. Άυλα πάγια στοιχεία

Η κίνηση των άυλων πάγιων στοιχείων, η οποία αφορά στην αγορά ή στην ανάπτυξη προγραμμάτων πληροφορικής (S/W), αναλύεται παρακάτω:

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Αξία κτήσεως:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	371	459
Προσθήκες	67	65
Μεταφορές	(2)	(13)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	(134)
Απομείωση	(14)	(6)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	422	371
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	(168)	(270)
Μεταφορές	-	1
Αποσβέσεις χρήσεως	(36)	(33)
Πωλήσεις και διαγραφές	-	134
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	(204)	(168)
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	218	203

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
28. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	70	286
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	437	488
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	242	236
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	91	62
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽¹⁾	89	55
Λοιπές εγγυήσεις	219	174
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	270	300
Σύνολο	1.418	1.601

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Σύμφωνα με το νόμο 4370/2016, όπως ισχύει, τον Δεκέμβριο του 2024 αποδόθηκε στην Τράπεζα από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) ποσό € 215 εκατ. σχετικά με την απαίτηση για το «Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων».

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 270 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων, (δ) νομικές υποθέσεις και (ε) την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας το 2022.

29. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Ακίνητα	32	36
Δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 20)	46	169
IMO Property Investments Bucuresti S.A	8	-
Σύνολο	86	205
Υποχρεώσεις που σχετίζονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 20)	1	1
Σύνολο	1	1

Ακίνητα

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα) έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 31 Δεκεμβρίου 2024 € 32 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2023: € 36 εκατ.), μετά την επαναμέτρηση τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5.

Η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στο σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων, τα οποία σταδιακά διατίθενται και πραγματοποιεί όλες τις απαραίτητες ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

Οι ανωτέρω μη επαναλαμβανόμενες επιμετρήσεις της εύλογης αξίας ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, χωρίς καμία αλλαγή να έχει υπάρξει μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2024.

30. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα αποπλήρωσε πλήρως τον εξασφαλισμένο δανεισμό της στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,7 δις υπόλοιπο οφειλόμενο κεφαλαίου στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
31. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	3.361	3.721
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	267	362
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες ⁽¹⁾	100	124
Διατραπεζικός δανεισμός	196	168
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	101	107
Σύνολο	4.025	4.482

⁽¹⁾ Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά από συμψηφισμό (σημ. 5.2.1.4).

Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank), την Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και την Ανάπτυξη (European Bank for Reconstruction and Development) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

32. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμειευτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	29.325	27.189
Προθεσμιακές καταθέσεις	14.427	13.561
Λογιστική αξία	43.752	40.750
Μεταβολές εύλογης αξίας καταθέσεων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(9)	(10)
Σύνολο	43.742	40.740

Σύμφωνα με τον Νόμο 4151/2013, τα υπόλοιπα των αδρανών καταθετικών λογαριασμών παραγράφονται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου μετά την παρέλευση εικοσαετίας από την τελευταία συναλλαγή. Κατ' εφαρμογή του νόμου, το 2024 το ποσό που απέδωσε η Τράπεζα στο Ελληνικό Δημόσιο ήταν περίπου € 2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3 εκατ.).

33. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	554	555
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	1.585	1.298
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	4.834	3.098
Ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο	80	-
Σύνολο	7.053	4.951

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο του 2024, η Eurobank Holdings προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2), ποσού € 300 εκατ., το οποίο λήγει τον Απρίλιο 2034 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία τον Απρίλιο 2029, φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 6,25% και είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης με όρους αντίστοιχους, το οποίο αποκτήθηκε εξ ολοκλήρου από την Μητρική Εταιρεία. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του ομίλου της Eurobank Holdings όσον αφορά τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Τράπεζας. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 19 Ιανουαρίου 2024.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Μάρτιο του 2024, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα επαναγοράς ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχε εκδώσει, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

Τον Απρίλιο του 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 30 Απριλίου 2031 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 30 Απριλίου 2030, φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 4,875%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Eurobank. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 24 Απριλίου 2024.

Τον Ιούλιο του 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία επιπρόσθετη έκδοση («Νέα Ομόλογα») στα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου και ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. που είχαν εκδοθεί τον Απρίλιο 2024 («Αρχικά Ομόλογα»). Τα Νέα Ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 100 εκατ. θα συγχωνευτούν και θα αποτελούν ενιαία σειρά έκδοσης με τα Αρχικά Ομόλογα. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 8 Ιουλίου 2024.

Τον Σεπτέμβριο του 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 850 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 24 Σεπτεμβρίου 2030 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 24 Σεπτεμβρίου 2029, φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 4%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα διοχετευτούν στη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίου επιλέξιμων πράσινων επενδύσεων οι οποίες θα επιλεγούν βάσει των κριτηρίων του Πλαισίου Πράσινων Επενδύσεων της Eurobank και θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 18 Σεπτεμβρίου 2024.

Τον Δεκέμβριο του 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 600 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 12 Μαρτίου 2030 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 12 Μαρτίου 2029 και φέρει ετήσιο τοκομερίδιο 3,25%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και διατίθενται για επιχειρηματικούς σκοπούς της Eurobank. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Μητρικής Εταιρείας την 6 Δεκεμβρίου 2024.

Ομόλογο συνδεδεμένο με πιστωτικό κίνδυνο

Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου συνδεδεμένου με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (CLN – credit linked note) € 80 εκατ., το οποίο παρέχει πιστωτική προστασία έναντι της ενδιάμεσης σειράς χαρτοφυλακίου ενήμερων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις ύψους € 1,1 δις (συναλλαγή «Wave VI» - σημείωση 20). Η πιστωτική προστασία προς της Τράπεζα παρέχεται μέσω προσαρμογών (διαγραφών) στην ονομαστική αξία του CLN, κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων σε σχέση με τα προστατευόμενα δάνεια, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN. Επιπρόσθετα, το εκδοθέν ομόλογο λήγει τον Ιούλιο του 2039 με δυνατότητα ανάκλησης τον Σεπτέμβριο του 2029, προσφέροντας κυμαινόμενο επιτόκιο (Euribor 3 μηνών συν 9,39 % περιθώριο επιτοκίου) το οποίο επίσης αντιπροσωπεύει τα στοιχεία προστασίας της σειράς χαρτοφυλακίου, όπως ορίζεται στους όρους και τις προϋποθέσεις του CLN.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο 2025, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι προχώρησε επιτυχώς στην τιμολόγηση της έκδοσης ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2 – Νέα Ομόλογα) ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. τα οποία λήγουν τον Απρίλιο 2035 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία από την 30 Ιανουαρίου 2030 έως την 30 Απριλίου 2030, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 4,25% και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Επιπλέον, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε την έναρξη προσφοράς ανταλλαγής για τα υφιστάμενα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 της θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας, της Ελληνικής Τράπεζας, ύψους € 200 εκατ., με πρόσθετα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 της Μητρικής Εταιρείας που θα εκδοθούν σε ενιαία σειρά και με τους ίδιους όρους με την έκδοση των € 400 εκατ. των Νέων Ομολόγων. Η περίοδος προσφοράς ορίστηκε από την 21 Ιανουαρίου 2025 έως την 27 Ιανουαρίου 2025.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Την 28 Ιανουαρίου 2025, η Μητρική Εταιρεία ανακοίνωσε ότι αποφάσισε να αποδεχτεί προς ανταλλαγή το σύνολο των προσφερθέντων ομολόγων, σύμφωνα με την προσφορά ανταλλαγής, ονομαστικής αξίας € 157 εκατ. Η ονομαστική αξία των νέων ομολόγων που θα εκδοθούν ανέρχεται σε € 188,5 εκατ. τα οποία θα αποτελέσουν ενιαία σειρά με τα Νέα Ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 589 εκατ. Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα, εξέδωσε ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης με αντίστοιχους όρους, το οποίο αποκτήθηκε εξ ολοκλήρου από την Μητρική Εταιρεία.

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Φεβρουάριο του 2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 350 εκατ. μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης. Το ομόλογο λήγει την 7 Φεβρουαρίου 2036 με δυνατότητα ανάκλησης την 7 Φεβρουαρίου 2035 στην ονομαστική αξία, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 4% και είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL).

34. Λοιπές υποχρεώσεις

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	119	123
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	170	159
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	127	116
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (σημ. 5.2.1.2)	54	54
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία (σημ. 35)	136	56
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	29	31
Λοιπές προβλέψεις	129	96
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	43	121
Λοιπές υποχρεώσεις	135	108
Σύνολο	943	865

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό που σχετίζονται με τραπεζικές επιταγές και εμβάσματα, συναλλαγές πιστωτικών καρτών και λοιπές τραπεζικές δραστηριότητες.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 135 εκατ. αφορούν κυρίως σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη. Περιλαμβάνει επίσης € 24 εκατ. που αφορούν την αποτίμηση συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης για την απόκτηση των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας (σημ. 23.2).

Στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) (Pillar, Cairo, Mexico), και όπως συνηθίζεται για τον πωλητή σε τέτοιου είδους συναλλαγές, η Τράπεζα έχει παράσχει δεσμεύσεις και εγγυήσεις στους επενδυτές σχετικά με τα υποκείμενα δάνεια, που καλύπτουν διάφορους τομείς όπως η νομιμότητα, η αδιαμφισβήτητη κυριότητα των δανείων, η ακρίβεια των στοιχείων εξασφάλισης κ.λπ., με παραγραφή έως τρία έτη από την ημερομηνία των συναλλαγών. Αντίστοιχα, την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει ποσό € 22 εκατ. περίπου για πιθανές ζημιές εν αναμονή της υλοποίησης τέτοιων δεσμεύσεων και εγγυήσεων (2023: € 12 εκατ.).

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η τεκμηρίωση και η οριστικοποίηση πιθανών ποσών υπό αμφισβήτηση όπως και η τελική συμφωνία μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών απαιτεί σημαντικό χρόνο, η Τράπεζα συνεχίζει να αξιολογεί τον αντίκτυπό τους καθώς περισσότερες πληροφορίες γίνονται διαθέσιμες.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 129 εκατ. (2023: € 96 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 20 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι της Τράπεζας (σημ. 41), (β) € 32 εκατ. οι οποίες σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας, (γ) € 22 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί στους επενδυτές στο πλαίσιο των συναλλαγών των τιτλοποιήσεων NPE, (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 15 εκατ. και (ε) € 12 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές και στ) 27 εκατ. που σχετίζονται με τη συμμετοχή στο πρόγραμμα της ελληνικής πολιτείας για την ανακαίνιση σχολικών κτιρίων (σημ. 12).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Η κίνηση των λοιπών προβλέψεων της Τράπεζας παρουσιάζεται παρακάτω:

	31 Δεκεμβρίου 2024		
	Εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και απαιτήσεις υπό αμφισβήτηση € εκατ.	Λοιπά € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	30	66	96
Προβλέψεις χρήσης	1	58	59
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(10)	(10)	(20)
Ανακτήσεις χρήσης	-	(5)	(5)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)	-	(1)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	20	109	129

	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και απαιτήσεις υπό αμφισβήτηση € εκατ.	Λοιπά € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	17	49	66
Προβλέψεις χρήσης	19	23	42
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(4)	(6)	(10)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(2)	-	(2)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	30	66	96

35. Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη αποζημίωσης του προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τους υπαλλήλους της στην Ελλάδα και το εξωτερικό, που δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση όταν αυτοί παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης. Η αποζημίωση αυτή υπολογίζεται βάσει των ετών υπηρεσίας και των απολαβών των υπαλλήλων κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης, σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία. Οι ανωτέρω υποχρεώσεις αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία συνήθως εκθέτουν την Τράπεζα σε αναλογιστικούς κινδύνους, όπως ο κίνδυνος επιτοκίου και ο κίνδυνος μεταβολής των μισθών. Ως εκ τούτου, μια μείωση στο προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών ή μια αύξηση στους μελλοντικούς μισθούς, θα αυξήσουν την υποχρέωση της Τράπεζας.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει προσφέρει παροχές εξόδου από την υπηρεσία κυρίως σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο έχει εφαρμοστεί είτε με εφάπαξ αποζημιώσεις, είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών.

	31 Δεκεμβρίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI)	18	19
Υποχρέωση για παροχές εξόδου από την υπηρεσία	118	37
Σύνολο	136	56

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συμφωνία μεταξύ αρχικού και τελικού υπολοίπου των υποχρεώσεων αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία και των παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	56	77
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	2	2
Τόκος στην υποχρέωση	2	2
Κόστος προϋπηρεσίας και (κέρδη)/ζημιές διακανονισμών	127	4
Επαναμετρήσεις:		
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω μεταβολής των χρηματοοικονομικών παραδοχών	1	(0)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω μεταβολής των δημογραφικών παραδοχών	0	0
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρικών και λοιπών αναπροσαρμογών	2	3
Αποζημιώσεις που πληρώθηκαν	(54)	(32)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	136	56

Για τις υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, οι πιο σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν (εκφρασμένες σε σταθμισμένους μέσους όρους) παρουσιάζονται παρακάτω:

	2024 %	2023 %
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,0	3,6
Μελλοντική αύξηση μισθών	3,2	3,2

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η παραδοχή για τον πληθωρισμό (σταθμισμένος μέσος όρος) ανέρχεται σε 2,0% (2023: 2,3%) και έχει ληφθεί υπόψη στον καθορισμό της παραπάνω αναλογιστικής παραδοχής για την μελλοντική αύξηση μισθών.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η μέση διάρκεια της υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία ήταν 7 έτη (2023: 7 έτη).

Η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικότερων παραδοχών, με βάση μια εύλογη μεταβολή αυτών, που χρησιμοποιήθηκαν την 31 Δεκεμβρίου 2024 παρουσιάζεται παρακάτω:

Η αύξηση/(μείωση) του προεξοφλητικού επιτοκίου κατά 50 μονάδες βάσης/(50 μονάδες βάσης), θα είχε ως αποτέλεσμα τη (μείωση)/αύξηση της υποχρέωσης κατά (€ 0,6 εκατ.)/ € 0,7 εκατ.

Η αύξηση/(μείωση) των μελλοντικών μισθών κατά 0,5%/(0,5%), θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση/(μείωση) της υποχρέωσης κατά € 0,7 εκατ./(€ 0,6 εκατ.).

Η παραπάνω ανάλυση ευαισθησίας βασίζεται στην αλλαγή μιας παραδοχής διατηρώντας τις υπόλοιπες σταθερές. Στην πράξη αυτό δεν είναι σύνηθες να συμβεί και οι μεταβολές σε κάποιες από τις παραδοχές μπορεί να συσχετίζονται.

Οι μέθοδοι και οι παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την προετοιμασία της παραπάνω ανάλυσης ευαισθησίας είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών και δεν μεταβλήθηκαν συγκριτικά με την προηγούμενη χρήση.

Για τις παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία, το προεξοφλητικό επιτόκιο (σταθμισμένος μέσος όρος) είναι η σημαντική αναλογιστική παραδοχή, η οποία την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 2,5% (2023: 3,8%) με βάση την ισχύουσα διάρκεια των υποχρεώσεων. Την ίδια ημερομηνία, η αύξηση/(μείωση) του προεξοφλητικού επιτοκίου κατά 50 μονάδες βάσης/(50 μονάδες βάσης), θα είχε ως αποτέλεσμα τη (μείωση)/αύξηση της υποχρέωσης κατά (€ 1,2 εκατ.)/ € 1,2 εκατ.

36. Μετοχικό κεφάλαιο

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank A.E. ανήλθε σε € 3.941.071.968,10 και διαιρείται σε 3.683.244.830 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας € 1,07 η κάθε μία. Ο συνολικός αριθμός των μετοχών της Eurobank A.E. διακρατείται από την Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., η οποία είναι και ο μοναδικός μέτοχος της Eurobank A.E.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις
37. Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον

	Αποθεματικά εταιρικού νόμου € εκατ.	Ειδικά αποθεματικά € εκατ.	Λοιπά αποθεματικά € εκατ.	Αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	98	564	27	953	1.642
Καθαρά κέρδη	-	-	-	794	794
Μεταφορές μεταξύ αποθεματικών	40	145	(45)	(141)	-
Συγχώνευση με συγκεκριμένες θυγατρικές εταιρείες	3	-	16	3	22
Πληρωθέν μέρισμα	-	(410)	-	-	(410)
Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI	-	-	45	-	45
Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές FVOCI	-	-	18	-	18
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	(2)	-	(2)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής πάγιων περιουσιακών στοιχείων	-	-	0	-	0
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	-	-	-	(2)	(2)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	-	-	7	7
Λοιπά	-	-	-	(1)	(1)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	142	299	60	1.613	2.114
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	142	299	60	1.613	2.114
Καθαρά κέρδη	-	-	-	669	669
Μεταφορές μεταξύ αποθεματικών	34	382	5	(421)	-
Συγχώνευση με ADEXA (σημ. 23.1)	1	-	2	(4)	(1)
Πληρωθέν μέρισμα	-	(240)	-	-	(240)
Χρεωστικοί τίτλοι FVOCI	-	-	3	-	3
Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές FVOCI	-	-	(8)	-	(8)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	(1)	-	(1)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής πάγιων περιουσιακών στοιχείων	-	-	0	-	0
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	-	-	-	(2)	(2)
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ. 38)	-	-	-	18	18
Λοιπά	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	177	440	61	1.874	2.552

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα «Ειδικά Αποθεματικά» € 440 εκατ. αφορούν σε μερίσματα και κέρδη από πώληση συμμετοχών (2023: € 299 εκατ.). Επιπλέον, τα «Λοιπά Αποθεματικά» αποτελούνται κυρίως από: (α) € 51 εκατ. αποθεματικό εύλογης αξίας (2023: € 56 εκατ.) και (β) € 15 εκατ. σωρευμένη ζημιά από αντιστάθμιση ταμειακών ροών (2023: € 14 εκατ. σωρευμένη ζημιά).

Μερίσματα/Διανομή κερδών

Στις 23 Ιουλίου 2024, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε τη διανομή ποσού € 26.237.474 στα ανώτατα στελέχη και στους εργαζομένους της, από το λογαριασμό «Αποθεματικό Μερισμάτων» που περιλαμβάνεται στα «Ειδικά Αποθεματικά» της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το άρθρο 149Α του Νόμου 4261/2014, κατά παρέκκλιση του εδάφιου γ' της παρ. 2 του άρθρου 160 και της παρ. 2 του άρθρου 161 του Νόμου 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος.

Τον Δεκέμβριο του 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε διανομή προαιρετικών αποθεματικών συνολικού ποσού € 240 εκατ. στον μοναδικό μέτοχο Eurobank Holdings, προκειμένου να μπορέσει ο τελευταίος να διανείμει μέρισμα από τα κέρδη της χρήσης 2024 στους μετόχους του, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 162 παρ. 3 του Εταιρικού Νόμου 4548/2018.

Η εν λόγω διανομή αποθεματικών αποτελεί μέρος της συνολικής συνεισφοράς της Τράπεζας στην τελική αμοιβή των μετόχων της Eurobank Holdings.

38. Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank Holdings την 28 Ιουλίου 2020 ενέκρινε τη θέσπιση πενταετούς προγράμματος διάθεσης μετοχών, ξεκινώντας από το 2021, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών με έκδοση νέων μετοχών και με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 113 του Νόμου 4548/2018, τα οποία χορηγούνται σε στελέχη της Διοίκησης και του προσωπικού της Eurobank Holdings και των συνδεδεμένων με

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

αυτήν εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 32 του Νόμου 4308/2014. Ο μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που δύναται να εγκριθούν καθορίστηκε στα 55.637.000 δικαιώματα, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχεί σε μια νέα μετοχή με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Eurobank Holdings να ορίσει τους δικαιούχους και να καθορίσει τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις του προγράμματος.

Οι τελικοί όροι και η εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών, καθορίζονται και εγκρίνονται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης είναι εξασκίσιμα τμηματικά, σε ετήσια βάση για περίοδο από 1 έως 5 έτη. Κάθε τμήμα μπορεί να εξασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα παραμείνουν απασχολούμενοι από την Τράπεζα μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία εξάσκησης. Κάθε τμήμα αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστή διάθεση με διαφορετική περίοδο κατοχύρωσης και διαφορετική εύλογη αξία. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών.

Η κίνηση των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά τη διάρκεια της χρήσης αναλύεται ως ακολούθως:

Παραχώρηση δικαιωμάτων προαίρεσης	2024	2023
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	26.863.702	22.268.322
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	6.822.123	12.101.092
Δικαιώματα που ακυρώθηκαν/έληξαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	-	(1.703.443)
Δικαιώματα που εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης	(12.337.225)	(5.802.269)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	21.348.600	26.863.702

Τον Ιούλιο του 2024, ο Όμιλος Eurobank Holdings χορήγησε σε στελέχη του 6.822.123 νέα δικαιώματα προαίρεσης, εξασκίσιμα τμηματικά σε ετήσια βάση έως το 2029, εκ των οποίων 3.076.786 εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου 2024.

Από τα δικαιώματα προαίρεσης που ήταν εξασκίσιμα το 2024, 12.337.225 δικαιώματα εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, έχοντας ως αποτέλεσμα την έκδοση ίσου αριθμού νέων κοινών μετοχών με δικαιώματα ψήφου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της χρήσης ανέρχονται σε 21.348.600 (31 Δεκεμβρίου 2023: 26.863.702) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης
	31 Δεκεμβρίου 2024
2025	6.194.066
2026	5.763.315
2027	5.763.177
2028	3.149.366
2029	478.676

Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου 23 μήνες

⁽¹⁾ Με βάση την εγγύτερη συμβατική ημερομηνία άσκησης τους

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της Τράπεζας για τις παροχές σε μετοχές προς το προσωπικό, η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά την ημερομηνία παραχώρησης αναγνωρίζεται ως έξοδο με αντίστοιχη αύξηση της καθαρής θέσης κατά την περίοδο κατοχύρωσης.

Η εύλογη αξία κατά την ημερομηνία παραχώρησης προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας μια προσαρμοσμένη μορφή του μοντέλου Black-Scholes για δικαιώματα προαίρεσης σε μετοχές τύπου Βερμούδων, το οποίο λαμβάνει υπόψη την τιμή εξάσκησης, τις ημερομηνίες εξάσκησης, τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης, την τιμή της μετοχής κατά την ημερομηνία παραχώρησης και την αναμενόμενη διακύμανση της τιμής της υποκείμενης μετοχής, την αναμενόμενη μερισματική απόδοση και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου για τη διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης.

Η σταθμισμένη μέση εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2024 ήταν € 1,66 (2023: € 1,13). Οι σημαντικές παράμετροι που χρησιμοποιήθηκαν στο μοντέλο ήταν τιμή μετοχής € 2,021 (2023: € 1,442) κατά την ημερομηνία παραχώρησης, τιμή εξάσκησης € 0,23, ετησιοποιημένη μερισματική απόδοση 3% (2023: 3%), αναμενόμενη μέση διακύμανση 32% (2023: 41%), αναμενόμενη διάρκεια ζωής των δικαιωμάτων προαίρεσης από 1 έως 5 έτη και επιτόκιο μηδενικού

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

κινδύνου που αντιστοιχεί στις λήξεις των δικαιωμάτων προαίρεσης, με βάση την καμπύλη αποδόσεων των συμβολαίων ανταλλαγής (swap) σε Ευρώ. Η αναμενόμενη διακύμανση επιμετράται κατά την ημερομηνία παραχώρησης των δικαιωμάτων προαίρεσης και βασίζεται στη μέση ιστορική διακύμανση της τιμής της μετοχής.

39. Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα διενεργεί συναλλαγές με τις οποίες μεταβιβάζει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχει αναγνωρίσει, απευθείας σε τρίτους ή σε εταιρείες ειδικού σκοπού.

(α) Η Τράπεζα πωλεί χρεόγραφα, έναντι μετρητών, στο πλαίσιο συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων («repos») και αναλαμβάνει την υποχρέωση να επιστρέψει στον αντισυμβαλλόμενο τα χρήματα που εισέπραξε. Επιπλέον, η Τράπεζα ενεχυριάζει, έναντι μετρητών, τίτλους, καλυμμένα ομόλογα, όπως επίσης δάνεια και απαιτήσεις πελατών και αναλαμβάνει την υποχρέωση να επιστρέψει στον αντισυμβαλλόμενο τα χρήματα που εισέπραξε. Η Τράπεζα μπορεί επίσης να μεταβιβάσει χρεόγραφα στο πλαίσιο του δανεισμού χρεογράφων χωρίς την ανταλλαγή μετρητών ή την δέσμευση άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ως εγγύηση. Για όλες τις παραπάνω συναλλαγές, η Τράπεζα εκτιμά ότι διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων του σχετικού πιστωτικού και επιτοκιακού κινδύνου, και τις αποδόσεις αυτών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και ως εκ τούτου δεν τα έχει αποαναγνωρίσει. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει, πουλήσει ή να ενεχυριάσει τα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Η σχετική υποχρέωση, όπου υφίσταται, αναγνωρίζεται ανάλογα στις Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (σημ. 30 και 31), Υποχρεώσεις προς πελάτες (σημ. 32) και Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους (σημ. 33), ως ενδείκνυται.

Η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε τιτλοποιήσεις διαφόρων κατηγοριών δανείων (επιχειρηματικών, καταναλωτικών, δανείων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και διάφορες κατηγορίες μη εξυπηρετούμενων δανείων), σύμφωνα με τις οποίες αναλαμβάνει την υποχρέωση να μεταβιβάσει τις ταμειακές ροές από τα δάνεια στους κατόχους των ομολογιών. Η Τράπεζα εκτιμά ότι διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων του σχετικού πιστωτικού και επιτοκιακού κινδύνου, και τις αποδόσεις αυτών των δανείων και ως εκ τούτου δεν τα έχει αποαναγνωρίσει. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω συναλλαγών, η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει, πουλήσει ή να ενεχυριάσει τα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία κατά την περίοδο που διακρατούνται από τις εταιρείες ειδικού σκοπού. Επιπλέον, το δικαίωμα αναγωγής των κατόχων των ομολογιών περιορίζεται μόνο στα δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα ομόλογα από τιτλοποιήσεις τα οποία διακρατούνται από τρίτους ανέρχονται σε € 554 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 555 εκατ.) (σημ. 33).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί σε τρίτους, για τα οποία δεν πληρούνται τα κριτήρια αποαναγνώρισής τους από το ενεργητικό της Τράπεζας:

	Λογιστική Αξία ⁽¹⁾	
	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	16
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.985	9.945
-τιτλοποιημένα δάνεια	727	767
-ενεχυριασμένα δάνεια στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης καλυμμένων ομολογιών	2.981	3.832
-ενεχυριασμένα δάνεια σε κεντρικές τράπεζες	-	5.017
-λοιπά ενεχυριασμένα δάνεια	277	329
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1.329	3.420
Σύνολο	5.314	13.381
Συναφείς υποχρεώσεις⁽²⁾	4.363	9.257

⁽¹⁾ Τα ποσά που παρουσιάζονται παραπάνω δεν περιλαμβάνουν τιτλοποιημένα δάνεια και περιουσιακά στοιχεία ενεχυριασμένα σε κεντρικές τράπεζες ή στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης καλυμμένων ομολογιών, τα οποία δεν χρησιμοποιήθηκαν για χρηματοδότηση. Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναμορφωθεί αντίστοιχα.

⁽²⁾ Τα ποσά είναι πριν τον συμψηφισμό συμφωνιών επαναπώλησης χρεογράφων έναντι συμφωνιών επαναγοράς χρεογράφων αξίας € 447 εκατ. (2023: € 1.210 εκατ.) (σημ. 5.2.1.4).

(β) Η Τράπεζα ενδέχεται να πωλήσει ή να ενεχυριάσει εκ νέου τίτλους που έχει δανειστεί ή αποκτήσει μέσω συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων («reverse repos»), τους οποίους έχει την υποχρέωση να επιστρέψει. Ο αντισυμβαλλόμενος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και αποδόσεις των τίτλων αυτών και ως εκ τούτου δεν αναγνωρίζονται από την Τράπεζα. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι τίτλοι που είχε αποκτήσει η Τράπεζα μέσω συμφωνιών επαναπώλησης ονομαστικής αξίας € 795 εκατ. δεν

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

είχαν πωληθεί ή ενεχυριαστεί εκ νέου (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.488 εκατ. ονομαστική αξία που αποκτήθηκαν βάσει συμφωνιών επαναπώλησης, οι οποίοι δεν είχαν πωληθεί ή ενεχυριαστεί εκ νέου).

Τα λοιπά ενεχυριασμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού της Τράπεζας, πέραν αυτών που παρουσιάζονται ανωτέρω, ως εγγυήσεις για συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, παράγωγα, τιτλοποιήσεις και λοιπές συναλλαγές αναφέρονται στις σημειώσεις 17 και 28.

40. Μισθώσεις

Η Τράπεζα μισθώνει εγκαταστάσεις για γραφεία και υποκαταστήματα, τοποθεσίες για ATM, ακίνητα κατοικίας για το προσωπικό της Τράπεζας και οχήματα.

Η πλειοψηφία των μισθώσεων της Τράπεζας είναι βάσει μακροχρόνιων συμβάσεων (για περίοδο 12 ετών ή περισσότερων στην περίπτωση μισθωμένων ακινήτων), με δικαίωμα επέκτασης ή λήξης της μίσθωσης σύμφωνα με τους όρους κάθε συμβολαίου και των εμπορικών μισθώσεων που ισχύουν σε κάθε χώρα, ενώ τα οχήματα έχουν συνήθως συμβάσεις μίσθωσης έως 4 έτη. Τα δικαιώματα επέκτασης της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται στη διάρκεια της μίσθωσης όταν, βάσει εκτίμησης, θεωρείται βέβαιο ότι θα ασκηθούν. Για τις συμβάσεις αορίστου υπολειπόμενης διάρκειας, η σύμβαση μίσθωσης έχει οριστεί, κατά μέσο όρο, στα 7 έτη για την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα σχετικά δεδομένα. Για νέες ή τροποποιημένες συμβάσεις μίσθωσης αορίστου χρόνου, που ισχύουν από το τέταρτο τρίμηνο του 2023 και μετά, η εκτιμώμενη διάρκεια μίσθωσης έχει αναθεωρηθεί σε 5 έτη. Ανάλογα με τους όρους του κάθε συμβολαίου μίσθωσης, τα μισθώματα αναπροσαρμόζονται σε ετήσια βάση σύμφωνα με το δείκτη τιμών καταναλωτή, όπως δημοσιεύεται από την ΕΛΣΤΑΤ, συν ένα συμφωνημένο σταθερό ποσοστό.

Πληροφορίες αναφορικά με τις μισθώσεις για τις οποίες η Τράπεζα είναι μισθωτής παρουσιάζονται παρακάτω:

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία ανέρχονται σε € 116 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 120 εκατ.) (σημ. 25).

Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις οι οποίες περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις ανέρχονται σε € 119 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: € 123 εκατ.) (σημ. 34). Η χρονοανάλυση των υποχρεώσεων από μισθώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2023 σύμφωνα με τις συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές, παρουσιάζεται στην σημείωση 5.2.3.

Ποσά που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Οι τόκοι των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζονται στην σημείωση 6 και τα έξοδα μισθώσεων που σχετίζονται με βραχυπρόθεσμες μισθώσεις ανέρχονται σε περίπου € 0,1 εκατ. (2023: € 0,6 εκατ.).

Η Τράπεζα το 2024 είχε συνολικά € 27 εκατ. ταμειακές εκροές για μισθώσεις (2023: € 32 εκατ.).

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Η Τράπεζα εκμισθώνει ακίνητα και εξοπλισμό με συμβάσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων, με την ιδιότητά του ως εκμισθωτής.

Η χρονοανάλυση των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τα εισπρακτέα, μη προεξοφλημένα μισθώματα, μετά την ημερομηνία αναφοράς παρουσιάζεται παρακάτω:

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εντός ενός έτους	81	132
1-2 έτη	10	19
2-3 έτη	12	36
3-4 έτη	6	11
4-5 έτη	7	8
Άνω των πέντε ετών	57	62
Εισπρακτέα μισθώματα	173	268
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	173	268
Μείον: Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(11)	(20)
Καθαρό ποσό απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	162	248
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(75)	(88)
Σύνολο	87	160

Λειτουργικές μισθώσεις

Η Τράπεζα εκμισθώνει τα επενδυτικά του ακίνητα σύμφωνα με τους όρους των εμπορικών μισθώσεων. Όταν οι μισθώσεις αυτές δεν μεταφέρουν επί της ουσίας τους κινδύνους και τα οφέλη που συνεπάγεται η κυριότητα των μισθωμένων ακινήτων, η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τις μισθώσεις αυτές ως λειτουργικές. Πληροφορίες σχετικά με τις λειτουργικές μισθώσεις των επενδυτικών ακινήτων, συμπεριλαμβανομένων και των εσόδων από μισθώματα τα οποία έχει αναγνωρίσει η Τράπεζα κατά τη διάρκεια του έτους, παρατίθενται στη σημ. 26.

Η χρονοανάλυση των απαιτήσεων από λειτουργικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις μη προεξοφλημένες καταβολές μισθωμάτων που πρόκειται να εισπραχθούν μετά την περίοδο αναφοράς, παρατίθεται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εντός ενός έτους	74	74
Από ένα έως δύο έτη	64	66
Από δύο έως τρία έτη	56	60
Από τρία έως τέσσερα έτη	53	52
Από τέσσερα έως πέντε έτη	42	49
Άνω των πέντε ετών	135	165
Σύνολο	424	466

41. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

Η Τράπεζα παρουσιάζει τις δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο και τις οποίες ανέλαβε στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις στις ακόλουθες τρεις κατηγορίες: α) χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες αναφέρονται σε εγγυήσεις και σε πιστωτικές επιστολές σε αναμονή που φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια (υποκατάστατα πιστώσεων), β) δεσμεύσεις για την επέκταση της πίστωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν ρητές δεσμεύσεις που είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη της πίστωσης ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός και γ) άλλες δεσμεύσεις που συνδέονται με πιστωτικό κίνδυνο, οι οποίες αφορούν ενέγγυες πιστώσεις και άλλες εγγυήσεις μεσαίου και χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ.

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	2024	2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.422	2.382
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	4.205	3.614
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	930	1.022
Σύνολο	7.557	7.018

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ανήλθαν σε € 11 δις (2023: € 10 δις) και περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 2,6 δις (2023: € 2,5 δις) και εγγυήσεις ποσού € 0,5 δις (2023: € 0,3 δις) που σχετίζονται με δραστηριότητες χρηματοδότησης των θυγατρικών, για τις οποίες το αντίστοιχο ποσό εμφανίζεται στις «Υποχρεώσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα». Οι αναλύσεις ανά στάδιο για το ΔΠΧΑ 9,

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

των παραπάνω σχετικών δεσμεύσεων και το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης € 54 εκατ. (2023: € 54 εκατ.) παρατίθενται στη σημ. 5.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,23 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,23 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 28).

Λοιπές δεσμεύσεις

(α) Η Τράπεζα έχει υπογράψει με το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: € 29 εκατ.). Σύμφωνα με τις ανωτέρω συμβάσεις, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης χρηματικής εγγύησης, η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRB ποσό που θα ανέρχεται μέχρι το ποσό της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής, σε περίπτωση αξίωσης εκτέλεσης και απαίτησης για πληρωμή από αυτό αναφορικά με μια ενέργεια εξυγίανσης για μία άλλη ευρωπαϊκή τράπεζα. Η αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής έχει λογιστικοποιηθεί ως ενδεχόμενη υποχρέωση ενώ η εν λόγω χρηματική εγγύηση έχει αναγνωρισθεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στην γραμμή ισολογισμού της Τράπεζας «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 28).

Με απόφαση του τον Οκτώβριο του 2023, το Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης απέρριψε την προσφυγή ενός Γαλλικού πιστωτικού ιδρύματος κατά του SRB, σε συνέχεια της απόρριψης από το τελευταίο της αίτησης για την επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονταν με τις εκ των προτέρων εισφορές που είχαν δοθεί με την μορφή αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής. Η επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονταν με την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής, η οποία ζητήθηκε από το πιστωτικό ίδρυμα κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του, δεν έγινε δεκτή από το SRB, που υποστήριξε ότι η επιστροφή των εξασφαλίσεων της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής απαιτεί την προηγούμενη πληρωμή της υποχρεωτικής εισφοράς που όφειλε το πιστωτικό ίδρυμα.

Η προαναφερθείσα απόφαση δεν είναι οριστική καθώς το εμπλεκόμενο πιστωτικό ίδρυμα αποφάσισε να προσφύγει στο Ευρωπαϊκό Δικαστήριο κατά της απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνεπώς η Τράπεζα δεν έχει προχωρήσει σε κάποια αλλαγή του λογιστικού χειρισμού που περιγράφεται παραπάνω στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις στην υπόθεση και να αξιολογεί την πιθανή επίπτωση στις οικονομικές της καταστάσεις.

(β) Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συμβατικές δεσμεύσεις για την απόκτηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων, άυλων πάγιων στοιχείων και επενδυτικών ακινήτων ανήλθαν σε € 41 εκατ. (2023: € 22 εκατ.).

Επίδικες υποθέσεις

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι της Τράπεζας ανέρχονταν σε € 20 εκατ. (σημ. 34) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 30 εκατ.).

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει εισέλθει σε μια σειρά από δίκες, στο πλαίσιο της ασκήσεως των συνήθων δραστηριοτήτων του, οι οποίες βρίσκονται είτε σε πρώιμο ακόμη είτε σε προχωρημένο δικαστικό στάδιο. Η οριστική διευθέτηση των υποθέσεων αυτών μπορεί να απαιτήσει ανά περίπτωση την πάροδο ορισμένου χρόνου με την εξάντληση των κατά νόμο προβλεπόμενων ενδίκων μέσων από τα διάδικα μέρη. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη των Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

42. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Πληροφορίες σχετικά με γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 22 – Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Σημείωση 23.2 – Εξαγορά της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ

Σημείωση 33 – Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Σημείωση 43 – Συνδεόμενα μέρη

43. Συνδεόμενα μέρη

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των Βασικών Μελών Διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών.

Ο Όμιλος Fairfax (“Fairfax”) θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στη Eurobank Holdings συνεπώς και στην Τράπεζα. Κατόπιν των αλλαγών στο μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank Holdings εντός του τρίτου τριμήνου του 2024 (σημ. 38), η Fairfax κατείχε το 33,29% επί του συνολικού αριθμού των δικαιωμάτων ψήφου της Eurobank Holdings την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 32,93%), σύμφωνα με την τελευταία γνωστοποίηση που η Eurobank Holdings είχε λάβει από την εταιρεία. Την 7 Φεβρουαρίου 2025, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε ότι, σε συνέχεια της ανακοίνωσης της με ημερομηνία 23 Ιανουαρίου 2025, ενημερώθηκε από την Fairfax ότι κατόπιν της ολοκλήρωσης της πώλησης 80 εκατομμυρίων μετοχών της Eurobank Holdings, αυτή κατέχει 32,89% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Eurobank Holdings. Περαιτέρω πληροφόρηση παρέχεται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Holdings για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η Τράπεζα πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών της και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, στο σύνηθες πλαίσιο των επενδυτικών τραπεζικών εργασιών του, η Τράπεζα ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεδεμένων μερών.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) θυγατρικές, (β) τη Eurobank Holdings (γ) τον όμιλο Fairfax, (δ) τα ΒΜΔ και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (ε) τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα παρουσιάζονται παρακάτω:

	31 Δεκεμβρίου 2024				
	Eurobank Holdings ⁽⁶⁾ € εκατ.	Όμιλος Fairfax ⁽³⁾ € εκατ.	Θυγατρικές ⁽²⁾ € εκατ.	ΒΜΔ ⁽¹⁾ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ € εκατ.	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη ⁽⁷⁾ € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	1.408,03	-	-
Απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	9,26	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	-	-	82,51	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	147,35	1.264,47	5,31	0,17
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽⁵⁾	0,74	11,65	35,25	-	99,73
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	1.725,26	-	-
Υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	37,37	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	267,18	23,07	199,56	9,55	95,57
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.558,71	-	214,54	0,91	1,23
Λοιπές υποχρεώσεις	1,90	0,01	25,62	-	6,04
Καθαρά έσοδα από τόκους	(113,79)	8,23	35,70	0,04	(1,35)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	(1,04)	0,03	28,27	-	21,86
Έσοδα από μερίσματα	-	-	384,28	-	12,00
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	-	-	(18,19)	-	-
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	-	-	-	-	1,20
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	(4,52)	9,44	0,09	(8,83)	(13,00)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις και αμοιβές είσπραξης απαιτήσεων	(1,71)	0,72	1,04	-	(69,50)
Εκδοθείσες εγγυήσεις ⁽⁴⁾	-	2,48	500,32	-	0,45
Ληφθείσες εγγυήσεις	-	-	-	-	-

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2023					
Eurobank Holdings ⁽⁶⁾	Όμιλος Fairfax ⁽³⁾	Θυγατρικές ⁽²⁾	ΒΜΔ ⁽¹⁾ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ	Λοιπά συνδεόμενα μέρη ⁽⁷⁾	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	1.013,98	-	-
Απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	19,21	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	-	-	-	-	52,54
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	30,55	115,06	1.188,92	5,24	25,55
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽⁵⁾	0,57	12,57	20,39	0,54	85,16
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	1.479,51	-	0,04
Υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	14,90	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	400,64	43,27	401,58	9,58	92,66
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.278,73	82,85	192,19	2,01	103,56
Λοιπές υποχρεώσεις	1,78	0,01	26,65	0,04	4,54
Καθαρά έσοδα από τόκους	(91,83)	3,19	2,16	0,08	(1,70)
Καθάρια έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	(0,93)	0,03	21,69	-	16,49
Έσοδα από μερίσματα	-	-	126,50	-	12,00
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	-	-	(8,41)	-	-
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	-	-	-	-	0,57
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	(4,06)	5,38	1,20	(13,96)	(8,78)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις και αμοιβές είσπραξης απαιτήσεων	(1,51)	(2,60)	(10,80)	-	(77,26)
Εκδοθείσες εγγυήσεις ⁽⁴⁾	-	2,47	453,56	-	-
Ληφθείσες εγγυήσεις	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα.

⁽²⁾ Εισφορές κεφαλαίου και λοιπές συναλλαγές με θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες παρουσιάζονται στις σημειώσεις 23 και 24 αντίστοιχα.

⁽³⁾ Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax, παρουσιάζονται στη στήλη «Λοιπά συνδεόμενα μέρη».

⁽⁴⁾ Επιπλέον, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, έχουν εκδοθεί εγγυήσεις € 0,5 δις που σχετίζονται κυρίως με τις δανειοδοτικές δραστηριότητες των θυγατρικών τραπεζών για τις οποίες το αντίστοιχο δεσμευμένο ποσό περιλαμβάνεται παραπάνω στα «Δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα».

⁽⁵⁾ Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024, περιλαμβάνεται ποσό € 13,57 εκατ. που αφορά σε δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού (2023: € 15,36 εκατ.).

⁽⁶⁾ Περιλαμβάνει επίσης τις συνδεδεμένες εταιρείες (fellow subsidiaries) της Eurobank A.E. Πληροφορίες σχετικά με τη διανομή μερίσματος € 240 εκατ. από την Τράπεζα στην Eurobank Holdings εντός του 2024, παρατίθενται στη σημ. 37.

⁽⁷⁾ Τα λοιπά συνδεόμενα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες (η Ελληνική Τράπεζα περιλαμβάνεται από το δεύτερο τρίμηνο του 2023, σημ. 24), κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank.

Κατόπιν της αξιολόγησης του ανακτήσιμου ποσού της χρηματοδότησης της Τράπεζας σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της, αντιλογίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ύψους € 1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης € 11 εκατ.) για τα δάνεια, τις απαιτήσεις της Τράπεζας και τις δεσμεύσεις που σχετίζονται με τις πιστώσεις προς τις θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της, κυρίως για να αντικατοπτρίζουν τις λογιστικές αξίες των δανειακών χαρτοφυλακίων τους. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης ανήλθε σε € 10 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 11 εκατ.).

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπά βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας)

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές, ανέρχονται σε € 10,4 εκατ. (2023: € 7,3 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού € 1,9 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη, ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 4,7 εκατ. (2023: € 1,2 εκατ.) συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2,8 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη. Επιπλέον στα ΒΜΔ χορηγήθηκαν € 5,5 εκατ. μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (2023: € 7,5 εκατ.), εκ των οποίων € 3,3 εκατ. σχετίζονται με δικαιώματα που δύναται να ασκηθούν τμηματικά και ισόποσα τα επόμενα 4-5 έτη. Οι μεταβλητές αποδοχές χορηγήθηκαν κατόπιν της εγκρίσεως τους από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουλίου 2024 (σημ. 37), σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 2,1 εκατ. (2023: € 1,8 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την χρήση το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,1 εκατ. (2023: € 0,1 εκατ.) και οι αναλογιστικές ζημιές οι οποίες αναγνωρίστηκαν στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση ανέρχονται σε € 0,3 εκατ. (2023: € 0,05 εκατ. αναλογιστική ζημιά).

44. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει Πολιτική για την Ανεξαρτησία των Εξωτερικών Ελεγκτών στην οποία ορίζονται, μεταξύ άλλων, οι επιτρεπόμενες και μη επιτρεπόμενες υπηρεσίες που μπορούν να παρασχεθούν από τους ελεγκτές της Τράπεζας, πέρα από τις υπηρεσίες υποχρεωτικού τακτικού ελέγχου. Για οποιοσδήποτε τέτοιες υπηρεσίες που υφίσταται πρόθεση να ανατεθούν στους ελεγκτές της Τράπεζας, υπάρχουν συγκεκριμένοι ελεγκτικοί μηχανισμοί προκειμένου η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας να διασφαλίζει ότι α) οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες που ανατίθενται στην «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», καθώς και στο δίκτυο της KPMG (KPMG), έχουν αξιολογηθεί και εγκριθεί όπως απαιτείται και β) υπάρχει ικανοποιητική σχέση μεταξύ των ελεγκτικών και των επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών εργασιών.

Οι συνολικές αμοιβές που κατέβαλλε η Τράπεζα στον ανεξάρτητο ελεγκτή KPMG για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που της παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

	31 Δεκεμβρίου 2024 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.
Τακτικός έλεγχος ⁽¹⁾	(1,5)	(1,4)
Φορολογικό πιστοποιητικό	(0,3)	(0,2)
Λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες	(0,5)	(0,5)
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες	(0,2)	(0,0)
Σύνολο	(2,5)	(2,1)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει αμοιβές για τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι, οι αμοιβές για τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες του τακτικού ελεγκτή της Τράπεζας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Ελλάδα, ανήλθαν σε € 0,19 εκατ.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

45. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) την 23 Ιουλίου 2024, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2027 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2027.

Η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως ακολούθως:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
A. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2025

Γεώργιος Π. Ζανιάς
 Α.Δ.Τ. ΑΙ - 414343
 ΠΡΟΕΔΡΟΣ
 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Φωκίων Χ. Καραβίας
 Α.Δ.Τ. ΑΙ - 677962
 ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
 Α.Δ.Τ. ΑΝ - 582334
 ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ FINANCE ΟΜΙΛΟΥ
 CHIEF FINANCIAL OFFICER



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λεωφόρος Συγγρού 44
117 42 Αθήνα, Ελλάδα
Τηλέφωνο +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
Τράπεζα Eurobank Α.Ε.

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζα Eurobank Α.Ε. (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από τον Εταιρικό και Ενοποιημένο Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2024, τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Καταστάσεις Αποτελεσμάτων, Συνολικού Αποτελέσματος, Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις Σημειώσεις που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζα Eurobank Α.Ε. και των θυγατρικών αυτής (ο «Όμιλος») κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις εταιρικές και ενοποιημένες 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 έλεγχο 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 τον Όμιλο σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις άλλες δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

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 χρήσης. 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.

Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές έναντι δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος

Αναφορά στις Σημειώσεις 2.2.13, 3.1, 20 και 21 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και Σημειώσεις 2.2.14, 3.1, 20 και 21 των Εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων.

Σημαντικό Θέμα Ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος για τον Όμιλο ανέρχονταν σε Ευρώ 52 245 εκατομμύρια την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: Ευρώ 42 804) και για την Τράπεζα ανέρχονταν σε Ευρώ 33 661 εκατομμύρια την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: Ευρώ 31 571 εκατομμύρια). Η πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του Ομίλου ανερχόταν σε Ευρώ 1 309 εκατομμύρια την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: Ευρώ 1 258 εκατομμύρια) και για την Τράπεζα ανέρχονταν σε Ευρώ 988 εκατομμύρια την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: Ευρώ 992 εκατομμύρια).</p> <p>Η επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος απαιτεί σημαντική εφαρμογή</p>	<p>Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλάμβαναν μεταξύ άλλων:</p> <p>Έλεγχος δικλίδων διασφάλισης:</p> <p>Εξετάσαμε τις σχετικές δικλίδες διασφάλισης καθώς και τις γενικές δικλίδες πληροφοριακής τεχνολογίας και επιλεγμένες δικλίδες εφαρμογής στα σημαντικότερα συστήματα που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εκτιμώμενης πιστωτικής ζημίας.</p> <p>Οι βασικές πτυχές της ελεγκτικής μας εργασίας περιλάμβαναν την αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των σημαντικότερων δικλίδων διασφάλισης σχετικά με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Την πληρότητα και την ακρίβεια των βασικών στοιχείων που ενσωματώνονται στα μοντέλα απομείωσης του ΔΠΧΑ 9. • Την εφαρμογή των κριτηρίων ταξινόμησης

κρίσης και εκτιμήσεων. Οι σημαντικότερες περιοχές όπου εντοπίσαμε υψηλότερο βαθμό κρίσης και εκτιμήσεων από τη διοίκηση και επομένως επικεντρώσαμε τον έλεγχό μας για την εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας της Τράπεζας και του Ομίλου, είναι:

- Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR) - Ο προσδιορισμός των ποιοτικών χαρακτηριστικών που απαιτούνται για τον εντοπισμό Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου για σκοπούς ταξινόμησης σε επίπεδο πιστωτικών κινδύνων εμπριέχει σημαντικό βαθμό κρίσης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το τρέχον μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον.
- Εκτιμήσεις Μοντέλων - Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας χρησιμοποιούνται μαθηματικοί τύποι και παραδοχές τα οποία ενδογενώς εμπριέχουν την εφαρμογή κρίσης. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας στηρίζεται στον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default), της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default) και της έκθεσης κατά την αθέτηση (Exposure at Default). Η πιστωτική ζημία μπορεί να είναι εσφαλμένη σε περίπτωση που κάποια μοντέλα ή παραδοχές που ενσωματώνονται ή η εφαρμογή των παραπάνω ή τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται, δεν προσδιορίζουν με ακρίβεια τις αθετήσεις ή τις εισπράξεις στο χρόνο ή δεν αποτυπώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων. Κατά συνέπεια, τα μοντέλα που χρησιμοποιούνται για σκοπούς της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 όπως και οι παραδοχές και τα δεδομένα αυτών, συνιστούν τους κύριους λόγους για τους οποίους ο υπολογισμός της ζημίας πιστωτικού κινδύνου για την

σε στάδιο πιστωτικού κινδύνου.

- Την επικύρωση των μοντέλων.
- Την έγκριση και τον υπολογισμό των προσαρμογών στην αναμενόμενη πιστωτική ζημία.
- Το πλαίσιο της διακυβέρνησης και τις πολιτικές γύρω από την αναμενόμενη πιστωτική ζημία και τις σχετικές εγκρίσεις

Ουσιαστικές Διαδικασίες Ελέγχου:

Τα σημαντικότερα στοιχεία του ελέγχου μας περιλάμβαναν μεταξύ άλλων τα κάτωθι:

- Διενεργήσαμε ουσιαστικές διαδικασίες αξιολόγησης σε δειγματοληπτική βάση σε επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια και χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής, σχετικά με την εφαρμογή της Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου (SICR).
- Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών στην αναμενόμενη πιστωτική ζημία που υπολογίστηκε από μοντέλα, λαμβάνοντας υπόψη τις παραδοχές, επισκοπώντας τους υπολογισμούς και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν και επιθεωρώντας το σύστημα διακυβέρνησης σχετικά με αυτές τις προσαρμογές, με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας.
- Εκτιμήσαμε τη λογικότητα και την καταλληλότητα των μακροοικονομικών μεταβλητών, των σεναρίων, των σταθμίσεων και των μοντέλων που εφαρμόστηκαν, με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας. Οι διαδικασίες μας περιλάμβαναν συγκριτική αξιολόγηση σε σχέση με εξωτερικές πηγές.
- Πραγματοποιήσαμε ουσιαστικές διαδικασίες προκειμένου να εκτιμήσουμε την πληρότητα και την ακρίβεια των κρίσιμων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

Τράπεζα και τον Όμιλο, είναι σύνθετος και υποκειμενικός.

- Προσαρμογές στην αναμενόμενη πιστωτική ζημία – Οι προσαρμογές στα αποτελέσματα της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας που υπολογίζονται βάσει των μοντέλων, εφαρμόζονται από τη διοίκηση για την αντιμετώπιση όποιων γνωστών περιορισμών των μοντέλων ή αναδυόμενων τάσεων και κινδύνων που δεν καταγράφονται από μοντέλα. Αυτές οι προσαρμογές εμπιρεύουν εγγενή αβεβαιότητα και σημαντική κρίση της διοίκησης, ιδίως σε σχέση με το τρέχον μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον.
- Μακροοικονομικά σενάρια – Το ΔΠΧΑ 9 απαιτεί από την Τράπεζα και τον Όμιλο να επιμετρά τη ζημία από τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο με μια αμερόληπτη μελλοντική βάση που να αντικατοπτρίζει μια σειρά μελλοντικών οικονομικών συνθηκών. Σημαντική κρίση εφαρμόζεται από τη διοίκηση στον προσδιορισμό των οικονομικών σεναρίων πρόγνωσης που χρησιμοποιούνται, των σταθμισμένων πιθανοτήτων που σχετίζονται με τα σενάρια αυτά, καθώς και της πολυπλοκότητας των μοντέλων που εφαρμόζονται σε αυτά λαμβάνοντας ειδικά υπόψη το τρέχον μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον.
- Χορηγήσεις που αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση – Η εκτίμηση μελλοντικών ταμειακών ροών, η αποτίμηση των εξασφαλίσεων και η στάθμιση της πιθανότητας των σεναρίων είναι παραδοχές που εμπιρεύουν υψηλό βαθμό αβεβαιότητας.

- Επανυπολογίσαμε την αναμενόμενη πιστωτική ζημία από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε όλα τα στάδια με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας σε θέματα διαχείρισης χρηματοοικονομικού κινδύνου σε δειγματοληπτική βάση.
- Πραγματοποιήσαμε ουσιαστικές διαδικασίες για να εκτιμήσουμε το εύλογο των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στην επιμέτρηση της απομείωσης των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των μελλοντικών προεξοφλημένων ταμειακών ροών και της αποτίμησης των εξασφαλίσεων για την οποία έχουμε χρησιμοποιήσει ειδικούς εκτιμητές.

Τα εξειδικευμένα στελέχη μας σε θέματα διαχείρισης χρηματοοικονομικού κινδύνου μας υποστήριξαν:

- Στην αξιολόγηση της συμμόρφωσης της εφαρμοζόμενης μεθοδολογίας απομείωσης από την Τράπεζα και τον Όμιλο με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9.
- Στην αξιολόγηση της εφαρμογής των μεθοδολογιών υπολογισμού των παραμέτρων κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και στον επανυπολογισμό ορισμένων παραμέτρων κινδύνου, σε δειγματοληπτική βάση.

Επάρκεια γνωστοποιήσεων:

Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα και την επάρκεια των γνωστοποιήσεων επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων αναφορικά με την αβεβαιότητα που συνδέεται με τον καθορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Επίσης, εκτιμήσαμε αν οι γνωστοποιήσεις για τις σημαντικές κρίσεις και παραδοχές είναι σαφείς και επεξηγηματικές.

<p>Γνωστοποιήσεις επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.</p> <p>Οι γνωστοποιήσεις αναφορικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την Τράπεζα και τον Όμιλο είναι κρίσιμες για την κατανόηση των ουσιαστικών κρίσεων και των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς επίσης και για την διαφάνεια ως προς την πιστωτική έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου.</p>	
<p>Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων</p>	
<p>Αναφορά στις Σημειώσεις 2.2.17, 3.5 και 13 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στις Σημειώσεις 2.2.17, 3.4 και 14 των Εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων.</p>	
<p>Σημαντικό Θέμα Ελέγχου</p>	<p>Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας</p>
<p>Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις Ευρώ 3 780 εκατομμύρια την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: Ευρώ 3 991 εκατομμύρια) και η Τράπεζα Ευρώ 3 775 εκατομμύρια την 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: Ευρώ 3 986 εκατομμύρια).</p> <p>Η αναγνώριση και η επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς βασίζεται σε εκτιμήσεις μελλοντικής κερδοφορίας, οι οποίες απαιτούν σημαντική κρίση της διοίκησης και ενέχουν τον κίνδυνο της μεροληψίας.</p> <p>Οι σημαντικές κρίσεις και οι ιδιαίτερα πολύπλοκες παραδοχές και μέθοδοι λόγω των εγγενών αβεβαιοτήτων τους περιλαμβάνουν:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Την ύπαρξη πιθανών μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα 	<p>Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλάμβαναν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των δικλίδων διασφάλισης που σχετίζονται με την αναγνώριση και την ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του τριετούς επιχειρηματικού σχεδίου και της παρακολούθησης των πραγματικών αποτελεσμάτων έναντι των προϋπολογισμένων. • Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των παραδοχών που χρησιμοποίησε η διοίκηση στο εγκεκριμένο τριετές επιχειρηματικό πλάνο συγκρίνοντας τα έσοδα και τις προβλέψεις ανάπτυξης με τις τάσεις του κλάδου και επιβεβαιώνοντας τη συνέπεια με τα

επιτρέψουν στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις να ανακτηθούν στο προβλεπόμενο μέλλον.

- Την πρόβλεψη του ύψους των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, η οποία εξαρτάται κυρίως από μελλοντικές μακροοικονομικές μεταβλητές.

Γνωστοποιήσεις επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι γνωστοποιήσεις αναφορικά με την εφαρμογή των σχετικών ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και τον Όμιλο είναι σημαντικές για την κατανόηση των σημαντικών κρίσεων που εφαρμόστηκαν κατά τον υπολογισμό της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

στρατηγικά σχέδια της διοίκησης.

- Αξιολογήσαμε επίσης την καταλληλότητα των παραδοχών και τη λογικότητα των προβλέψεων για την περίοδο μετά το πέρας της περιόδου του τριετούς επιχειρηματικού σχεδίου.
- Εκτιμήσαμε την ακρίβεια των προβλεπόμενων μελλοντικών φορολογητέων κερδών αξιολογώντας την ακρίβεια των προβλέψεων της διοίκησης την προηγούμενη χρονιά, συγκρίνοντάς τες με τα πραγματοποιηθέντα αποτελέσματα.
- Ελέγξαμε την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στην εκτίμηση της ανακτησιμότητας της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, συμπεριλαμβανομένης της μετατροπής των μελλοντικών λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη.
- Τα εξειδικευμένα στελέχη μας για φορολογικά θέματα, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, μας υποστήριξαν στην επιβεβαίωση της πληρότητας και της ακρίβειας των φορολογικών προσαρμογών από τις οποίες προκύπτουν τα φορολογητέα αποτελέσματα.

Επάρκεια γνωστοποιήσεων:

Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις σχετικά με την ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. Επίσης, αξιολογήσαμε αν οι γνωστοποιήσεις για τις σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές είναι σαφείς και επεξηγηματικές.

Σημαντικό Θέμα Ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε πληροφορίες που παράγονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου και/ή τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες (όπως για παράδειγμα υπολογισμούς, συμφωνίες) που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά.</p> <p>Το παραπάνω θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς τα συστήματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου βασίζονται ουσιαστικά σε περίπλοκα πληροφοριακά συστήματα που επεξεργάζονται μεγάλους όγκους συναλλαγών. Αυτά τα πληροφοριακά συστήματα στηρίζονται στην αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, που πρέπει να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των χρηματοοικονομικών στοιχείων καθώς και η ασφάλεια πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου που παράγουν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση η οποία συμπεριλαμβάνεται στις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.</p>	<p>Με τη βοήθεια των εξειδικευμένων στελεχών μας αξιολογήσαμε τις εσωτερικές δικλίδες διασφάλισης για τα πληροφοριακά συστήματα, τις βάσεις δεδομένων και τις εφαρμογές που υποστηρίζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου.</p> <p>Για το σκοπό αυτό προβήκαμε στις εξής ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου, εξετάζοντας το σχεδιασμό των σημαντικότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά. • Αξιολογήσαμε τις αποτρεπτικές και ανιχνευτικές δικλίδες διασφάλισης της Τράπεζας και του Ομίλου που σχετίζονται με τη διαχείριση των προσβάσεων σε προγράμματα και δεδομένα για τα συστήματα που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου μας και ελέγξαμε τη λειτουργική αποτελεσματικότητα αυτών των δικλίδων. • Αξιολογήσαμε τις δικλίδες διασφάλισης της Τράπεζας και του Ομίλου που σχετίζονται με την ανάπτυξη των προγραμμάτων, τη διαχείριση των αλλαγών στα πληροφοριακά συστήματα και των λειτουργιών πληροφορικής για τα συστήματα που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου μας και ελέγξαμε τη λειτουργική αποτελεσματικότητα αυτών των δικλίδων ελέγχου.

Άλλες Πληροφορίες

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων» 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 έλεγχό μας, 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 του Διοικητικού Συμβουλίου και των Υπευθύνων για τη Διακυβέρνηση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο 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 το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση 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, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο 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 το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας έχει 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 σύνολό τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτές τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Στα πλαίσια 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη 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 τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού 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 το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν 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. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων ή, αν 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 ή 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.
- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου με σκοπό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς 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 δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε σε 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 χρήσης και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή, εκτός εάν νόμος ή κανονισμός αποκλείει τη δημοσιοποίηση ενός θέματος ή όταν, σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις, διαπιστώσουμε ότι ένα θέμα δε θα έπρεπε να γνωστοποιηθεί με την έκθεσή μας, διότι ενεργώντας κατ' αυτό τον τρόπο θα αναμενόταν εύλογα ότι οι αρνητικές επιπτώσεις θα υπερτερούσαν από τα οφέλη δημοσίου συμφέροντος μιας τέτοιας δημοσιοποίησης.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1 Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Έκθεσης Βιωσιμότητας και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνονται στην έκθεση αυτή. Η γνώμη μας επί των Οικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου επ' αυτής. Η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν, με βάση

τον έλεγχό μας επί των Οικονομικών Καταστάσεων, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν είναι ουσιωδώς εσφαλμένες ή ασυνεπείς με τις Οικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας. Με βάση αποκλειστικά αυτή την εργασία κατ' εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 1, περιπτώσεις αα' και β' του άρθρου 154Γ του Ν. 4548/2018 και περίπτωση αβ', στην οποία δε συμπεριλαμβάνεται η έκθεση βιωσιμότητας και για την οποία έχουμε εκδώσει με ημερομηνία 14 Μαρτίου 2025 σχετική έκθεση περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), 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 και 153 του Ν. 4548/2018 εξαιρουμένης της απαίτησης υποβολής έκθεσης βιωσιμότητας της παραγράφου 5^Α του άρθρου 150 του ίδιου νόμου και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.
- (γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Eurobank A.E. και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2 Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας με ημερομηνία 14 Μαρτίου 2025, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

3 Παροχή μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες οι οποίες απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 γνωστοποιούνται στις Σημειώσεις 44 και 47 των συνημμένων Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, αντίστοιχα.



4 Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας το 2020 με βάση την πρόβλεψη του άρθρου 20 του καταστατικού της Τράπεζας. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια περίοδο τεσσάρων ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2025
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 186

Νικόλαος Βουνισέας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λεωφόρος Συγγρού 44
117 42 Αθήνα, Ελλάδα
Τηλέφωνο +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της
Τράπεζα Eurobank Α.Ε.

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζα Eurobank Α.Ε.

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης αναφορικά με την ενοποιημένη Έκθεση Βιωσιμότητας της Τράπεζα Eurobank Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα» ή ο «Όμιλος»), η οποία περιλαμβάνεται στην Έκθεση Διαχείρισης (η «Έκθεση Βιωσιμότητας»), για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2024 έως 31 Δεκεμβρίου 2024.

Συμπέρασμα περιορισμένης διασφάλισης

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, όπως αυτή περιγράφεται κατωτέρω στην παράγραφο «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας», καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που να μας κάνει να πιστεύουμε ότι:

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καταρτίστηκε από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34,
- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνεται με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (εφεξής «ΕΠΥΕΒ»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής της 31 Ιουλίου 2023 και την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14 Δεκεμβρίου 2022,
- η διαδικασία που ακολουθείται από την Τράπεζα για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών (η «Διαδικασία»), όπως αυτή παρατίθεται στη Σημείωση 1.5 της Έκθεσης Βιωσιμότητας, δεν συμμορφώνεται με την «Απαίτηση IRO-1-Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» του ΕΠΥΕΒ 2 «Γενικές Γνωστοποιήσεις»,
- οι γνωστοποιήσεις της ενότητας 2.1 της Έκθεσης Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852,
- η παρούσα έκθεση διασφάλισης δεν επεκτείνεται σε πληροφορίες για προηγούμενες περιόδους.

Βάση για το συμπέρασμα

Η εργασία περιορισμένης διασφάλισης διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»).

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης, οι διενεργούμενες διαδικασίες διαφέρουν ως προς τη φύση και το χρονοδιάγραμμά τους και είναι μικρότερης έκτασης από ό,τι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης. Κατά συνέπεια, το επίπεδο διασφάλισης που λαμβάνεται από μια τέτοια ανάθεση είναι σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο διασφάλισης που θα είχε αποκτηθεί εάν είχε πραγματοποιηθεί μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Οι ευθύνες μας περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα «Ευθύνες του Ελεγκτή».

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας εργασίας και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ΔΠΔΠ1) «Διαχείριση Ποιότητας για ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που αποκτήσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν μια βάση για το συμπέρασμά μας.

Ευθύνες της Διοίκησης της Τράπεζας για την Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, καθώς επίσης και για τη γνωστοποίηση της Διαδικασίας στη Σημείωση 1.5 στην Έκθεση Βιωσιμότητας.

Πιο συγκεκριμένα αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και κατανόηση των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών του.
- Τον εντοπισμό των πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων (τόσο αρνητικών όσο και θετικών) που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, καθώς και των κινδύνων και των ευκαιριών που επηρεάζουν ή αναμένεται ότι εύλογα θα μπορούσαν να επηρεάσουν, την οικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις, τις ταμειακές ροές, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση ή το κόστος κεφαλαίου της Τράπεζας και του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- Την αξιολόγηση της σημαντικότητας των εντοπισμένων επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, μέσω της επιλογής και εφαρμογής κατάλληλων ορίων και
- Τη διαμόρφωση παραδοχών που είναι εύλογες υπό τις ισχύουσες περιστάσεις.

Η Διοίκηση της Τράπεζας και του Ομίλου είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34.

Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Τράπεζας και του Ομίλου είναι υπεύθυνη για την:

- Συμμόρφωση της Έκθεσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.
- Προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στην ενότητα 2.1 της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σε συμμόρφωση με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.
- Σχεδιασμό και εφαρμογή των κατάλληλων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση κρίνει απαραίτητες για να διασφαλιστεί ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και
- Επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και εκτιμήσεων σχετικά με μεμονωμένες γνωστοποιήσεις στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι οποίες έχουν αξιολογηθεί ως εύλογες υπό τις περιστάσεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας.

Εγγενείς περιορισμοί στην προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΒΥΕΠ, η Διοίκηση της Τράπεζας υποχρεούται να καταρτίζει τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες της Τράπεζας και του Ομίλου. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.2.2 στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες που έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές γνωστοποιήσεις βασίζονται, μεταξύ άλλων, σε σενάρια σχετικά με το κλίμα, τα οποία υπόκεινται σε εγγενή αβεβαιότητα αναφορικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα ή την επίδραση πιθανών μελλοντικών φυσικών και μεταβατικών επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση περιορισμένη διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα περιορισμένης διασφάλισης που εκδόθηκε με την 22 Ιανουαρίου 2025 απόφαση της ΕΛΤΕ (εφεξής «Πρόγραμμα»). Η εργασία μας δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση στοιχείων ιστορικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, και για το λόγο αυτό δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν όσων παρατίθενται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η παρούσα έκθεση περιορισμένης διασφάλισης έχει συνταχθεί με βάση τις διατάξεις του άρθρου 154Γ του Ν. 4548/2018 και του άρθρου 32Α του Ν. 4449/2017.

Δική μας ευθύνη είναι να σχεδιάσουμε και να διενεργήσουμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση αναφορικά με το εάν η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε μια έκθεση περιορισμένης διασφάλισης που περιλαμβάνει το

συμπέρασμά μας. Σφάλμα δύναται να προκύψει από απάτη ή από λάθος και θεωρείται ουσιώδες όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζε τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση την Έκθεση Βιωσιμότητας στο σύνολό της.

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το ΔΠΑΔ 3000 (Αναθεωρημένο), ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε τον επαγγελματικό μας σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης.

Οι ευθύνες μας αναφορικά με τη Έκθεση Βιωσιμότητας, σε σχέση με τη Διαδικασία, περιλαμβάνουν:

- Διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον εντοπισμό κινδύνων που αφορούν στο κατά πόσο η Διαδικασία, που ακολουθείται από την Τράπεζα και τον Όμιλο για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καλύπτει τις εφαρμοστέες απαιτήσεις των ΕΠΥΕΒ, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων επί της Διαδικασίας και
- Σχεδιασμό και διενέργεια διαδικασιών για την αξιολόγηση του κατά πόσον η Διαδικασία για την αναγνώριση των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας όπως αυτή γνωστοποιείται στη Σημείωση 1.5 της εν λόγω Έκθεσης.

Περαιτέρω είμαστε υπεύθυνοι για:

- Τη διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον προσδιορισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων που είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος για την αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Τον σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της ενοποιημένης Έκθεσης Βιωσιμότητας, στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που προκύπτει από απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, σκόπιμες παραλείψεις, παραπλανήσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών και την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων με σκοπό την εξαγωγή συμπεράσματος περιορισμένης διασφάλισης και καλύπτει αποκλειστικά τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης που προβλέπονται στο Πρόγραμμα, όπως αυτό διαμορφώθηκε με σκοπό την έκδοση έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι διαδικασίες μας σχεδιάστηκαν για να αποκτήσουμε ένα περιορισμένο επίπεδο διασφάλισης στο οποίο να βασιστούμε για να εξάγουμε το συμπέρασμά μας και δεν παρέχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που θα απαιτούνταν για να παράσχουμε ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2025
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 186

Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK Α.Ε.
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01 - 31/12/2024 ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ ΑΜΚΕ	11.250,00
21 ADMEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2.553,00
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ Α.Ε.	52.470,00
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	12.750,00
ADWEB LTD	70.736,31
AG MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	5.720,00
ALPHA ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	660.042,87
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	31.621,23
ANTENNA TV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	775.213,49
AUTOFOCUS-ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.300,00
BANKINGNEWS Α.Ε.	85.000,00
BOULEVARD FREE PRESS Ι.Κ.Ε.	1.560,00
BRAINBUZZ MEDIA CONSULTING ΙΚΕ	2.200,00
BRAINFOOD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Μ.Ε.Π.Ε.	2.250,00
CRETAPOST Ι.Κ.Ε.	3.600,00
CRISIS MONITOR ΙΚΕ	6.500,00
DAM ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ Α.Ε.	34.700,00
DATYP ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	2.000,00
DG NEWSAGENCY Α.Ε.	22.375,00
DOCTORS MEDIA Ε.Π.Ε.	1.800,00
DPG DIGITAL MEDIA GROUP ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	34.080,00
ECONOMIA MEDIA Α.Ε.	800,00
ECONOMICO ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ Α.Ε.	6.000,00
ELCPRODUCTIONS ΑΜΚΕ	1.250,00
ENERGY MAG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	11.000,00
ENIGMA M.G. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	3.600,00
ERPLATFORM ΥΠΗΡ. ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Α.Ε.	500,00
ETHOS MEDIA Α.Ε.	8.500,00
EXCESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	1.000,00
FAROSNET Α.Ε.	28.440,00
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	29.400,00
FINE MEDIA GROUP ΙΚΕ	1.500,00
FNEWS MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	1.600,00
FORWARD MEDIA Ι.Κ.Ε.	44.700,00
FREED Α.Ε. ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	19.800,00
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	29.312,32
GOC HELLAS MIKE	4.000,00
GRAFIMA ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	4.000,00
GRATIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΠΕ	950,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	5.100,00
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	5.000,00
HT PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	7.500,00
I Q LIFE MON. ΙΚΕ	1.800,00
ICAP Α.Ε.	5.350,00
ICAP ADVISORY Α.Ε.	2.000,00
INFONEWS ΙΚΕ	15.000,00
INTELLIGENT MEDIA Ε.Π.Ε.	15.140,00
INTERBUS Α.Ε.	146.035,00
KONTRA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ TV MARKETING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	10.000,00
LEFT MEDIA ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ-ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	2.106,00
LIQUID PUBLISHING Α.Ε.	49.999,50
LOCAL NEWS ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΤΟΛΗΣ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	3.000,00
LOVE RADIO BROADCASTING Α.Ε.	731,25
MARKETING & MEDIA SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	4.000,00
MATHIOUDAKIS MEDIA S.A.	2.000,00
MEDIA LEADER Ε.Ε.	2.050,00
MEDIA LINE ΙΚΕ	280,00
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	117.000,00
METAMEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	3.882,00
MILITAIR ΜΟΝ/ΠΗ Ι.Κ.Ε.	2.000,00
MINDSUPPORT ΜΟΝ/ΠΗ Ι.Κ.Ε.	4.000,00
MONOCLE MEDIA LAB MONONEWS Ι.Κ.Ε.	98.500,00
MOTORI ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	5.000,00
NEW MEDIA NETWORK SYNOPSIS S.A.	105.000,00
NEW VISION MEDIA ΜΟΝ. ΙΚΕ	14.500,00
NEWPOST PRIVATE COMPANY	30.000,00
NEWSIT Ε.Π.Ε.	90.700,00
NEWSMEDIA Ι.Κ.Ε.	6.704,00
NEWSROOM Α.Ε.	16.165,04
NOTICE CONTENT AND SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	10.000,00
NOTOS MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1.188,00
NOVA TELECOMMUNICATIONS & MEDIA ΜΟΝ/ΠΗ Α.Ε.	108.124,45
OK NEWS Ι.Κ.Ε.	10.000,00
ON ACTIVE ΕΕ	3.700,00
ON LARISSA MEDIA GROUP ΙΚΕ	2.200,00
ONDECK GROUP ΕΕ	2.000,00
ONE DIGITAL SERVICES Α.Ε.	48.000,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ONLINE TECHPRESS ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	1.200,00
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	30.000,00
ΠΑΡΑΛΙΟΣ MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	11.312,90
PERFECT MEDIA ADVERTISING ΜΟΝ. ΑΕ	60.000,00
PHAISTOS NETWORKS Α.Ε.	21.000,00
POLITICAL PUBLISHING Ι.Κ.Ε.	10.000,00
POLITIS GROUP RADIOS & ENTERTAINMENT Μ.Α.Ε.	28.534,25
POLITIS OUT OF HOME ΙΚΕ	68.479,00
POWERGAME MEDIA Ι.Κ.Ε.	47.500,00
PREMIUM Α.Ε.	34.000,00
PRESSROOM MEDIA MIKE	8.000,00
PRIME APPLICATIONS Α.Ε.	38.000,00
PRINT PRESS MIKE	13.560,00
R MEDIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ε.Ε.	3.000,00
REAL MEDIA Α.Ε.	55.500,00
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	100.200,00
SARONIC GLAM Ι.Κ.Ε.	4.500,00
SBC SINGLE MEMBER PRIVATE COMPANY	3.750,00
SMART PRESS ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	800,00
SPORT TV-ΡΑΔ/ΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ Α.Ε.	24.062,00
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΑΕ	5.000,00
SPOT Ο.Ε. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΕΛΛΗΝΑΣ	1.058,40
STAR Α.Ε. ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	21.996,00
STARWORLD ENTERPRISES Ι.Κ.Ε.	1.860,00
TELIA INTERNET Ι.Κ.Ε.	4.875,00
THE WALT DISNEY COMPANY GREECE ΜΕΠΕ	26.439,34
THESSALONIKI 89 RAINBOW ΜΟΝ. Ε.Π.Ε.	8.799,13
THESSDIGITAL Ι.Κ.Ε.	5.000,00
THESTIVAL MEDIA Ε.Ε.	2.000,00
TLIFE ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Ε.Ε.	4.000,00
TOURISM MEDIA EVENTS Ι.Κ.Ε.	1.000,00
TYROS MEDIA Ε.Π.Ε.	4.750,00
VICTORY ΜΟΝ/ΠΗ Ε.Π.Ε.	4.500,00
VILLAGE ROADSHOW OPERATIONS ΕΛΛΑΣ Α.Ε.	8.773,20
WALL STREET FINANCE Ι.Κ.Ε.	1.200,00
XK PUBLICATIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	8.000,00
ΑΔΑΜΟΠΟΥΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	680,00
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ι.Κ.Ε.	4.000,00
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	1.100,00
ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΑΜΙΑΝΟΣ	5.360,00
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.120,00
ΑΘΗΝΑΪΚΟ-ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ	23.200,00
ΑΙΓΙΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΟΝ.ΕΠΕ	3.000,00
ΑΚΤΗ ΜΙΑΟΥΛΗ PUBLICATIONS Ι.Κ.Ε.	1.000,00
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΠΟΥΛΟΥ Γ. ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ	2.825,00
ΑΛΕΞΙΟΥ ΑΧ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	850,00
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΜΜΕ Α.Ε.	1.245.176,86
ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ Γ. ΜΟΝ. ΕΠΕ	1.800,00
ΑΝΔΡΟΥΛΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	500,00
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	50.400,00
ΑΝΤΡΕΑΣ ΚΟΥΚΟΥΡΑΣ ΜΟΝ. ΙΚΕ	1.400,00
ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	19.080,00
ΑΡΕΤΗ-ΑΝΝΑ Ε. ΤΖΑΛΛΑ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.550,00
ΑΣΛΑΝΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	4.500,00
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	51.356,15
Β. ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ Α.Ε.	9.000,00
ΒΑΡΒΑΡΑ Ε. ΓΚΙΓΚΙΛΙΝΗ	900,00
ΒΑΣΙΛΕΙΑΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ	330,00
ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΣΚΟΥΛΙΚΑ	680,00
ΒΕΡΓΙΝΑ ΥΒΡΙΔΙΚΗ Α.Ε.	5.000,00
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ Α.Ε.	3.600,00
ΒΟΥΛΓΑΡΙΔΟΥ ΧΡΥΣΑ	4.500,00
Γ. ΑΛΕΞΙΟΥ Α.Ε.	2.500,00
Γ. ΓΙΑΟΥΡΔΗΜΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.188,00
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. Α.Ε.	15.331,80
ΓΙΑΝΝΑΡΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΙΚΕΣ	514,55
ΓΙΑΝΝΟΥΛΗ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΜΑΡΙΑ ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ	1.584,00
ΓΙΑΡΜΑΔΟΥΡΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	287,27
ΓΝΩΜΗ Μ.ΙΚΕ	3.000,00
Δ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	4.000,00
ΔΑΝΕΤ ΕΠΕ	700,00
ΔΕΙΛΟΓΚΟΣ ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	840,00
ΔΗΜΗΤΡΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	650,00
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	7.006,00
ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1.380,00
ΔΗΜΟΣ/ΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΗ Α.Ε.	2.400,00
ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΒΑΡΟΥΞΗ Ι.Κ.Ε.	1.612,90
ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΛΑΡΙΣΑΣ Α.Ε.	9.000,00
ΔΙΑΦΩΝΙΔΟΥ ΕΛΕΝΗ	1.800,00
ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΜΠΟΥΡΑΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	21.000,00
ΔΟΥΣΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	3.000,00
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ε.Ε.	30.000,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	24.050,00
Ε. ΛΑΣΚΑΡΑΚΗΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.750,00
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	692.088,92
ΕΚΔΟΣΕΙΣ 1908 Ι.Κ.Ε.	10.000,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΛΗΘΕΙΑ ΕΠΕ	1.504,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	98.800,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	444.013,40
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΟ ΚΑΡΦΙ Α.Ε.	3.000,00
ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. ΚΟΝΤΡΑ Ι.Κ.Ε.	27.091,34
ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΗ Α.Ε.	1.170,40
ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	1.100,00
ΕΛΕΝΗ Γ. ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ	800,00
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΚΔΟΣΕΩΝ & ΟΠΤΙΚΟΑΚΟΥΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ Α.Ε. "AIRLINK Α.Ε."	10.381,26
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	1.120,00
ΕΛΝΑΒΙ ΕΠΕ	1.000,00
ΕΝΙΚΟΣ Α.Ε.	22.500,00
ΕΝΤΙΤΚΟΜ ΜΟΝ/ΠΗ ΕΠΕ	2.400,00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.Τ.	12.600,00
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΙΓΑΙΟΥ Α.Ε.	2.856,00
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ε.Ε.	17.776,00
ΕΡΕΥΝΑ Α.Ε.	2.250,00
ΕΦ ΕΜ ΣΤΕΡΕΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑ ΡΑΔΙΟ ΠΑΛΜΟΣ Ο.Ε.	882,00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	93.000,00
ΖΑΧΑΡΙΟΥΔΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ	2.400,00
ΖΗΣΗΣ Χ. ΠΑΤΣΙΚΑΣ	400,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ-ΑΡ Α.Ε.	76.000,00
Η ΑΥΓΗ Α.Ε. ΕΚΔΟΤΙΚΟΣ & ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ	5.640,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	69.944,34
ΗΛΙΑΣ Π.ΚΟΤΣΑΛΗΣ	443,84
ΗΛΟΡΙΑ ΠΡΕΣΣ Ο.Ε.	5.000,00
ΗΧΟΣ & ΡΥΘΜΟΣ Α.Ε.	2.103,25
Θ. ΧΑΤΖΗΜΗΤΡΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	2.372,88
ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	917,00
ΘΕΟΦΑΝΙΔΗΣ MEDIA GROUP ΜΟΝ. ΙΚΕ	2.900,00
ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΣΠ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	7.500,00
ΘΕΣΣΑΛΙΑ TV Α.Ε.	2.600,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	4.226,28
ΘΡΑΚΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ Μ.ΕΠΕ	2.150,00
Ι. & Ε. ΚΟΥΤΣΟΛΙΟΝΤΟΥ Ο.Ε.	2.700,00
ΙΑΤΡΟΝΕΤ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΕΠΕ	10.000,00
ΙΚΑΡΙΑΚΟΣ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ Ρ/Φ	904,80
ΙΚΑΡΟΣ Α.Ε. ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	67.585,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΡΕΥΝΩΝ & ΜΕΛΕΤΩΝ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	1.500,00
ΙΟΝΙΑΝ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ.	2.100,00
ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΑΒΑΛΙΚΟΥΔΗΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.811,04
ΙΩΑΝΝΗΣ ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	24.400,00
ΙΩΑΝΝΙΝΑ TV Α.Ε.	1.200,00
ΚΑΒΟΥΛΑΚΟΣ ΗΛΙΑΣ	1.972,50
ΚΑΛΑΪΤΖΑΚΗΣ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	1.518,00
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	152.331,66
ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	1.325,00
ΚΑΡΑΙΣΚΑΚΗ ΧΡΥΣΟΥΛΑ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ	450,00
ΚΑΡΑΝΤΑΗ ΝΗΛΑΙΝΤΑ ΧΟΥΣΕΙΝ	1.722,00
ΚΑΡΑΝΤΖΟΥΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	1.750,00
ΚΑΡΙΕΡΑ Α.Ε.	3.220,50
ΚΑΣΜΙΡΛΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	600,00
ΚΑΤΣΩΝΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	1.750,00
ΚΕ HEALTH-TRAVEL Ο.Ε.	33.000,00
ΚΙΑΡΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	800,00
ΚΛΑΔΗΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΑΡΓΥΡΙΟΣ	630,00
ΚΛΑΔΙΚΑ ΜΕΣΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	8.780,00
ΚΛΗΡΟΝΟΜΟΙ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΣΚΟΥΦΟΥ	2.145,50
ΚΟΖΥΡΗ ΚΑΛ. & ΜΙΧ. ΟΕΕ	1.221,00
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	2.910,08
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ ΜΥΡΜΙΔΟΝΕΣ	1.400,00
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ ΣΧΗΜΑ	400,00
ΚΟΚΚΑΛΙΔΗΣ ΙΩΑΝ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	1.815,36
ΚΟΛΛΙΑΣ Α. ΝΙΚΟΛΑΟΣ	2.000,00
ΚΟΝΤΟΝΙΚΑ ΕΛΕΝΗ ΔΗΜΟΣ	420,00
ΚΟΡΡΟΣ ΣΤΑΜΑΤΙΟΣ	6.500,00
ΚΟΥΛΑ ΣΑΝΤΥ ΛΑΔΙΚΟΥ	685,44
ΚΟΥΛΟΥΛΙΑ ΕΙΡΗΝΗ ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ	564,48
ΚΡΕΤΑ ΜΙΝΤΙΑ ΠΡΟΝΤΑΚΣΙΟΝΣ ΑΕΒΕ	3.500,00
ΚΥΔΩΝΗΣ ΠΑΝΤΕΛΕΗΜΩΝ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	627,07
ΚΥΚΛΟΣ Α.Ε.	6.500,00
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ Ι. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	7.000,00
ΛΑΜΙΑΚΟΣ ΤΥΠΟΣ Α.Ε.	2.046,00
ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	1.872,00
ΛΕΦΑΣ ΑΛΕΞΙΟΣ	591,36
ΛΕΩΤΣΑΚΟΣ ΜΠΟΥΣΜΠΟΥΡΕΛΗΣ Ο.Ε.	9.000,00
ΛΟΓΟΤΥΠΟΣ Α.Ε.	700,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΛΟΪΖΟΣ ΚΛ. ΛΟΪΖΟΣ	2.173,44
ΛΥΚΑΒΗΤΤΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	5.280,00
Μ.Ε.Α.Σ. ΛΗΜΝΟΣ	321,56
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Α.Ε.	4.750,00
ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΕΧΝΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ	450,00
ΜΑΡΑΓΚΕΛΛΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	300,00
ΜΑΡΕΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	800,00
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Μ.Ε.Π.Ε.	6.000,00
ΜΑΤΣΗΣ MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	5.210,00
ΜΑΥΡΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ	500,00
ΜΑΧΗΤΗΣ ΘΡΑΚΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2.160,00
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝ. Ε.Π.Ε.	4.500,00
ΜΕΤΡΟΝΤΗΛ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	974,77
ΜΟΝΟΤΥΠΙΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	3.100,00
ΜΟΥΔΑΝΙΔΟΥ ΑΛΚΜΗΝΗ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	300,00
ΜΟΥΝΤΑΚΗΣ Κ.ΑΝΤΩΝΙΟΣ	1.524,60
ΜΟΥΣΙΚΕΣ ΣΥΧΝΟΤΗΤΕΣ Μ. ΕΠΕ	631,50
ΜΠΑΜ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	10.000,00
ΜΠΑΡΗΣ ΑΡΓ. ΧΡΗΣΤΟΣ	600,00
ΜΠΕΛΕΓΡΙΝΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	1.900,00
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ Ι. ΧΡΗΣΤΟΣ	4.000,00
ΜΠΟΥΘΑΣ ΠΕΤΡ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	1.943,50
Ν.Κ. MEDIA GROUP Ε.Π.Ε.	10.780,00
Ν.Σ.Κ. ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.	19.588,00
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	432.883,98
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	554.744,28
ΝΙΚΕΛΚΟΧΑΜΠ Ε.Ε.	2.000,00
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΒΑΣ.ΜΠΑΚΟΛΑΣ	600,00
ΝΙΣΤΑ ΣΤΕΡΓΙΑΝΗ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	650,00
ΝΟΗΣΙΣ Ι.Κ.Ε.	14.000,00
ΝΤΑΛΛΑΣ ΜΟΝ/ΠΗ Ι.Κ.Ε.	600,00
ΟΚΤΑΣ MEDIA Ι.Κ.Ε.	41.000,00
ΟΠΙΝΙΟΝ ΠΟΣΤ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	15.000,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	79.970,77
ΟΡΘΟΔΟΞΗ ΚΙΒΩΤΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	4.100,00
Π. ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ι.Κ.Ε.	1.500,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	19.299,33
ΠΑΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	600,00
ΠΑΛΑΠΟΥΓΙΟΥΚ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	200,00
ΠΑΛΟ ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ Ε.Π.Ε.	3.900,00
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ TV Α.Ε.	1.000,00
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΑΚΗΣ ΣΤΑΥΡΟΣ Γ.	1.484,00
ΠΑΠΑΣΤΑΜΟΥΛΟΣ Γ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1.750,00
ΠΑΠΠΑΣ ΒΑΣ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1.500,00
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Ε.Π.Ε.	44.000,00
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	81.395,00
ΠΑΣΙΑΚΟΣ Ε. ΙΩΑΝΝΗΣ	504,00
ΠΑΤΣΙΚΑΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ-ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΗ ΒΕΡΟΙΑ Ε.Ε.	3.613,50
ΠΑΤΣΟΜΥΤΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	380,00
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ ΠΑΤΡΩΝ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	2.000,00
ΠΙΤΙΑΚΟΥΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	750,00
ΠΟΛΙΤΗΣ Ε.Ε.	1.532,79
ΠΟΝΤΟΣ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	7.350,00
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε.	40.001,00
ΠΡΟΥΦΑΣ ΗΛΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	2.000,00
ΠΡΩΙΝΟΣ ΛΟΓΟΣ ΑΕ Μ.ΤΣΑΡΟΥΧΑΣ & ΣΙΑ	2.500,00
ΡΑΓΚΑΒΗΣ ΧΡ. ΚΩΝ/ΝΟΣ	1.688,35
ΡΑΔΙΟ ΖΥΓΟΣ ΕΠΕ	1.057,98
ΡΑΔΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ Α.Ε.	7.664,86
ΡΑΔΙΟ ΣΑΜΟΣ ΕΠΕ	420,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΕ ΗΠΕΙΡΟΣ TV1	1.500,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ASTRA Α.Ε.	3.180,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε.	135.520,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ Α.Ε.	1.000,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	4.721,60
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	82.393,93
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΚΙΛΚΙΣ Α.Ε.	6.074,05
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ Α.Ε.	10.286,94
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ Α.Ε.	24.253,62
ΡΟΔΟΣ ΚΟΣΜΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	700,00
Σ.ΜΑΓΚΟΥΦΑΚΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	1.440,00
ΣΕΛΑΝΑ Α.Ε.	12.000,00
ΣΙΜΟΥΣΙ Ε.Ε.	5.625,00
ΣΙΝΕ ΝΙΟΥΣ Α.Ε.	14.786,00
ΣΟΥΡΛΟΠΟΥΛΟΣ Α. & ΣΙΑ Ο.Ε.	1.320,00
ΣΟΦΙΑΝΝΑ Α.Ε.	1.200,00
ΣΠΑΝΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	245,01
ΣΤΑΥΡΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΗΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	3.653,02
ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΡΥΠΙΔΗΣ	500,00
ΣΤΕΡΓΟΣ -ΤΣΑΜΠΙΚΟΣ ΜΑΤΣΗΣ	2.286,24
ΣΤΕΦΑΝΗΣ Ι. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	270,00
ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΣΤΕΦΑΝΟΠΟΥΛΟΣ	1.377,60

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΣΤΟΙΚΟΣ ΣΤ. ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	3.560,00
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.	6.072,00
ΣΥΜΜΑΧΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	2.000,00
ΤΑΟΥΚΤΣΗΣ ΦΩΤΙΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	4.860,00
ΤΖΕΚΑΣ Π. ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	1.500,00
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ Α.Ε.	2.073,60
ΤΟ ΜΑΝΙΦΕΣΤΟ FRONT PAGE Ι.Κ.Ε.	20.000,00
ΤΟΜΑΔΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	300,00
ΤΟΥΛΑ Γ. ΜΑΡΙΝΑ & ΣΙΑ Ο.Ε.	1.700,00
ΤΣΑΓΓΑΛΑΣ Σ. - Ι.ΠΑΤΤΑ Ο.Ε.	1.058,40
ΤΣΙΑΚΠΙΝΗΣ Α. & ΣΙΑ Ο.Ε.	350,00
ΤΣΙΓΓΕΛΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	510,72
ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.134,00
ΤΣΙΝΤΣΙΝΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	150,00
ΥΙΟΙ Σ. ΤΣΟΠΑΝΑΚΗ - Η. ΚΩΤΙΑΔΗΣ ΟΕ	6.400,00
ΦΑΙΔΩΝ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ι.ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ	1.770,00
ΦΑΚΗΣ Δ. ΙΩΑΝΝΗΣ	756,00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	83.000,00
ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	776,00
ΧΑΡΑΜΗ Α.Ε. ΕΚΔΟΣΕΙΣ & ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	9.580,00
ΧΡΙΣΤΟΦΗΣ ΧΡΥΣΟΣΤΟΜΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	806,00
ΣΥΝΟΛΟ	9.179.977,85

ΣΗΜΕΙΩΣΗ:

1. Δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου (Φ.Π.Α., Ειδικός Φόρος Τηλεόρασης) και υπέρ τρίτων, συνολικού ποσού € 2.058.177,86.

ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK Α.Ε. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01 - 31/12/2024 ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016
--

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 2 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ
--

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
4 ^ο ΕΙΔΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΧΑΝΙΩΝ*	4.131,53
ΑΛΒΑ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΕΩΣ & ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	3.000,00
CAPITAL LINK FORUM INC	15.113,94
CFA SOCIETY GREECE	2.000,00
COLLEGELINK IKE	124.325,00
CONSERVATION INTERNATIONAL FOUNDATION	120.000,00
ETHOS MEDIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	26.000,00
EUROPEAN BUSINESS ANGELS NETWORK	5.000,00
FOUNDATION MAKER'S PLACE PRIVATE COMPANY	9.250,00
GLOBAL SUSTAIN A.E.	3.000,00
GREAT ORMOND STREET HOSPITAL CHARITY	9.900,00
HELLENIC INNOVATION NETWORK INC	5.000,00
HUMANNERA A.M.K.E.	3.000,00
ICAP CRIF A.E.	3.000,00
INFORMA MARKETS UK LIMITED	20.000,00
IQ SPORTS Ε.Π.Ε.	3.000,00
JOIN ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10.000,00
LONDON SCHOOL OF ECONOMICS & POLITICAL SCIENCE	94.361,88
MARITIME IMPACT O.E.	20.000,00
MARKETING GREECE A.E.	50.000,00
MINDVIEW ΕΠΕ	4.000,00
MK SAILING LIMITED	75.000,00
NEXT IS NOW ΕΕ	45.000,00
NOTICE CONTENT & SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	7.000,00
ΟΛΟ GREECE ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.750,00
ONE DIGITAL SERVICES A.E.	10.000,00
PREVEZA JAZZ FESTIVAL ΑΜΚΕ	10.000,00
RACE FOR AUTISM GR	1.500,00
REAL MEDIA A.E.	12.000,00
RONALD McDONALD HOUSE CHARITIES HELLAS ΑΜΚΕ	2.000,00
SLUSH ΟΥ	7.682,40
STAR Α.Ε. ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	10.000,00
TECH TOUR EUROPE SA	12.000,00
TEDXATHENS EVENT COMPANY	30.000,00
THE BOARDROOM GMBH	25.000,00
THE HELLENIC INITIATIVE CANADA	5.000,00
THE HOME PROJECT ΑΜΚΕ	5.000,00
TOP KINISIS TRAVEL PUBLIC LIMITED	5.000,00
UPWARD CONSULTING SERVICES	2.300,00
WELLBEINGR ΑΜΚΕ	5.000,00
Α.Γ.Σ. ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	500,00
ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΛΕΣΧΗ	5.000,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΤΛΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	500,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΔΡΑΠΑΝΟΣ*	25.000,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΑΚΕΔΟΝΕΣ ΑΞΙΟΥ	550,00
ΑΙΓΑΙΟ ΠΕΛΑΓΟΣ ΑΜΚΕ	3.000,00
ΑΛΕΚΟΣ ΦΑΣΙΑΝΟΣ ΑΜΚΕ	30.000,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗ ΣΧΟΛΗ ΚΛΑΣΣΙΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ ΣΤΗΝ ΑΘΗΝΑ	15.000,00
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΕΛΛΑΔΟΣ	4.000,00
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΚΟΛΕΓΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ	7.000,00
ΑΠΕΡΑΘΙΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΑ ΦΑΝΑΡΙΑ	1.500,00
ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	38.150,00
ΑΡΓΩ ΕΚΔΟΤΙΚΗ-ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Μ.Ε.Π.Ε.	2.040,00
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΟΛΟΥΣΙΟΝΣ Α.Ε.	10.000,00
ΒΡΑΒΕΙΟ ΑΥΤΟΚΡΑΤΕΙΡΑ ΘΕΟΦΑΝΩ	50.000,00
ΓΕΝΙΚΟ ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟ ΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ - Ο ΑΓΙΟΣ ΣΑΒΒΑΣ	21.000,00
ΓΕΝΙΚΟ ΚΡΑΤΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΡΓΟΥΣ	2.100,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΜΦΙΣΣΑΣ	1.000,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΡΤΑΣ	493,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1.000,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΝΟΣΗΜΑΤΩΝ ΘΩΡΑΚΟΣ "Η ΣΩΤΗΡΙΑ"*	187.222,60
ΓΕΡΜΑΝΙΚΗ ΣΧΟΛΗ ΑΘΗΝΩΝ	1.500,00
ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ	11.100,00
ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΖΩΗΣ ΒΕ-LIVE	99.032,26
ΔΗΜΟΣ ΑΙΓΑΛΕΩ	3.000,00
ΔΗΜΟΣ ΑΛΜΥΡΟΥ	5.100,00
ΔΗΜΟΣ ΒΟΛΟΥ	20.000,00
ΔΗΜΟΣ ΔΕΛΤΑ*	82.212,80
ΔΗΜΟΣ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	1.000,00
ΔΗΜΟΣ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ*	1.000,00
ΔΗΜΟΣ ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ*	10.849,79
ΔΗΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ*	4.000,00
ΔΗΜΟΣ ΚΗΦΙΣΙΑΣ*	840,71
ΔΗΜΟΣ ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ*	854,70
ΔΗΜΟΣ Ν.ΙΩΝΙΑΣ*	2.096,77
ΔΗΜΟΣ ΝΑΞΟΥ ΚΑΙ ΜΙΚΡΩΝ ΚΥΚΛΑΔΩΝ*	11.952,90
ΔΗΜΟΣ ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ*	6.000,00
ΔΗΜΟΣ ΠΑΛΛΗΝΗΣ*	614,52
ΔΗΜΟΣ ΠΑΠΑΓΟΥ- ΧΟΛΑΡΓΟΥ	1.000,00
ΔΗΜΟΣ ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ*	1.000,00
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΥΔΡΕΥΣΗΣ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΘΕΡΜΗΣ*	976,83
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ ELEUSIS 2023	3.000,00
ΔΙΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΒΑΜΒΑΚΟΣ	1.500,00
ΔΙΚΤΥΟ ΚΛΑΣΣΙΚΗΣ ΜΟΥΣΙΚΗΣ CLASSICAL MUSIC NETWORK	10.000,00
ΔΙΟΓΕΝΗΣ Μ Κ Ο ΑΜΚΕ	2.000,00
ΕΒΡΑΪΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	35.000,00
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ	120.000,00
ΕΘΝΙΚΟ & ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ*	1.400,00
ΕΘΝΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ	4.640,00
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΕΘΝΙΚΟΥ ΜΕΤΣΟΒΙΟΥ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ	3.000,00
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΟΠΑ	175.132,25
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΟΠΑ*	3.509,50
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΑΤΡΩΝ	9.000,00
ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΗΡΙΑ Ε. ΜΑΝΤΟΥΛΙΔΗ Α.Ε.	2.419,36
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε.	3.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ Α.Ε.	10.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΑΘΛΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ ΣΤΗ ΘΑΛΑΣΣΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΝΕΡΟ (SAFE WATER SPORTS)	300,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ & ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΑΝΑΠΗΡΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ (ΕΛΕΠΑΠ)	1.200,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	150,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΔΙΑΣΩΣΗΣ	3.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟ ΜΙΚΡΩΝ ΝΗΣΙΩΝ	2.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ	1.500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΞΙΑΣ Α.Μ.Κ.Ε.	37.500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗΣ ΡΟΜΠΟΤΙΚΗΣ	3.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ*	120.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΡΕΙΒΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΧΑΡΝΩΝ	1.612,90
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ	20.000,00
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	26.535,00
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	11.000,00
ΕΛΛΗΝΟΓΑΛΛΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	2.000,00
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	10.000,00
ΕΛΛΗΝΟ-ΙΝΔΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ	40.000,00
ΕΛΛΗΝΟΙΣΠΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	700,00
ΕΛΛΗΝΟΙΤΑΛΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	6.000,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ & ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΠΕΡΧΕΙΑΔΑΣ	200,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΘΗΝΩΝ	4.000,00
ΕΝΩΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΦΡΟΥΡΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	1.000,00
ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΩΝ ΔΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ	3.000,00
ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ	7.000,00
ΕΝΩΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΩΝ ΝΗΣΟΥ ΣΚΙΑΘΟΥ-ΞΕΝΙΟΣ ΖΕΥΣ	1.000,00
ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	1.500,00
ΕΞΕΛΙΞΗ ΖΩΗΣ Α.Μ.Κ.Ε.	30.000,00
ΕΞΩΡΑΪΣΤΙΚΟΣ-ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΣ & ΜΟΡΦΩΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ "Ο ΚΟΥΜΑΡΟΣ" ΤΗΝΟΥ	300,00
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	20.000,00
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ*	40.322,00
ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ & ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ (ΕΠΙΣΕΥ)	1.500,00
ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ & ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ (ΕΠΙΣΕΥ)*	403,23

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΠΑΙΔΕΙΑΣ & ΕΡΕΥΝΑΣ	1.000,00
ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	9.500,00
ΕΤΑΙΡΙΑ ΝΟΣΗΛΕΥΤΙΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ	500,00
ΕΦΟΡΟΙ ΤΟΥ ΚΟΛΛΕΓΙΟΥ ΑΝΑΤΟΛΙΑ	46.550,00
Η ΕΛΠΙΔΑ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΚΑΡΚΙΝΟ	10.500,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	10.000,00
ΙΔΡΥΜΑ Β. & Κ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	3.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΒΑΣΙΛΗ & ΕΛΙΖΑΣ ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ	10.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΣΗΜΙΤΗ	3.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ	6.000,00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ Ν.ΙΩΝΙΑΣ ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΑΙ ΧΑΛΚΗΔΟΝΑΣ*	4.360,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	2.000,00
ΙΟΝΙΑΝ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	1.500,00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ "MAKE A WISH"	2.500,00
ΚΑΡΑΝΤΖΙΑΣ Π. Ε.Ε.	5.000,00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΤΟΜΩΝ "Η ΧΑΡΑ"	16.500,00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΩΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	24.750,00
ΚΕΝΤΡΟ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ-ΜΟΥΣΕΙΟ ΗΡΑΚΛΕΙΔΩΝ	10.000,00
ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΤΩΝ ΔΕΚΑΤΩΝ	130,00
ΚΟΛΥΜΒΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	500,00
ΚΥΚΛΟΣ ΙΔΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ	2.000,00
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ & ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΠΑΔΟΥ ΓΕΡΑΣ*	241,94
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	2.500,00
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ & ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ ΔΙΚΗΓΟΡΩΝ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ*	1.787,65
ΜΑΖΙ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ Α.Μ.Κ.Ε.	40.000,00
ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΟΥΣΕΙΩΝ ΕΙΚΑΣΤΙΚΩΝ ΤΕΧΝΩΝ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	24.000,00
ΜΙΚΡΕΣ ΣΥΝΑΝΤΗΣΕΙΣ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΙΝ/ΚΟ ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΑΜΚΕ	5.000,00
ΜΟΝΑΔΑ ΑΝΑΚΟΥΦΙΣΤΙΚΗΣ ΦΡΟΝΤΙΔΑΣ ΓΑΛΙΛΑΙΑ	5.000,00
ΜΟΥΣΕΙΟ ΜΠΕΝΑΚΗ	100.000,00
ΜΟΥΣΙΚΕΣ ΑΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΕ	2.870,00
ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000,00
ΝΕΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΤΤΙΚΗ Α.Ε.	19.550,00
ΝΙΚΟΛΤΣΙΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	4.032,26
ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ ΑΕΒΕ	3.000,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	3.000,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΜΕΙΓΜΑ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	10.000,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΜΚΕ	55.000,00
ΟΛΥΜΠΙΑΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ ΑΘΗΝΑΣ	60.000,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΣΩΜΑΤΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ & ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΩΛΗΤΩΝ ΛΑΪΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΘΡΑΚΗΣ	3.000,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΦΟΡΤΗΓΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΙΣΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	3.000,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ	21.867,93
ΠΑΙΔΙΚΑ ΧΩΡΙΑ SOS ΕΛΛΑΔΟΣ	3.300,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΝΩΣΗ ΠΥΡΟΤΕΧΝΟΥΡΓΩΝ*	16.392,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ	7.741,94
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΠΑΣΧΟΝΤΩΝ ΑΠΟ ΚΑΡΔΙΟΠΑΘΕΙΣ	100,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ*	3.060,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ	1.000,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΡΗΤΗΣ*	1.999,72
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΑΤΡΩΝ*	6.000,00
ΠΑΝΟΣ & ΧΡΥΣΗΔΑ ΒΟΗΘΕΙΑ ΣΤΑ ΠΑΙΔΙΑ	3.000,00
ΠΑΤΡΙΑΡΧΙΚΗ ΜΕΓΑΛΗ ΤΟΥ ΓΕΝΟΥΣ ΣΧΟΛΗ	9.000,00
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΒΟΡΕΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ*	5.200,00
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	16.484,00
ΠΝΟΗ-ΦΙΛΟΙ ΕΝΤΑΤΙΚΗΣ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΠΑΙΔΙΟΥ	24.590,80
ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΚΑΝΑΔΑ	2.500,00
ΠΡΟΝΤΑΚΤΛΕΝΤΧΑΜΠ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	5.000,00
ΣΑΝΗ ΜΟΝ/ΠΗ Α.Ε. ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ & ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ	80.000,00
ΣΟΦΤΜΠΙΖ Ι.Κ.Ε.	600,00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΑΜΚΕ	1.000,00
ΣΤΟΧΟΣ-ΠΡΟΛΗΨΗ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΡΚΙΝΟΥ	7.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΠΟΦΟΙΤΩΝ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟΥ ΚΟΛΛΕΓΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ*	300,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΠΟΦΟΙΤΩΝ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟΥ ΚΟΛΛΕΓΙΟΥ-ΑΝΑΤΟΛΙΑ	10.890,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ & ΦΙΛΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ-ΤΟ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙ	6.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΥΑΤΕΙΡΑ	3.500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ ΦΙΛΩΝ ΙΑΤΡΩΝ - ΚΕΦΙ ΑΘΗΝΩΝ	1.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΕΒΡΑΪΚΟΥ ΜΟΥΣΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΚΟΛΛΕΓΙΟΥ ΑΝΑΤΟΛΙΑ	3.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΟΙΤΗΤΩΝ ΑΕΡΟΔΙΑΣΤΗΜΙΚΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΣΟΒΕΙΟΥ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ	1.000,00
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΕΙΦΟΡΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ	2.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	2.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΔΙΑΦΗΜΙΖΟΜΕΝΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-ΣΕΤΕ	130.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ	4.500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	60.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙΝΟΤΟΜΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΡΩΜΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ & ΖΩΓΡΑΦΕΙΟ ΛΥΚΕΙΟ*	5.000,00
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΔΗΜΟΥ ΚΩ*	14.400,00
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Α' ΔΗΜΟΤΙΚΗΣ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑΣ ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ*	7.280,00
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΔΗΜΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ*	680,00
ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΔΗΜΟΥ ΤΑΝΑΓΡΑΣ*	6.915,66
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΦΡΟΥΡΩΝ ΚΑΙ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΩΝ ΕΞ ΕΙΔΙΚΩΝ ΦΡΟΥΡΩΝ	2.000,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΓΕΝΙΚΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ ΞΑΝΘΗΣ	2.000,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΦΙΛΟΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΑΙΔΙΑΤΡΙΚΗΣ & ΙΑΤΡΙΚΗΣ "ΑΝΟΙΚΤΗ ΑΓΚΑΛΙΑ"	2.000,00
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	300,00
ΤΣΑΛΔΑΡΗΣ ΗΛΙΑΣ	1.000,00
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ Α.Ε.	15.000,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ*	60.322,78
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ & ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ*	1.136.250,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ & ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ*	423.546,51
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ*	91.722,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΥΓΕΙΑΣ*	334,68
ΦΙΛΑΡΜΟΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΕΡΚΥΡΑΣ	500,00
ΦΙΛΟΙ ΤΗΣ ΜΕΡΙΜΝΑΣ	3.000,00
ΦΛΟΓΑ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ	1.500,00
ΧΑΡΑΜΗ ΕΚΔΟΣΕΙΣ & ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ Α.Ε.	2.500,00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	2.400,00
ΣΥΝΟΛΟ	5.009.775,74

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1. Δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και υπέρ τρίτων (Φ.Π.Α. κλπ), συνολικού ποσού € 318.137,60.

2. Όπου (*) αφορά επιχορηγήσεις / δωρεές σε είδος.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 2 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
967 ΑΡΙΣΤΟΥΧΟΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ "ΜΠΡΟΣΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΙΔΕΙΑ"	694.100,00
18 ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	66.628,10
ΣΥΝΟΛΟ	760.728,10

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΙΔΟΣ
2η ΔΥΠΕ ΠΕΙΡΑΙΑ - ΑΙΓΑΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
2ο ΚΕ.Δ.Α.Σ.Υ. Δ' ΑΘΗΝΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
6η ΔΥΠΕ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ, ΙΟΝΙΩΝ, ΗΠΕΙΡΟΥ & ΔΥΤ. ΕΛΛΑΔΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΜΟΜΥΣ - ΜΗΤΡ. ΟΡΓ. ΜΟΥΣΕΙΩΝ ΕΙΚΑΣΤΙΚΩΝ ΤΕΧΝΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΣΚΟΥΤΕΡΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΧΑΙΑΣ ΚΟΡΙΝΘΟΥ "Ο ΒΕΛΛΕΡΕΦΩΝ"	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΒΟΡΕΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΑΔΕ (ΤΕΛΩΝΕΙΟ ΠΛΩΜΑΡΙΟΥ)	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Γ.Ν. - Κ.Υ. ΚΩ "ΙΠΠΟΚΡΑΤΕΙΟΝ"	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Γ.Ν. ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ - Ν.Μ. ΑΡΓΟΥΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Γ.Ν. ΠΑΙΔΩΝ ΑΘΗΝΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΓΕΝ. ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΝΟΣΗΜΑΤΩΝ ΘΩΡΑΚΟΣ "Η ΣΩΤΗΡΙΑ"	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΓΕΝ. ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΧΑΝΙΩΝ "Ο ΑΓ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ"	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ - ΚΕΝΤΡΟ ΥΓΕΙΑΣ ΛΗΜΝΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΓΕΩΡΓΙΚΟ ΣΩΜ. ΑΓ.ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ ΛΕΣΒΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΟΛΥΜΠΟΣ ΑΓΙΑΣΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Δ/ΝΣΗ Π.Ε. ΔΥΤΙΚΗΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Δ' ΑΘΗΝΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ - ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΑΙΓΙΑΛΕΙΑΣ (ΚΟΙΝ. ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ, ΚΟΙΝ. ΝΕΡΑΝΤΖΙΕΣ)	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΝΔΡΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΔΕΛΦΩΝ/ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ ΑΜΦΙΣΣΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΔΥΤΙΚΗΣ ΛΕΣΒΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΚΕΡΚΥΡΑΣ & ΔΙΑΠΟΝΤΙΩΝ ΝΗΣΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ ΠΕΡΑΧΩΡΑΣ ΑΓ. ΘΕΟΔΩΡΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΜΕΤΕΩΡΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ - ΕΥΡΩΣΤΙΝΗΣ (Δ.Δ. ΛΥΚΟΠΟΡΙΑΣ, Δ.Κ. ΜΑΝΝΑΣ, Δ.Κ. ΡΟΖΕΝΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΠΕΝΤΕΛΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΡΑΦΗΝΑΣ - ΠΙΚΕΡΜΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΡΟΔΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΣΙΚΥΩΝΙΩΝ (Δ.Κ. ΑΣΠΡΟΚΑΜΠΟΥ, Δ.Κ. ΚΑΙΣΑΡΙΩΝ, Δ.Κ. ΛΑΥΚΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΣΟΦΑΔΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΣΦΑΚΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΙΔΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΤΕΜΠΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΦΑΡΚΑΔΟΝΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΕΘΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΜΕΣΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ - ΕΚΑΒ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΕΛΕΗΜΩΝ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΘΗΝΩΝ (ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟΝ - ΠΤΩΧΟΚΟΜΕΙΟΝ)	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΤΖΟΥΝΤΟ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΕΝΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΙΜΕΝΙΚΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΘΡΑΚΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΕΝΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΙΜΕΝΙΚΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ - ΑΓ. ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΞΩΡΑΪΣΤΙΚΟΣ ΕΚΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΛΑΜΑΚΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΠΙΛΕΚΤΗ ΟΜΑΔΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΙΕΡΟΣ ΝΑΟΣ ΑΓ. ΠΑΝΤΕΛΕΗΜΟΝΟΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΙΝΕΒΙΔΙΜ - ΣΛΕΚ ΘΕΡΜΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΚΕ.Δ.Α.Σ.Υ. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΚΕ.Δ.Α.Σ.Υ. ΠΕΛΛΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΚΕ.Δ.Α.Σ.Υ. ΠΙΕΡΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΚΕΝΤΡΟ ΥΓΕΙΑΣ ΧΩΡΑΣ ΣΦΑΚΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΛΥΚΕΙΟΝ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΔΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΟΜΙΛΟΣ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΩΝ ΑΘΛΗΜΑΤΩΝ ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ - ΕΥΡΩΣΤΙΝΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ - ΕΞΩΡΑΪΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΧΑΙΑΣ ΣΙΚΥΩΝΑΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ "Ο ΟΡΘΑΓΟΡΑΣ"	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΠΑΝΤΑΧΟΥ ΜΕΣΙΝΙΩΤΩΝ ΦΕΝΕΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ "Ο ΑΓ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ"	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟ ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 15ο ΓΕΛ. ΑΘΗΝΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 21ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ (1η ΔΗΜ. ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ)	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΛΙΜΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΛΜΥΡΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ - ΜΕΝΕΜΕΝΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΡΤΑΙΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΒΥΡΩΝΑ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΔΙΡΦΥΩΝ - ΜΕΣΣΑΠΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ - ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΕΥΡΩΤΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΖΩΓΡΑΦΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΙΕΡΑΣ ΠΟΛΗΣ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΙΛΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΙΩΑΝΝΙΤΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ - ΔΡΑΠΕΤΣΩΝΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΗΦΙΣΙΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΟΥΦΑΛΛΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΕΒΑΔΕΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΥΚΟΒΡΥΣΗΣ - ΠΕΥΚΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΜΑΝΤΟΥΔΙΟΥ - ΛΙΜΝΗΣ - ΑΓΙΑΣ ΑΝΝΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΑΥΠΑΚΤΙΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΕΑΠΟΛΗΣ - ΣΥΚΕΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΑΠΑΓΟΥ - ΧΟΛΑΡΓΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΙΡΑΙΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΥΛΑΙΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΥΡΓΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΕΡΡΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΠΑΡΤΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 117ο ΔΗΜ. ΣΧ. ΑΘΗΝΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 132ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΙΓΑΛΕΩ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΛΜΥΡΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΛΜΩΠΙΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΡΓΟΥΣ - ΜΥΚΗΝΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΡΓΟΥΣ - ΟΡΕΣΤΙΚΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΧΑΡΝΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.Ε.Π.Ε. ΔΗΜΟΥ ΒΕΛΟΥ - ΒΟΧΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΙΔΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΒΟΛΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΒΥΡΩΝΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΔΑΦΝΗΣ - ΥΜΗΤΤΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΔΙΡΦΥΩΝ - ΜΕΣΣΑΠΙΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΔΡΑΜΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΠΑΠΠΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΙΩΑΝΝΙΤΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΑΓΚΑΔΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΕΒΑΔΕΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΟΚΡΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΕΑΠΟΛΗΣ - ΣΥΚΕΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΝΙΚΑΙΑΣ - ΑΓ. ΙΩΑΝΝΗ ΡΕΝΤΗ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ - ΕΥΡΩΣΤΙΝΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΑΓΓΑΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΙΡΑΙΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΛΛΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΥΔΝΑΣ - ΚΟΛΙΝΔΡΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΡΟΔΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΕΡΡΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΟΦΑΔΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΣΦΑΚΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΤΡΙΚΚΑΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΦΥΛΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΑΪΔΑΡΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΑΛΚΙΔΕΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΑΝΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΕΡΣΟΝΗΣΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 13ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 1ου ΓΥΜΝΑΣΙΟΥ ΜΑΛΑΚΟΠΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 3ου ΓΥΜΝΑΣΙΟΥ ΚΟΡΙΝΘΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 3ου ΔΗΜ. ΣΧ. ΕΠΑΝΩΜΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 5ου ΔΗΜ. ΣΧ. ΧΑΝΙΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 7ου ΔΗΜ. ΣΧ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 90ου ΔΗΜ. ΣΧ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΜΑΘΗΤΩΝ 1ου ΔΗΜ. ΣΧ. ΛΑΓΚΑΔΑ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΚΡΥΟΝΕΡΙΟΥ "Η ΕΡΙΦΥΛΗ"	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΕΛΟΝΤΩΝ ΑΙΜΟΔΟΤΩΝ & ΔΩΡΗΤΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΣΩΜΑΤΟΣ ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ-ΕΥΡΩΣΤΙΝΗΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΙΩΝ ΛΕΣΒΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΩΜΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΟΔΗΓΙΣΜΟΥ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΦΡΟΥΡΩΝ ΔΡΑΜΑΣ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ 301 Ε.Β.	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ (Δ' ΣΩΜΑ ΣΤΡΑΤΟΥ, ΚΕΝΤΡΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΤΕΘΩΡΑΚΙΣΜΕΝΩΝ, 1η ΣΤΡΑΤΙΑ ΛΑΡΙΣΑΣ, 307 ΠΡΟΚΕΧΩΡΗΜΕΝΟ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΒΑΣΕΩΣ, ΚΕΝΤΡΟ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΩΛΕΙΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΑΓ. ΤΡΙΑΔΑΣ, ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΒΑΣΗΣ, ΓΕΝΙΚΗ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗ ΠΟΛΕΜΙΚΟΥ ΝΑΥΤΙΚΟΥ, ΚΕΝΤΡΟ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΩΛΕΙΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΑΓ. ΑΝΔΡΕΑ, ΚΕΝΤΡΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ, 2ο ΣΕΣΑΥ, ΜΕΡΑΡΧΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ, ΑΝΩΤΑΤΗ ΣΤΡΑΤΙΩΤΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ & ΝΗΣΩΝ "ΑΙΓΕΑΣ", 24 ΕΠΙΛΑΡΧΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ, 586 Μ/Π ΤΑΓΜΑ ΠΕΖΙΚΟΥ, ΣΧΟΛΗ ΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΛΚΙΔΑΣ, 865 ΤΕΝΕΦ, 862 ΑΠΟΘΗΚΗ ΒΑΣΕΩΣ ΕΦΟΔΙΑΣΜΟΥ ΤΡΟΦΙΜΩΝ, 5ο ΕΤΕΘ, ΓΕΕΘΑ/Ε.Τ.Μ., ΤΔ 21 Μ/Κ Σ.Π. "ΔΡΑΜΑ", 575 ΤΑΓΜΑ ΠΕΖΟΝΑΥΤΩΝ, 301 Ε.Β., 306 Ε.Β. ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ, ΕΛΕΓΚΤΗΡΙΟ ΥΛΙΚΟΥ ΣΤΡΑΤΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ, ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΟΣ, ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ (Τ.Α. ΚΟΛΩΝΟΥ, ΣΤΑΘΜΟΣ ΤΡΟΧΑΙΑΣ ΠΕΡΑΜΑΤΟΣ, Τ.Α. ΒΡΙΛΗΣΣΙΩΝ, Τ.Α. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ, Δ/ΝΣΗ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ, Τ.Α. ΔΡΑΜΑΣ, Τ.Α. ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗΣ, Δ/ΝΣΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ, Τ.Α. ΔΑΦΝΗΣ - ΥΜΗΤΤΟΥ, Τ.Α. ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ)	ΕΠΙΠΛΑ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΦΙΛΟΛΟΓΙΚΟΣ ΙΣΤΟΡΙΚΟΣ ΛΟΓΟΤΕΧΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΦΙΛΟΠΡΟΟΔΟΣ - ΜΟΡΦ. & ΠΟΛΙΤ. ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΔΗΜΗΝΙΟΥ "Η ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ"	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ
ΧΟΡΕΥΤΙΚΟΣ & ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΤΙΜΑΓΚΑΣ "ΘΥΑΜΙΣ"	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

Ο ανωτέρω πίνακας αφορά δωρεές παγίου εξοπλισμού της Τράπεζας με υπολειμματική αξία € 2.297,69.