



Ετήσια Οικονομική Έκθεση

31 Δεκεμβρίου 2022





ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Ετήσια Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	7
Δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης	28
Εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας	72
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	76

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Κατάσταση Αποτελεσμάτων	84
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	85
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	86
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	87
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	89

Σημειώσεις επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1 Γενικές πληροφορίες	91
2 Βάση κατάρτισης και σημαντικές λογιστικές αρχές	92
2.1 Βάση κατάρτισης	92
2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα	92
2.3 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	96
2.4 Σημαντικές Λογιστικές Αρχές	97
3 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και βασικές πηγές επιμέτρησης της αβεβαιότητας	123
3.1 Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου	123
3.2 Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας	124

4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων.....	129
4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων	129
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	136
4.3 Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	155
4.4 Ρυθμίσεις	217
4.5 Ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής	222
4.6 Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος ή αποτιμώμενοι σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	222
4.7 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	224
4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού	237
4.9 Κίνδυνος αγοράς.....	239
4.10 Κίνδυνος συναλλάγματος	241
4.11 Κίνδυνος επιτοκίου	245
4.12 Κίνδυνος ρευστότητας	248
4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	251
4.14 Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες.....	252
4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες	253
4.16 Κεφαλαιακή επάρκεια	260
4.17 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση του κυρίως τμήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως απαιτήσεις (Deferred Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είτε ως εποπτικό κεφάλαιο είτε ως απαίτηση.....	262
4.18 Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform»	263
4.19 Θέματα σχετικά με την κλιματική αλλαγή	265
5 Ανάλυση κατά τομέα.....	267
6 Καθαρά έσοδα από τόκους.....	273
7 Καθαρά έσοδα προμηθειών	275
8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	278

9 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	279
10 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.....	279
11 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	279
12 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	280
13 Έξοδα διοίκησης	280
14 Διακοπείσες δραστηριότητες.....	280
15 Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	282
16 Φόρος εισοδήματος.....	282
17 Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή.....	283
18 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	284
19 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες	285
20 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	286
21 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	286
22 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	290
23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.....	291
24 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	293
25 Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	294
26 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες	295
27 Άυλα στοιχεία ενεργητικού	310
28 Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	311
29 Επενδύσεις σε ακίνητα	313
30 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού.....	313
31 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	315

32 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	319
33 Υποχρεώσεις προς πελάτες	320
34 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	320
35 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	325
36 Λοιπές υποχρεώσεις	326
37 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη.....	327
38 Φορολογικές απαιτήσεις	327
39 Αναβαλλόμενοι Φόροι	328
40 Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης.....	331
41 Μισθώσεις	341
42 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις..	342
43 Μετοχικό κεφάλαιο	352
44 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	352
45 Μέρισμα ανά μετοχή	353
46 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	353
47 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	354
47.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη	354
47.2 Μητρική εταιρεία Πειραιώς Financial Holdings A.E.	356
47.3 Θυγατρικές εταιρείες.....	357
47.4 Συγγενείς εταιρείες	358
47.5 Κοινοπραξίες.....	358
48 Μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο των ενοποιούμενων εταιρειών	359
49 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	361
50 Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης	361



51 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014	364
52 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013	365
53 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς	366
Πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2022 βάσει του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016	370



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Παγκόσμιο Οικονομικό Περιβάλλον και Κύριες Εξελίξεις

Ως έτος νέων και σημαντικών προκλήσεων για την παγκόσμια οικονομία θα μπορούσε να χαρακτηριστεί το 2022. Ενώ η οικονομική δραστηριότητα σταδιακά επέστρεψε στο προ πανδημίας επίπεδο της, ευνοούμενη από την άρση των περιοριστικών μέτρων για τον κορωνοϊό στις περισσότερες χώρες, η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία και η αναρρίχηση του πληθωρισμού σε επίπεδο που ο δυτικός κόσμος είχε να αντιμετωπίσει από τα τέλη της δεκαετίας του '70, διαμόρφωσε ένα εντελώς διαφορετικό οικονομικό περιβάλλον, αυξάνοντας τους κινδύνους και την αβεβαιότητα.

Ιδιαίτερα στην Ευρώπη, ο αντίκτυπος του πολέμου δεν περιορίστηκε στην άνοδο των τιμών της ενέργειας σε πρωτόγνωρο επίπεδο, αλλά ανέδειξε και τον κίνδυνο ανεπαρκών ποσοτήτων φυσικού αερίου κατά τη διάρκεια του χειμώνα του 2022-23.

Για την αντιμετώπιση του σημαντικά υψηλότερου κόστους διαβίωσης, η πλειονότητα των κρατών του δυτικού κόσμου προχώρησε σε μέτρα στήριξης των περισσότερο ευάλωτων, ιδίως νοικοκυριών, διατηρώντας την επεκτατική δημοσιονομική πολιτική και αποτρέποντας μεγάλη πτώση στη ζήτηση των καταναλωτών. Ταυτόχρονα, οι κεντρικές τράπεζες προχώρησαν σε ταχεία σύσφιξη της νομισματικής τους πολιτικής για την τιθάσευση του πολύ υψηλού και επίμονου πληθωρισμού.

Το 2022, η οικονομία σε παγκόσμιο επίπεδο αναπτύχθηκε με ρυθμό 3,2% περίπου (2021: 6,0%), ενώ για το 2023, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο («ΔΝΤ») εκτιμά ότι θα επιβραδυνθεί στο 2,7%. Παράλληλα, αναμένεται σημαντική αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, αν και θα διατηρηθεί σε επίπεδο αρκετά υψηλότερο του επιθυμητού.

Στις ΗΠΑ, ο ρυθμός ανάπτυξης το 2022 εκτιμάται στο 1,6% (2021: 5,7%), ενώ για το 2023 στο 1,0%. Ταυτόχρονα, ο πληθωρισμός ανήλθε στο 8,1% (2021: 4,7%) και αναμένεται να υποχωρήσει στο 3,5% το 2023, σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ. Η Κεντρική Τράπεζα των ΗΠΑ («Fed») προχώρησε εντός του 2022 σε αυξήσεις του παρεμβατικού επιτοκίου της συνολικά κατά 4,25% (από το εύρος 0,00%-0,25% στο 4,25%-4,50%), ενώ σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των μελών της είναι πιθανές εντός του 2023 περαιτέρω αυξήσεις συνολικού ύψους 75 μονάδων βάσης («μ.β.»). Παράλληλα, μετά τον τερματισμό του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης τον περασμένο Μάρτιο, ξεκίνησε τον σταδιακό περιορισμό του μεγέθους του ενεργητικού της.

Στην Ευρωζώνη, βάσει των εκτιμήσεων του ΔΝΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης το 2022 επιβραδύνθηκε στο 3,1% (2021: 5,2%), ενώ για το 2023 εκτιμάται περαιτέρω συγκράτησή του στο 0,5%. Παράλληλα, προσδοκάται σημαντική αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, ειδικότερα από 8,3% το 2022, στο 5,7% το 2023. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») το 2022 προχώρησε στην ολοκλήρωση των προγραμμάτων ποσοτικής χαλάρωσης (Pandemic Emergency Purchase Program, «PEPP» και Asset Purchase Program, «APP») και σε διαδοχικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων της συνολικά κατά 2,50%. Η ΕΚΤ συνέχισε τις επιτοκιακές αυξήσεις στις αρχές του 2023 με επιπλέον αύξηση 50 μ.β. τον Φεβρουάριο του 2023 και αναμένεται να ξεκινήσει τον σταδιακό περιορισμό του ενεργητικού της. Όμως, θα διατηρήσει ευέλικτα, τουλάχιστον μέχρι έως τα τέλη του 2024, την επανεπένδυση εις το ακέραιο του κεφαλαίου των τίτλων που απέκτησε μέσω του προγράμματος PEPP.

Στην Κίνα, η έμφαση στην πολιτική μηδενικής ανοχής απέναντι στον κορωνοϊό έπληξε σημαντικά την οικονομική δραστηριότητα, περιορίζοντας τον ρυθμό ανάπτυξης το 2022 στο 3,2% (2021: 8,1%), σύμφωνα με εκτιμήσεις του ΔΝΤ. Για το 2023 ο ρυθμός ανάπτυξης εκτιμάται στο 4,4%, επηρεαζόμενος θετικά από την πιο μετριοπαθή πολιτική απέναντι στην πανδημία που ανακοινώθηκε τον Δεκέμβριο του 2022. Ο πληθωρισμός αναμένεται να παραμείνει στο 2,2%. Ως εκ τούτου, η κεντρική τράπεζα της Κίνας εκτιμάται ότι θα διατηρήσει χαλαρή τη νομισματική πολιτική της.



(ετήσια % μεταβολή)	Πραγματικό Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν ("Πραγματικό ΑΕΠ")			Πληθωρισμός		
	2021	2022*	2023*	2021	2022*	2023*
Παγκόσμια οικονομία	6,0	3,2	2,7	4,7	8,8	6,5
ΗΠΑ	5,7	1,6	1,0	4,7	8,1	3,5
Ευρωζώνη	5,2	3,1	0,5	2,6	8,3	5,7
Κίνα	8,1	3,2	4,4	0,9	2,2	2,2

*εκτίμηση

Πηγές: Piraeus Bank Research, IMF (2022): "World Economic Outlook", Οκτώβριος, σελ. 9, 42-44.

Εξελίξεις στην Ελληνική Οικονομία το 2022, Προοπτικές και Προκλήσεις το 2023

Η ελληνική οικονομία διατηρεί την αναπτυξιακή δυναμική της το 2022, παρά τις αυξανόμενες πληθωριστικές πιέσεις και την έντονη αβεβαιότητα που συνδέεται με τις γεωπολιτικές εξελίξεις και την ενεργειακή κρίση. Το πραγματικό ΑΕΠ το 2022 αυξήθηκε κατά 5,9% σε ετήσια βάση - κυρίως λόγω της θετικής συμβολής της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων – ενώ ο ρυθμός αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ έφτασε σε διψήφιο επίπεδο στο 14,5%. Την ίδια περίοδο το ποσοστό ανεργίας περιορίστηκε περαιτέρω στο 12,4%, μειωμένο κατά 2,3 ποσοστιαίες μονάδες σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους, ενώ ο ρυθμός αύξησης της απασχόλησης έφτασε κατά μέσο όρο στο 5,4% σε ετήσια βάση. Ωστόσο, οι ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις ήταν βασικό χαρακτηριστικό του 2022, τόσο στις παγκόσμιες αγορές όσο και στην Ελλάδα. Το 2022, ο εθνικός πληθωρισμός (Δείκτης Τιμών Καταναλωτή, «ΔΤΚ») έφτασε το 9,6% και ο εναρμονισμένος ΔΤΚ («ΕνΔΤΚ») στο 9,3%. Η ελληνική κυβέρνηση προκειμένου να καταπολεμήσει τις επιπτώσεις του πληθωρισμού και να στηρίξει την πραγματική οικονομία, προέβη σε σειρά δημοσιονομικών παρεμβάσεων κατά τη διάρκεια του 2022. Πρόκειται για επιδοτήσεις στην κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, αύξηση του επιδόματος θέρμανσης και επέκταση του επιλέξιμου πληθυσμού, επιδοτήσεις στις τιμές του φυσικού αερίου και άλλων φορολογικών περικοπών και επιδοτήσεις για τους χαμηλόμισθους συνταξιούχους και τα ευάλωτα νοικοκυριά.

Το καθεστώς ενισχυμένης εποπτείας της Ελλάδας έληξε στις 20 Αυγούστου 2022 και η πρώτη έκθεση παρακολούθησης με βάση την καθιερωμένη μετά – προγραμματική εποπτεία (Post-Program Surveillance, «PPS») δημοσιεύτηκε στις 22 Νοεμβρίου 2022. Για το 2023, τόσο η Ευρωπαϊκή Επιτροπή όσο και το Υπουργείο Οικονομικών αναμένουν ότι οι πληθωριστικές πιέσεις θα παραμείνουν ισχυρές -αν και με πιο ήπια ένταση- και ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί. Ωστόσο, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκτιμά ότι ο ρυθμός ανάπτυξης θα ανακάμψει το 2024 στο 2,2%.

	Υπουργείο Οικονομικών ¹	Ευρωπαϊκή Επιτροπή ²	
	2023	2023	2024
Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	1,8	1,2	2,2
Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, %)	5,0	4,5	2,4

- Υπουργείο Οικονομικών, Κρατικός Προϋπολογισμός 2023, Εισηγητική έκθεση, Νοέμβριος 2022
- Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή), Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, %) βάσει Ευρωπαϊκής Επιτροπής, European Economic Forecast, Winter 2023 Institutional paper 194, Φεβρουάριος 2023

Σύμφωνα με την εισηγητική έκθεση του Προϋπολογισμού 2023, το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης (μεθοδολογία κατά European System of Accounts, «ESA») θα μειωθεί από το 7,5% του ΑΕΠ το 2021 σε 4,1% του ΑΕΠ το 2022, το οποίο αντιστοιχεί σε πρωτογενές έλλειμμα 1,6% του ΑΕΠ για το 2022. Το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω



στο 2,0% του ΑΕΠ το 2023, φέρνοντας το πρωτογενές ισοζύγιο σε πλεόνασμα της τάξεως του 0,7% του ΑΕΠ. Ο λόγος χρέους της γενικής κυβέρνησης προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί έντονα από το 194,5% του ΑΕΠ το 2021 στο 168,9% του ΑΕΠ το 2022 και να παραμείνει σε πτωτική τροχιά (2023: 159,3% του ΑΕΠ), λόγω της αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ και της μετάβασης σε πρωτογενές πλεόνασμα το 2023.

Η υλοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility, «RRF»), τόσο από την πλευρά των επιχορηγήσεων, όσο και από αυτή των επενδύσεων του ιδιωτικού τομέα μέσω της χορήγησης δανείων, αποτελεί βασικό παράγοντα στην προοπτική βιώσιμης ανάπτυξης. Η Ελλάδα πρόκειται να επωφεληθεί από ένα συνολικό ποσό ύψους € 30,16 δισ. (€ 17,43 δισ. σε επιχορηγήσεις και € 12,73 δισ. σε δάνεια) στο πλαίσιο του RRF, εκ των οποίων € 11,1 δισ. έχουν ήδη εκταμιευθεί μέσω της προχρηματοδότησης και των δύο πρώτων τακτικών δόσεων. Επιπλέον, τα επόμενα χρόνια η Ελλάδα θα λάβει στήριξη περίπου € 40 δισ. από τον μακροπρόθεσμο προϋπολογισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης («ΕΕ») για την περίοδο 2021-2027.

Οι κύριοι παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν τις εξελίξεις της ελληνικής οικονομίας, του εγχώριου τραπεζικού τομέα γενικότερα και του Ομίλου ειδικότερα, σχετίζονται με τις συνεχιζόμενες επιπτώσεις που δημιουργούν οι γεωπολιτικές προκλήσεις και ο πόλεμος της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας, την επιδείνωση των ανισορροπιών προσφοράς και ζήτησης, την αναταραχή στις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τη διατήρηση υψηλών πληθωριστικών πιέσεων με αποτέλεσμα την πτώση της αγοραστικής δύναμης, την αστάθεια της εφοδιαστικής αλυσίδας και την αβεβαιότητα στις αγορές καθώς και τις καθυστερήσεις στην λήψη πολιτικών αποφάσεων κατά την ελληνική εκλογική περίοδο.

Ειδικά για την Ρώσο-Ουκρανική κρίση, ο Όμιλος ακολουθώντας τις διατάξεις της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του, έχει αναπτύξει και εφαρμόσει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αντιμετώπιση των περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται από συγκεκριμένους οργανισμούς/αρχές [δηλ. ΕΕ, Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ (Office of Foreign Assets Control, «OFAC»), Ηνωμένα Έθνη («ΟΗΕ»), Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών της Γαλλίας («MINEFI»)].

Κατά συνέπεια, τυχόν αργή και ασθενής οικονομική ανάκαμψη, σε συνδυασμό με συστηματικά υψηλό πληθωρισμό, θα είχαν ενδεχομένως αρνητική επίπτωση στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, και κατ' επέκταση στην κερδοφορία και στην κεφαλαιακή του επάρκεια. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και αξιολογεί, ανά τακτά χρονικά διαστήματα, την ενδεχόμενη επίδρασή τους στις λειτουργίες και στη χρηματοοικονομική απόδοση του Ομίλου. Ο Όμιλος επενδύει σε δικλίδες ασφαλείας που αφορούν τόσο στις λειτουργίες του όσο και στη χρηματοοικονομική του απόδοση, με σκοπό την ενίσχυση της ικανότητας πρόληψης, εντοπισμού και διαχείρισης των κυβερνοαπειλών. Η ικανότητα του Ομίλου να ανιχνεύει και να ανταποκρίνεται σε επιθέσεις μέσω των δυνατοτήτων του κέντρου επιχειρήσεων ασφαλείας, καθ' όλο το εικοσιτετράωρο, συμβάλλει στη μείωση του αντίκτυπου τέτοιων επιθέσεων.

Εξελίξεις στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνέχισε να ανακάμπτει το 2022, παρά το δύσκολο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον (πόλεμος στην Ουκρανία, ενεργειακή κρίση, υψηλοί ρυθμοί πληθωρισμού).

Τα μέτρα που έλαβε η ΕΚΤ για την αντιμετώπιση των αρνητικών επιπτώσεων της πανδημίας, κυρίως μέσω των Μακροπρόθεσμων Πράξεων Αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations, «TLTRO»), βοήθησαν στη βελτίωση της χρηματοδότησης και της ρευστότητας του συστήματος, ενώ οι καταθέσεις συνέχισαν να αυξάνονται το 2022. Οι συνολικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα τον Δεκέμβριο του 2022 ανήλθαν σε € 188,7 δισ., αυξημένες κατά 4,9% σε ετήσια βάση.

Στις 21 Δεκεμβρίου 2022 οι Ελληνικές Τράπεζες αποπλήρωσαν μέρος κεφαλαίων TLTRO III, συνέπεια της απόφασης της ΕΚΤ κατά την συνεδρίασή της 27^{ης} Οκτωβρίου, να αναπροσαρμόσει τους όρους του TLTRO III με ισχύ από τις 23 Νοεμβρίου 2022 και μέχρι την ημερομηνία λήξης ή την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής κάθε αντίστοιχης εκκρεμούς πράξης TLTRO III. Ως συνέπεια της αποπληρωμής, στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η συνολική χρηματοδότηση της ΕΚΤ στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα



μειώθηκε στα € 35,4 δισ., έναντι € 50,8 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2021¹.

Τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν το 2022, μετά την εξυγίανση των ισολογισμών των Ελληνικών Τραπεζών και την δυναμική εκταμίευση νέων δανείων εξαιτίας της αναπτυσσόμενης οικονομίας. Τον Δεκέμβριο 2022, τα δάνεια του εγχώριου ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν κατά 5,4% σε ετήσια βάση, στα € 115 δισ.

Η πιστωτική επέκταση αναμένεται να επηρεαστεί θετικά από τα κεφάλαια του σχεδίου ανάκαμψης της ΕΕ, “Next Generation EU”, το πακέτο χρηματοδότησης κατά την περίοδο 2021-2026, που χρηματοδοτείται από την ΕΕ και στοχεύει στην ανακούφιση των επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19. Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα αναμένεται να αξιοποιήσει τα κονδύλια της ΕΕ προκειμένου να στηρίξει την ελληνική οικονομία και να θέσει το έδαφος για βιώσιμους ρυθμούς ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια. Οι 6 εγχώριες τράπεζες που υπέγραψαν συμφωνίες με το Υπουργείο Οικονομικών για την αξιοποίηση δανείων ύψους € 12,7 δισ. του RRF, έχουν ήδη απορροφήσει τις πρώτες δύο (2) δόσεις και λαμβάνουν έγκριση για την τρίτη. Μέχρι το τέλος Δεκεμβρίου 2022, είχαν υπογραφεί 68 δανειακές συμβάσεις, που αφορούν συνολικά επιλέξιμα έργα του RRF ύψους € 3,22 δισ., ενώ στο σχέδιο «Ελλάδα 2.0» έχουν υποβληθεί συνολικά 291 έργα με προϋπολογισμό € 10,53 δισ., εκ των οποίων τα € 3,5 δισ. αφορούν τραπεζική χρηματοδότηση.

Από τα μέσα του 2020, οι Ελληνικές τράπεζες αύξησαν την έκθεσή τους στο Ελληνικό δημόσιο χρέος, γεγονός που οδήγησε σε σημαντικά κέρδη εξαιτίας της ομαλοποίησης των αποδόσεων των Ελληνικών κρατικών ομολόγων, λόγω της οικονομικής ανάκαμψης της χώρας. Το 2022, οι αποδόσεις των Ελληνικών κρατικών ομολόγων αυξήθηκαν από τα ιστορικά χαμηλά επίπεδα που σημειώθηκαν τον Αύγουστο 2021, λόγω της απόφασης της ΕΚΤ να διακόψει τις αγορές στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP στα τέλη Μαρτίου 2022, μαζί με την αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα, τις πληθωριστικές πιέσεις και την περιοριστική νομισματική πολιτική από τις μεγάλες κεντρικές τράπεζες. Το 2022, οι Ελληνικές τράπεζες αντιμετώπισαν με επιτυχία σε μεγάλο βαθμό την άνοδο στις αποδόσεις των Ελληνικών κρατικών ομολόγων, καθώς η πλειονότητα των θέσεων των κρατικών ομολόγων τους έχει ταξινομηθεί στα χαρτοφυλάκια αποσβεσμένου κόστους, ενώ ταυτόχρονα έχουν χρησιμοποιηθεί εκτενώς αντισταθμίσεις παραγώγων για προστασία των χαρτοφυλακίων χρεωστικών τίτλων από αυξανόμενες αποδόσεις.

Το 2022 όλες οι συστημικές ελληνικές τράπεζες προχώρησαν στην έκδοση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας, συνολικού ύψους περίπου € 2,5 δισ., στο πλαίσιο της στρατηγικής τους για την ενίσχυση των Ελάχιστων Απαιτήσεων για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities, “MREL”).

Το ύψος των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων («ΜΕΑ») του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 διαμορφώθηκε στα € 14,6 δισ.², με τον δείκτη ΜΕΑ να ανέρχεται σε 9,7%, από 15% ένα χρόνο πριν. Ο κύριος λόγος της μείωσης του δείκτη ΜΕΑ ήταν το πρόγραμμα Hellenic Asset Protection Scheme («HAPS»), που ονομάζεται επίσης πρόγραμμα «Ηρακλής», το οποίο συνέβαλε κατά τη διάρκεια του 2020-2022 στην προσπάθεια των τραπεζών να μειώσουν τα ΜΕΑ τους μέσω των τιτλοποιήσεων, των οποίων τα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ομόλογα φέρουν την κρατική εγγύηση. Το HAPS έληξε τον Οκτώβριο 2022, το οποίο ωστόσο δεν ενέχει κίνδυνο για τις τιτλοποιήσεις ΜΕΑ που έχουν ήδη υποβάλει αιτήσεις για την κρατική εγγύηση.

Σημαντικές εξελίξεις που αναμένεται να διαδραματίσουν καθοριστικό ρόλο στις προτεραιότητες των Ελληνικών Τραπεζών κατά το 2023 είναι:

- Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου («ΔΣ») της ΕΚΤ από την συνεδρίαση του Ιουλίου 2022 να αυξήσει τα επιτόκια κατά 300 μ.β. στο σύνολο και η προοπτική για περαιτέρω αυξήσεις στο άμεσο μέλλον. Η εξέλιξη αυτή έχει θετικό αντίκτυπο στα καθαρά έσοδα από τόκους και ως εκ τούτου στα κέρδη των τραπεζών, αν και αναμένεται να επηρεάσει

1 <https://www.bankofgreece.gr/ekdoseis-ereyna/ekdoseis/anzhthsh-ekdosewn?types=365d253d-456e-488d-b23e-c569ad1fb3ef&mode=preview&years=2022&categories=fincancialStatements>

2 <https://www.bankofgreece.gr/statistika/ekselliksh-daneiwn-kai-kathysterhsewn>



το κόστος χρηματοδότησης αρνητικά,

- Η διάθεση των κεφαλαίων του RRF για τη χρηματοδότηση ελληνικών επιχειρήσεων που αναμένεται να κινητοποιήσει € 60 δισ. συνολικών επενδύσεων στη χώρα την επόμενη πενταετία,
- Η εποπτική άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023 που δρομολογήθηκε τον Ιανουάριο 2023 με τη δημοσίευση των μακροοικονομικών σεναρίων. Τα αποτελέσματα θα δημοσιευθούν έως τα τέλη Ιουλίου 2023. Η Ευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023 χρησιμοποιεί την «εκ των κάτω προς τα άνω» προσέγγιση με ορισμένα στοιχεία «εκ των άνω προς τα κάτω». Οι ισολογισμοί θεωρούνται σταθεροί. Ο στόχος της Ευρωπαϊκής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι να αξιολογήσει την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε ένα κοινό σύνολο δυσμενών οικονομικών εξελίξεων, προκειμένου να εντοπιστούν οι πιθανοί κίνδυνοι, να ενημερωθούν οι εποπτικές αποφάσεις και να ενισχυθεί η πειθαρχία της αγοράς,
- Η θέσπιση των νέων MREL από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board, «SRB»), η οποία τέθηκε σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2022 και αποσκοπεί στη διασφάλιση επαρκών ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στις τράπεζες για την εγγύηση της ικανότητάς τους να απορροφούν ζημιές σε δυσμενή σενάρια, διασφαλίζοντας έτσι τη συνέχεια της δραστηριότητάς τους. Για τις ελληνικές τράπεζες, οι στόχοι MREL έχουν τεθεί σύμφωνα με μια μεταβατική περίοδο, δηλαδή θέτουν ένα τελικό δεσμευτικό στόχο στις 31 Δεκεμβρίου 2025.

Εξελίξεις του Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς

Οι ακόλουθες εταιρικές εξελίξεις της Τράπεζας Πειραιώς (εφεξής η «Τράπεζα») και του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς (εφεξής ο «Όμιλος») αποτέλεσαν τις πιο σημαντικές κατά το έτος 2022 έως και την ημερομηνία έγκρισης της δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από το ΔΣ:

Συμφωνία για την πώληση ναυτιλιακού χαρτοφυλακίου MEA (Project Dory)

Στις 4 Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα κατέληξε σε συμφωνία με οντότητα συνδεδεμένη με την Davidson Kempner Capital Management LP, για την πώληση ναυτιλιακού χαρτοφυλακίου MEA, λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,4 δισ. Στις 4 Μαρτίου 2022, η πώληση ολοκληρώθηκε και το συνολικό συμφωνηθέν τίμημα της συναλλαγής ανήλθε σε € 0,2 δισ., ή 53% της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων του χαρτοφυλακίου. Η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε αφού έλαβε όλες τις απαιτούμενες εγκρίσεις, καθώς και τη συγκατάθεση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»).

Απόκτηση πλειοψηφικής συμμετοχής στην Trastor Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας

Στις 21 Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα κατέληξε σε συμφωνία με την WRED LLC («WRED»), εταιρεία συνδεδεμένη με την Värde Partners, για την απόκτηση του ποσοστού της WRED, περίπου 52%, στην Trastor Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας («Trastor»). Η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε στις 28 Φεβρουαρίου 2022, αφού έλαβε τις απαιτούμενες εγκρίσεις, καθώς και τη συγκατάθεση του ΤΧΣ. Το τίμημα της συναλλαγής σε μετρητά ανήλθε σε € 98 εκατομμύρια (€ 1,25 ανά μετοχή). Στις 20 Ιουνίου 2022 ολοκληρώθηκε η περίοδος της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης της Τράπεζας για το υπόλοιπο 3,25% των μετοχών της Trastor. Μετά την ολοκλήρωση της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης, η Τράπεζα κατέχει το 98,4% του συνόλου των μετοχών της Trastor.

Στρατηγική συνεργασία με τη Euronet Worldwide στον τομέα αποδοχής καρτών

Στις 16 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία τη διαδικασία απόσχισης του κλάδου των υπηρεσιών αποδοχής καρτών σε νέα εταιρεία και η μετέπειτα πώληση αυτής στην Euronet Worldwide Inc. Το συνολικό τίμημα της συναλλαγής διαμορφώθηκε σε € 300 εκατ.



Συμφωνία της Τράπεζας Πειραιώς για την εξαγορά της Iolcus Investments

Στις 19 Ιουλίου 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την απόκτηση του 100% της Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ («Iolcus»), σε συνέχεια της σχετικής συμφωνίας που υπεγράφη στις 5 Απριλίου 2022 κι έπειτα από τη λήψη όλων των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων. Με την ολοκλήρωση της απόκτησης της Iolcus, τα κεφάλαια πελατών υπό διαχείριση του Ομίλου ανέρχονται σε περίπου € 6,9 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Αναβαθμίσεις Πιστοληπτικής Διαβάθμισης

Στις 13 Ιανουαρίου 2022, η DBRS Morningstar απέδωσε για πρώτη φορά δημόσια αξιολόγηση στην Τράπεζα, με μακροπρόθεσμη πιστοληπτική διαβάθμιση «B» και με σταθερή προοπτική. Στις 7 Δεκεμβρίου 2022, η DBRS αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική διαβάθμιση καθώς και την αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της Τράπεζας σε B (υψηλή) με σταθερή προοπτική.

Στις 18 Φεβρουαρίου 2022, η Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας σε «B-» από «CCC+», με θετική προοπτική, αντανακλώντας την πρόοδο στη βελτίωση της ποιότητας ενεργητικού και κεφαλαίου. Η αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της Τράπεζας έχει επίσης αναβαθμιστεί κατά δύο βαθμίδες, σε «B-». Περαιτέρω, στις 31 Ιανουαρίου 2023, η Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας και την αξιολόγηση του χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σε «B», διατηρώντας θετική προοπτική.

Στις 30 Μαρτίου 2022, η Moody's Investors Service αναβάθμισε την αξιολόγηση των μακροπρόθεσμων καταθέσεων της Τράπεζας σε «B2» από «B3» ενώ διατήρησε θετική προοπτική. Ακόμη, στις 7 Νοεμβρίου 2022, η Moody's Investors Service αναβάθμισε την αξιολόγηση των μακροπρόθεσμων καταθέσεων της Τράπεζας σε «Ba3» από «B2» και προσέδωσε σταθερή προοπτική.

Στις 19 Ιουλίου 2022, η S&P Global Ratings αναθώρησε τις προοπτικές της Τράπεζας σε θετικές από σταθερές και επιβεβαίωσε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα «B» του εκδότη.

Συνθετικές τιτλοποιήσεις εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε το 2022 τέσσερις (4) συνθετικές τιτλοποιήσεις εξυπηρετούμενων δανείων (ονομαστικά Ermis Triton, Ermis Mortgage, Ermis EIF and Ermis VI), που περιλαμβάνουν στεγαστικά, επιχειρηματικά δάνεια/ δάνεια μικρομεσαίων επιχειρήσεων («ΜΜΕ»), καθώς και ναυτιλιακά ανοίγματα (μαζί οι «Συναλλαγές»). Στο πλαίσιο των Συναλλαγών, η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις εγγυήσεων συνολικού ύψους € 3,8 δισ. λογιστικής αξίας προ προβλέψεων τιτλοποιήσεων από εξυπηρετούμενα δάνεια με αντισυμβαλλόμενα μέρη από τη διεθνή αγορά. Τα υποκείμενα χαρτοφυλάκια δανείων θα συνεχίσουν να παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου.

Από τις 31 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα έλαβε αναγνώριση αναφορικά με τη «μεταφορά σημαντικού κινδύνου» (Significant Risk Transfer, «SRT») και για τα τέσσερα (4) προαναφερθέντα δανειακά χαρτοφυλάκια.

2022 Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα (Climate Stress Test) σε επίπεδο ΕΕ

Στις 8 Ιουλίου 2022 η ΕΚΤ ανακοίνωσε τα αποτελέσματα της πρώτης πανευρωπαϊκής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα («Άσκηση»), προκειμένου να αξιολογήσει το επίπεδο ετοιμότητας των εποπτευόμενων ιδρυμάτων για την ορθή διαχείριση του κλιματικού κινδύνου. Η Τράπεζα βαθμολογήθηκε στο ίδιο επίπεδο με τον μέσο όρο των ευρωπαϊκών τραπεζών που συμμετείχαν στην Άσκηση, αποδεικνύοντας ότι η κατάσταση των προκλήσεων που αντιμετωπίζει



η οικονομία όσον αφορά στην κλιματική αλλαγή είναι παρόμοια με αυτές που επηρεάζουν τον Όμιλο. Τα αποτελέσματα ανέδειξαν ένα προηγμένο πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κλιματικό κίνδυνο (module 1), όπου η Τράπεζα κατατάχθηκε στην υψηλότερη βαθμίδα μεταξύ των ευρωπαϊκών τραπεζών, ενώ κατέγραψε θετικές επιδόσεις και στην ποιότητα των δεδομένων.

Η Τράπεζα προτίθεται να αξιοποιήσει τα αποτελέσματα της Άσκησης, προκειμένου να διερευνήσει σε βάθος τον τρόπο περαιτέρω συνεργασίας με τους πελάτες της, ώστε να τους οδηγήσει σε δραστηριότητες χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα και, ως εκ τούτου, να διαχειριστεί δυνητικά σενάρια αναφορικά με το μακροπρόθεσμο κίνδυνο μετάβασης, την υψηλή συγκέντρωση εταιρικών ανοιγμάτων σε αντισυμβαλλόμενους υψηλής έντασης άνθρακα, καθώς και βραχυπρόθεσμους κινδύνους μετάβασης, όπως και φυσικούς κινδύνους.

Sunrise III – Αίτηση στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής» και συμφωνία για την πώληση του χαρτοφυλακίου Sunrise III MEA, λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,5 δισ.

Σε συνέχεια της υποβολής αιτήματος από την Τράπεζα για ένταξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του Sunrise III στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής» τον Ιούλιο 2022, η Τράπεζα υπέγραψε οριστικές συμφωνίες με τις Intrum AB (publ) και Waterwheel Capital Management LP για την πώληση ποσοστού, συνολικά, 95% ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes), της τιτλοποίησης Sunrise III (η “Συναλλαγή”).

Το χαρτοφυλάκιο Sunrise III περιλαμβάνει περίπου 37 χιλιάδες δάνεια ιδιωτών και επιχειρήσεων συνολικής λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,5 δισ., με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2021. Η αποτίμηση της Συναλλαγής, που προκύπτει με βάση την ονομαστική αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και τα έσοδα της πώλησης των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αντιστοιχεί σε 34,2% της συνολικής λογιστικής αξίας προ προβλέψεων του χαρτοφυλακίου με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η Τράπεζα θα διακρατήσει ποσοστό 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Sunrise III, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο περί τιτλοποιήσεων, καθώς και τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στο σύνολό τους.

Η Συναλλαγή υπόκειται στην έγκριση της Ελληνικής Δημοκρατίας αναφορικά με την παροχή εγγύησης για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους € 0,16 δισ., καθώς και στη συναίνεση του ΤΧΣ.

Solar - Αίτηση για ένταξη στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής»

Στις 2 Αυγούστου 2022, η Τράπεζα μαζί με τις άλλες τρεις (3) συστημικές τράπεζες υπέβαλαν στο ελληνικό Υπουργείο Οικονομικών κοινή αίτηση για ένταξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar, ονομαστικού ποσού € 304 εκατ., στο Σχέδιο «Ηρακλής», σύμφωνα με τον Νόμο 4649/2019. Μετά την αξιολόγηση και τις δεσμευτικές προσφορές που ελήφθησαν, η κατανομή για την Τράπεζα ανέρχεται σε περίπου € 96 εκατομμύρια, σε ονομαστικό ποσό.

Πειραιώς Real Estate Management

Στις 15 Ιουλίου 2022, η Τράπεζα ίδρυσε μια νέα θυγατρική, την «Πειραιώς Real Estate Management», μια ανεξάρτητη εταιρεία διαχείρισης ακινήτων. Στη νέα εταιρεία μεταβιβάστηκε η μονάδα Κτηματομεσιτικών Ακινήτων (Real Estate Owned Assets Unit, «REO Assets Unit»), στο σύνολό της, καθώς και οι δραστηριότητες των εταιρειών «Πειραιώς Real Estate» και «Πειραιώς Property».



Προκαταρκτική συμφωνία για τη συγχώνευση Ημιθέας - Euromedica

Στις 22 Ιουλίου 2022, η εταιρεία Imithea Single Member A.E., ιδιοκτήτρια του Νοσοκομείου Ερρίκος Ντυνάν, ανακοίνωσε ότι κατέληξε σε κατ' αρχήν συμφωνία για την απορρόφηση του Ομίλου Euromedica, με στόχο τη δημιουργία ενός από τους μεγαλύτερους ομίλους υγείας στην Ελλάδα (η Τράπεζα σε εκείνο το χρονικό σημείο κατείχε το 100% της Imithea Single Member A.E. και το 29,35% της συγγενούς εταιρείας Euromedica).

Αναταξινόμηση χρεωστικών τίτλων

Κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε τη διακοπή της επιχειρηματικής δραστηριότητας απόκτησης, για εμπορικούς σκοπούς, χρεωστικών τίτλων που έχουν εκδοθεί από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, λόγω της σημαντικής λειτουργικής αναδιάρθρωσης που προήλθε από την απόκτηση της Ιοίcus. Η ονομαστική και η λογιστική αξία των χρεογράφων που επηρεάστηκαν από την ανωτέρω αλλαγή επιχειρηματικού μοντέλου ανερχόταν σε € 672 εκατ. και € 667 εκατ., αντίστοιχα, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Αυτή η αλλαγή στον στόχο του επιχειρηματικού μοντέλου απαιτεί, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.») 9, την αναταξινόμηση όλων των επηρεαζόμενων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από το χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων στο χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος. Η ημερομηνία αναταξινόμησης για τον Όμιλο και την Τράπεζα είναι η 1^η Ιανουαρίου 2023.

Συμφωνία με την Resolute Hellas για παροχή υπηρεσιών ακινήτων

Στις 11 Οκτωβρίου 2022, η Τράπεζα κατέληξε σε συμφωνία με την Resolute Hellas ώστε η τελευταία να παρέχει στην Τράπεζα υπηρεσίες ακινήτων στην Ελλάδα. Η συμφωνία αφορά στην παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και αποτίμησης ακινήτων, καθώς και στη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και ιδιοχρησιμοποιούμενων και μη κύριων ακινήτων της Τράπεζας στην Ελλάδα. Για την Τράπεζα, η εν λόγω συναλλαγή αποτελεί μέρος της στρατηγικής της για περαιτέρω εξοικονόμηση κόστους και στοχευμένη αξιοποίηση των στοιχείων ενεργητικού, επιφέροντας εξοικονόμηση κόστους άνω των € 5 εκατ. ετησίως.

Αποπληρωμή € 500 εκατ. 5ετούς καλυμμένου ομολόγου

Στις 31 Οκτωβρίου 2022, η Τράπεζα αποπλήρωσε € 500 εκατ. μιας 5ετούς σειράς καλυμμένων ομολόγων με κυμαινόμενο κουπόνι Euribor τριών (3) μηνών + 250 μ.β.. Το ομόλογο εκδόθηκε στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών αξίας € 10 δισ. και τοποθετήθηκε ιδιωτικά και καλύφθηκε πλήρως από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης. Τα κεφάλαια που συγκεντρώθηκαν από την έκδοση χρησιμοποιήθηκαν για τη χρηματοδότηση ελληνικών ΜΜΕ σε όλους τους τομείς της οικονομίας.

Η Τράπεζα Πειραιώς ολοκλήρωσε επιτυχώς τη διαδικασία για την έκδοση Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 350 εκατ.

Τον Νοέμβριο 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους € 350 εκατ., με κουπόνι 8,25% και απόδοση 8,50%, προσελκύοντας το ενδιαφέρον σημαντικού αριθμού θεσμικών επενδυτών. Το Ομόλογο είναι τετραετούς διάρκειας, με δικαίωμα ανάκλησης στα τρία (3) έτη και εισάχθηκε στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου – Euro MTF Market. Η έκδοση αποτελεί μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας για την ενίσχυση των MREL, που συνιστά εποπτική υποχρέωση όλων των τραπεζών.



Εισφορά από την Τράπεζα Πειραιώς προς την Strix Holdings LP, ομολογιακών δανείων συνολικού ύψους € 421 εκατ.

Τον Νοέμβριο 2022, η Τράπεζα εισέφερε στην Strix Holdings LP δύο (2) ομολογιακά δάνεια συνολικής λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 421 εκατ. (λογιστική αξία € 329 εκατ.), με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου στην Strix Holdings LP. Ως αποτέλεσμα αυτής της εισφοράς, το κόστος συμμετοχής της Τράπεζας στην Strix Holdings LP αυξήθηκε ισόποσα. Δεν αναγνωρίσθηκε κέρδος ή ζημία από τον Όμιλο ως αποτέλεσμα αυτής της εισφοράς.

Συμφωνία για την πώληση χαρτοφυλακίου leasing MEA λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 0,5 δισ. (Project Sunshine)

Στις 23 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα κατέληξε σε συμφωνία με τη Bain Capital Credit, για την πώληση του 100% της leasing θυγατρικής του Ομίλου Sunshine Leases («Sunshine»), συμπεριλαμβανομένου χαρτοφυλακίου MEA ταξινομημένου ως διακρατούμενου προς πώληση, € 0,5 δισ. λογιστικής αξίας προ προβλέψεων (η «Συναλλαγή»). Το συνολικό τίμημα της Συναλλαγής αντιστοιχεί σε 26% περίπου της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων. Η Συναλλαγή υπόκειται στους συνήθεις όρους και εγκρίσεις από τις αρμόδιες ελληνικές εποπτικές αρχές.

Προγράμματα Αποχώρησης

Ο Όμιλος, βάσει των στρατηγικών στόχων και προτεραιοτήτων μετασχηματισμού που έχει θέσει, εγκαινίασε το 2022 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων. Ως αποτέλεσμα, το 2022 κατέγραψε προβλέψεις ύψους € 57 εκατ., αυξάνοντας κατά ισοδύναμο ποσό το κόστος προσωπικού του Ομίλου. Ο αριθμός των πλήρους απασχόλησης εργαζομένων που αποχώρησαν κατά το έτος 2022, κάνοντας χρήση των VES των ετών 2022 και 2021, ανήλθε σε 633.

Υποβολή Υποχρεωτικών Δημόσιων Προτάσεων προς τους μετόχους της MIG και της Attica

Στις 6 Φεβρουαρίου 2023, η Τράπεζα απέκτησε 47.242.062 μετοχές της Marfin Investment Group Holdings S.A. («MIG»), αυξάνοντας τη συνολική συμμετοχή της στη MIG στις 340.308.728 μετοχές, που αντιπροσωπεύουν το 36,22% του συνόλου των κοινών μετοχών. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3461/2006, η Τράπεζα, στις 9 Φεβρουαρίου 2023, κατέθεσε υποχρεωτική δημόσια πρόταση για τις υπόλοιπες κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές της MIG, με τιμή προσφοράς 0,1668 € ανά μετοχή. Περαιτέρω, έως την 1^η Μαρτίου 2023, η Τράπεζα είχε αποκτήσει επιπλέον μετοχές της MIG που αντιστοιχούν στο 17,91% των δικαιωμάτων ψήφου της, ανεβάζοντας τα συνολικά δικαιώματα ψήφου της MIG που κατείχε η Τράπεζα, στο 54,13%. Οι μετοχές που αγοράστηκαν επιπλέον του ενός τρίτου των μετοχών της MIG υπόκεινται στην έγκριση της Επιτροπής Ανταγωνισμού και ως αποτέλεσμα, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της αντιμονοπωλιακής νομοθεσίας, τα δικαιώματα ψήφου που προκύπτουν από αυτές τις μετοχές δεν είναι επί του παρόντος εξασκήσιμα. Το υψηλότερο τίμημα που κατέβαλε η Τράπεζα για την απόκτηση μετοχών της MIG, ανήλθε σε € 0,2170 ανά μετοχή, επομένως ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 2 του Ν. 3461/2006 για τη δημόσια προσφορά. Σε συνέχεια της αύξησης της συμμετοχής της άνω του ενός τρίτου των μετοχών της MIG, η Τράπεζα υπέβαλε στις 22 Φεβρουαρίου 2023 συνεπακόλουθη υποχρεωτική δημόσια πρόταση προς τους μετόχους της Attica Συμμετοχών Α.Ε. οι οποίοι κατέχουν συνολικά ποσοστό συμμετοχής ύψους 20,62%, προκειμένου να αποκτήσει τις μετοχές τους σε τιμή € 1,855 ανά μετοχή.

Οργανωτική Δομή του Ομίλου

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



Λιανική Τραπεζική – περιλαμβάνει τους πελάτες μαζικής τραπεζικής, Affluent, Μικρές Επιχειρήσεις, τη Διεθνή Επιχειρηματική Μονάδα (International Business Unit, «IBU»), τις κύριες δραστηριότητες του Δημοσίου Τομέα, καθώς και τα κανάλια διανομής.

Επιχειρηματική Τραπεζική – περιλαμβάνει τις εργασίες Μεγάλων Επιχειρήσεων, Ναυτιλίας, ΜΜΕ και των κύριων δραστηριοτήτων του Αγροτικού τομέα.

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

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

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

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

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

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου κατά τη διάρκεια του 2022

Ο Όμιλος κατέχει συστημακή θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά ως προς το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού, τα οποία ανέρχονται σε € 75,4 δισ. την 31^η Δεκεμβρίου 2022. Ο Όμιλος κατέχει το πιο εκτεταμένο αποτύπωμα στην Ελλάδα με 389 καταστήματα (και επιπρόσθετα 16 καταστήματα σε 2 χώρες στο εξωτερικό) και μία ευρεία πελατειακή βάση 5,7 εκατομμυρίων ενεργών πελατών. Το δίκτυο καταστημάτων στην Ελλάδα μειώθηκε κατά 25 μονάδες το 2022. Στις 31



Δεκεμβρίου 2022, ο αριθμός του προσωπικού της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 8.218 υπαλλήλους.

Ισολογισμός

Αναφορικά με την οικονομική θέση του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το σύνολο του ενεργητικού ανήλθε σε € 75,4 δισ. σε σύγκριση με € 79,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου συνέχισαν να αυξάνονται και διαμορφώθηκαν σε € 58,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, αυξημένες κατά 5,3% σε σχέση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο Όμιλος κατέχει μερίδιο αγοράς ύψους 28% στις εγχώριες καταθέσεις κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022.

Επιλεγμένα Μεγέθη Ισολογισμού	31/12/2022	31/12/2021	Ετήσια Μεταβολή
Δάνεια προ προβλέψεων (με την προσαρμογή PPA)	38.738	38.420	0,8%
Μείον: Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές («ΑΠΖ») (με την προσαρμογή PPA)	(1.412)	(1.924)	-26,6%
Δάνεια μετά από προβλέψεις	37.326	36.497	2,3%
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	12.443	12.687	-1,9%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25.634	30.402	-15,7%
Σύνολο Ενεργητικού	75.403	79.586	-5,3%
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	6.922	14.850	-53,4%
Υποχρεώσεις προς πελάτες	58.331	55.385	5,3%
Λοιπές Υποχρεώσεις	3.638	3.496	4,1%
Σύνολο Υποχρεώσεων	68.891	73.731	-6,6%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	6.511	5.855	11,2%

Η αξιοποίηση της χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος ήταν στα € 5,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, μετά την αποπληρωμή € 9 δισ. κεφαλαίων TLTRO, συνέπεια της απόφασης της ΕΚΤ κατά την συνεδρίασή της 27^{ης} Οκτωβρίου, να αναπροσαρμόσει τους όρους του TLTRO III. Η διατραπεζική χρηματοδότηση παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα, στα € 298 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου μειώθηκε ελαφρώς στα € 12,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, έναντι € 12,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, κυρίως ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων υπολοίπων στο χαρτοφυλάκιο τίτλων συναλλαγών του Ομίλου.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τα δάνεια προ προβλέψεων ανήλθαν σε € 38,7 δισ. σε σύγκριση με € 38,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ενώ τα δάνεια μετά από προβλέψεις ανήλθαν σε € 37,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με € 36,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, με τον εποχικά προσαρμοσμένο δείκτη καθαρών δανείων προς καταθέσεις στο 61,5%, μειωμένο σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021 (63,3%) εξαιτίας της ισχυρής αύξησης των καταθέσεων το 2022.

Τα ΜΕΑ της Τράπεζας μειώθηκαν περαιτέρω σε € 2,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 από € 5,1 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο δείκτης ΜΕΑ προς το σύνολο των δανείων προ προβλέψεων για την Τράπεζα υποχώρησε στο 7,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, από 12,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, υποχωρώντας σε μονοψήφιο δείκτη ΜΕΑ λόγω των συνεχών προσπαθειών του Ομίλου να βελτιώσει την ποιότητα του ενεργητικού του, κυρίως μέσω της χρήσης του προγράμματος HAPS στις τιτλοποιήσεις ΜΕΑ. Ο δείκτης κάλυψης από προβλέψεις των ΜΕΑ του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 51,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, από 37,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

**Αποτελέσματα Χρήσης**

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ανήλθαν σε € 1.304 εκατ. το 2022, σταθερά σε σύγκριση με το 2021. Τα καθαρά έσοδα από προμηθειες και τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 436 εκατ. (τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 64 εκατ.), το 2022, 13,2% υψηλότερα σε σύγκριση με το 2021. Τα λοιπά έσοδα ανήλθαν σε € 775 εκατ. το 2022 από € 718 εκατ. το 2021.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων ανήλθε σε € 2,5 δισ. το 2022, σημειώνοντας αύξηση 4,4% σε σύγκριση με το 2021. Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 867 εκατ. το 2022, από € 872 εκατ. το 2021.

Επιλεγμένα Στοιχεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναταξινόμηθηκαν ¹	Ετήσια Μεταβολή
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	1.304	1.307	-0,2%
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών ²	436	385	13,2%
Άλλα έσοδα	775	718	7,8%
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	2.516	2.410	4,4%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(435)	(395)	10,1%
Έξοδα Διοίκησης	(328)	(368)	-10,9%
Αποσβέσεις και λοιπά έξοδα	(104)	(109)	-4,6%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(867)	(872)	-0,6%
Κέρδη προ Προβλέψεων , Απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	1.649	1.538	7,2%
Αναμενόμενες ζημιές απομείωσης αξίας και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(665)	(627)	6,1%
Άλλες Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(70)	(45)	55,6%
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	29	18	61,1%
Κέρδη/ (ζημιές) προ Φόρων	943	884	6,7%
Φόρος Εισοδήματος	(130)	(485)	-73,2%
Κέρδη/ (ζημιές) περιόδου	864	392	120,4%
Κέρδη/ (ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	814	399	104,0%
Κέρδη/ (ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	51	(7)	-

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία επαναταξινομήθηκαν για να αντικατοπτρίζουν τις τροποποιήσεις στην παρουσίαση των εσόδων από μη τραπεζικές δραστηριότητες και των προμηθειών που καταβάλλονται για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στις σημειώσεις 8 και 15.

⁽²⁾ Τα Καθαρά Έσοδα Προμηθειών περιλαμβάνουν επίσης έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου για το 2022 ανήλθαν σε € 1,6 δισ., έναντι € 1,5 δισ. το 2021, σημειώνοντας αύξηση 7,2%. Τα αποτελέσματα του 2022 επιβαρύνθηκαν από προβλέψεις δανείων και λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου ύψους € 665 εκατ., ενώ τα αποτελέσματα του 2021 επιβαρύνθηκαν από προβλέψεις δανείων ύψους € 627 εκατ.

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου το 2022 κατέγραψαν κέρδη € 943 εκατ. σε σύγκριση με € 884 εκατ. το 2021, ενώ τα αποτελέσματα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε κέρδη € 814 εκατ. σε σύγκριση με € 399 εκατ. το 2021.



Ίδια Κεφάλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 6,5 δισ., έναντι € 5,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης της κερδοφορίας της Τράπεζας. Ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio, «TCR»), σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας III, της Τράπεζας ανήλθε σε 18,20% σε σύγκριση με 16,35% στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων (Common Equity Tier 1, «CET 1») διαμορφώθηκε σε 13,56% έναντι 12,00% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που περιλαμβάνονταν στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου σύμφωνα με τις πρόνοιες των Ελληνικών Νόμων 4172/2013, 4302/2014, 4340/2015, διαμορφώθηκε στα € 3,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σε σύγκριση με € 3,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Οι CET1 και TCR της Τράπεζας με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III διαμορφώθηκαν σε 12,05% και 16,76% αντιστοίχως στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας εποπτείας και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process, «SREP»), η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο για τις συνολικές κεφαλαιακές του απαιτήσεις (Overall Capital Requirement, «OCR»), που ισχύουν για το 2023. Ο Δείκτης OCR της Τράπεζας διαμορφώνεται σε 11,50%, ο οποίος περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του πυλώνα I στο 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού 575/2013 / ΕΕ, (β) το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer, «CCB») με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III στο 2,50% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, και (γ) το μεταβατικό αποθεματικό μαξιλάρι κεφαλαίου το οποίο εφαρμόζεται σε «Άλλα Συστηματικά Σημαντικά Ιδρύματα» (Other Systemically Important Institutions, «O-SII») μεγέθους 1,00%, σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014.

Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

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

- α) τη σταθερή οικονομική ανάπτυξη το 2022, και τις προοπτικές για την επίτευξη διατηρήσιμων ρυθμών ανάπτυξης του ΑΕΠ μεσοπρόθεσμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη διοχέτευση των κεφαλαίων στο πλαίσιο του RRF στην ελληνική οικονομία, τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη στις τιμές των οικιστικών και των επαγγελματικών ακινήτων παρά υψηλό επίπεδο του πληθωρισμού και των τιμών ενέργειας,
- β) την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου με αποτέλεσμα την ισχυρή θέση ρευστότητας, όπως αποτυπώνεται στους δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio, «LCR») στις 31 Δεκεμβρίου 2022, καθώς και την εκτίμηση της Διοίκησης για την επίπτωση των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, στο πλαίσιο της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process, «ICAAP») και της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, «ILAAP»), για τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και για τους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας,
- γ) την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, η οποία υπερέβη τον OCR -συμπεριλαμβανομένων και των Οδηγιών του Πυλώνα II- και τον δείκτη MREL του Ομίλου, ο οποίος υπερέβη την ενδιάμεση Οδηγία του 19,08% με ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2023. Εκτιμάται ότι για τους επόμενους 12 μήνες οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και ο δείκτης MREL του Ομίλου, θα παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα,



- δ) τις γεωπολιτικές εξελίξεις, και συγκεκριμένα τη σύγκρουση Ρωσίας/ Ουκρανίας και τις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις,
- ε) τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας, τα οποία ανέκαμψαν σημαντικά το 2022 και ανήλθαν σε € 814 εκατ., σε σύγκριση με € 399 εκατ. τη χρήση 2021, καθώς και τον δείκτη ΜΕΑ (σε επίπεδο Τράπεζας) που μειώθηκε στο 7,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 από 12,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

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

Μη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση 2022 (Ν.4403/2016)

Οι μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου έχουν συμπεριληφθεί στις μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της μητρικής εταιρείας Πειραιώς Financial Holdings S.A. (η «Εταιρεία»), και αυτές οι μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4403/2016. Ο σύνδεσμός για την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Εταιρείας είναι www.piraeusholdings.gr.

Πληροφόρηση σύμφωνα με το άρθρο 6 του Νόμου 4374/2016

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

α) πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος 2022 λόγω δαπανών προβολής και διαφήμισης άμεσα ή έμμεσα σε εταιρείες ΜΜΕ και συνδεδεμένα μέρη, σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο («ΔΛΠ») 24, εταιρείες επικοινωνίας και διαφήμισης (παρ. 1, άρθρο 6 του Ν. 4374/2016),

β) πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος 2022 λόγω επιχορηγήσεων, δωρεών και χορηγιών σε φυσικά και νομικά πρόσωπα (παρ. 2, άρθρο 6 του Ν. 4374/2016).

Ανατρέξτε στην ενότητα «Πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση για το έτος 2022 σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν. 4374/2016» της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης για περισσότερες πληροφορίες.

Συναλλαγές Συνδεδεμένων Μερών

Όσον αφορά τις συναλλαγές του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη, όπως μέλη του ΔΣ και της διοίκησης του Ομίλου και των θυγατρικών του, με τις θυγατρικές, τις συγγενείς εταιρείες και τις κοινοπραξίες του Ομίλου, αυτές πραγματοποιήθηκαν σε όρους αγοράς και στο πλαίσιο της συνήθους εργασίας και δεν ήταν σημαντικές το 2022. Σχετική αναλυτική αναφορά περιλαμβάνεται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του 2022 στη Σημείωση 47, η οποία ενσωματώνεται στο παρόν δια παραπομπής.



Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Η Διαχείριση Κινδύνων («ΔΚ») είναι ένας τομέας ιδιαίτερου ενδιαφέροντος και εστίασης του Ομίλου, στοχεύοντας σε μια αποτελεσματική και αποδοτική προσέγγιση στη ΔΚ όσον αφορά στον προσδιορισμό, στην αξιολόγηση και στον έλεγχο του κινδύνου.

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

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου λόγω των μεταβολών των επιτοκίων στην εύλογη αξία των χρεογράφων σταθερού επιτοκίου. Για να μετριάσει αυτόν τον κίνδυνο, ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (Interest Rate Swaps, «IRS») και αντισταθμίζει το κίνδυνο διακύμανσης του επιτοκίου αναφοράς συνάπτοντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων με όρους παρόμοιους με αυτούς του χρεωστικού τίτλου που αντισταθμίζεται. Ο εν λόγω στόχος αντισταθμισμού είναι συνεπής με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου (που ενσωματώνεται στο παρόν δια παραπομπής στη Σημείωση 4.11 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το έτος 2022).

Επιπλέον, ο Όμιλος αντιμετωπίζει κινδύνους αγοράς και ρευστότητας που ενσωματώνονται στο παρόν δια παραπομπής στις Σημειώσεις 4.9 και 4.12 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το έτος 2022.

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

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

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

Σε αυτό το πλαίσιο, οι βασικές κατευθυντήριες αρχές του GRM περιγράφονται παρακάτω:

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

Κατά το 2022, το GRM συνέχισε να αναπτύσσει το πλαίσιο ΔΚ του Ομίλου που αλληλεπιδρά με τις διαδικασίες σχεδιασμού του Ομίλου σε ευθυγράμμιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τις εποπτικές προσδοκίες και τις στρατηγικές κατευθυντήριες γραμμές.

Ενδεικτικά, οι βασικοί στρατηγικοί και λειτουργικοί στόχοι του 2022 περιλαμβάνουν:



- ✓ Ανάπτυξη συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης για την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων,
- ✓ Οδικός χάρτης της ΕΚΤ για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, περιλαμβάνοντας και τα Σενάρια Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κίνδυνο Κλιματικής Αλλαγής,
- ✓ Συμμόρφωση σχετικά με τις εποπτικές οδηγίες για την δημιουργία και την παρακολούθηση δανείων,
- ✓ Αναπροσαρμογή μοντέλων πιστωτικού κινδύνου με βάση τον Νέο Ορισμό Αθέτησης Υποχρεώσεων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (European Banking Authority, «EBA»),
- ✓ Βελτιώσεις μεθοδολογιών Value at Risk («VaR»),
- ✓ Πρωτοβουλίες για τον κίνδυνο επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Interest Rate Risk in the Banking Book, «IRRBB»).
- ✓ Βελτίωση του πλαισίου Λειτουργικού Κινδύνου («ΛΚ»).

Κύριες Επιτροπές στις οποίες συμμετέχει το Group Risk Management

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

- Η Επιτροπή Κινδύνων
- Η Επιτροπή Ελέγχου

Εκτελεστικές Επιτροπές

- Εκτελεστική Επιτροπή
- Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)
- Επιτροπή Προβλέψεων
- Επιτροπή Resolution Planning
- Επιτροπή ΛΚ (Operational Risk Committee, ORCO)
- Senior Credit Committee, Recovery Credit Committee και άλλες Επιτροπές Πιστοδοτήσεων
- Επιτροπή Group Planning & Monitoring
- Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας
- Επιτροπή Διακυβέρνησης Δεδομένων
- Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων & Ανώνυμων Αναφορών
- Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων (Risk Models Oversight Committee, RMOC)
- Επιτροπές Ακινήτων

Το GRM αναφέρεται στον CRO, με τις κύριες λειτουργίες για το 2022 να περιγράφονται συνοπτικά παρακάτω:

Γραφείο CRO | Κύριες Λειτουργίες:

- Το γραφείο είναι υπεύθυνο να διαχειρίζεται, να συντονίζει, να συμβουλεύει και να παρακολουθεί διάφορες πρωτοβουλίες και έργα κινδύνου και να ευθυγραμμίζει την προσέγγιση όλων των εμπλεκόμενων αναφορικά με στοιχεία, τοποθετήσεις και λοιπές εργασίες. Επιπρόσθετα, αναλαμβάνει και συντονίζει τις εργασίες της Γραμματείας της Επιτροπής Κινδύνων του ΔΣ.



Credit Risk Management | Κύριες Λειτουργίες:

- Κατά τη διάρκεια του 2022 τροποποιήθηκε το οργανόγραμμα του GRM. Η μονάδα Credit Risk Management, έχοντας γραμμή απευθείας αναφοράς στον CRO του Ομίλου, επεκτάθηκε για την καλύτερη αντιμετώπιση όλων των αναδυόμενων ζητημάτων πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της συνεχούς προσπάθειας του Ομίλου να ενισχύσει το πλαίσιο ΔΚ.
- Το Credit Risk Management αναλαμβάνει την έγκαιρη αναγνώριση και αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου μέσα από ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο πολιτικών, μεθοδολογιών, διαδικασιών και συστημάτων που επιτρέπουν την ανάπτυξη ενός κερδοφόρου δανειακού χαρτοφυλακίου εντός του αποδεκτού προφίλ κινδύνου.
- Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την εφαρμογή στρατηγικής και πολιτικών σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης μοντέλων για την παροχή, αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των εν λόγω κινδύνων με στόχο τα παραπάνω. Επιπλέον, έχει την ευθύνη για την παροχή πληροφοριών σχετικά με την εξέλιξη των εν λόγω κινδύνων στις αρμόδιες Επιτροπές και τη Διοίκηση του Ομίλου σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2022 αναπτύχθηκαν διάφορα καθήκοντα και έργα που στοχεύουν στην διευκόλυνση και βελτίωση πρακτικών ΔΚ όπως περιγράφονται στον Πίνακα 1.

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

- Η μονάδα Capital Management, Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks υποστηρίζει τη διαμόρφωση και υλοποίηση στρατηγικής του Ομίλου για την αποτελεσματική ΔΚ και τη βελτιστοποίηση του ισολογισμού. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη, εξειδίκευση και διατήρηση της Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου, καθώς και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες και τις οδηγίες της Επιτροπής Κινδύνων και του ΔΣ.
- Επιπλέον, η δημιουργία ειδικής μονάδας στοχεύει στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με την Περιβαλλοντική, Κοινωνική και Εταιρική διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance, «ESG»).
- Ακόμα, είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ») του Ομίλου και ηγείται της προετοιμασίας και της εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Επιπλέον, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και τη συνολική συντήρηση του Σχεδίου Ανάκαμψης του Ομίλου.
- Επιπρόσθετα, η μονάδα είναι υπεύθυνη για τη μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.
- Η μονάδα είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη του πλαισίου ΔΚ (πολιτικές, μεθοδολογίες, μοντέλα και διαδικασίες) σε σχέση με τον κίνδυνο αγοράς, ρευστότητας και τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού, αλλά και λοιπούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα εφαρμόζει κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένων μοντέλων, που επιτρέπουν τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την παρακολούθηση των προαναφερθέντων κινδύνων.
- Τέλος, είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της ILAAP του Ομίλου και ηγείται της προετοιμασίας και εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σχετικά με τη ρευστότητα (Liquidity stress tests) σε επίπεδο επιχείρησης.

Κατά το 2022, η μονάδα Capital Management, Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks έχει αναλάβει μια σειρά στρατηγικών πρωτοβουλιών κινδύνου, όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω Πίνακα 1.



Group Control and Risk Data & Solutions | Κύριες Λειτουργίες:

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

Κατά το 2022, η Μονάδα Group Control and Risk Data & Solutions οδήγησε σε μια σειρά στρατηγικών και λειτουργικών πρωτοβουλιών διαχείρισης κινδύνου, όπως φαίνεται στον [Πίνακα 1](#).

Πίνακας 1 – Κύριες Πρωτοβουλίες 2022

<u>Μονάδα</u>	<u>Πρωτοβουλίες</u>
<u>Credit Risk Management</u>	<ul style="list-style-type: none">■ Παροχή κατευθύνσεων αναφορικά με τις συστημικές υλοποιήσεις δεικτών ποιότητας ενεργητικού στο πλαίσιο των εποπτικών οδηγιών Loan Origination■ Συντονισμός έργου για την ανάπτυξη υποδειγμάτων, πλαισίου και υποδομής του συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System, «EWS») για επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια και χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής■ Εκτέλεση σεναρίων ευαισθησίας στο δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου σχετικά με την εκτίμηση του αντίκτυπου του πιστωτικού κινδύνου από τις επικρατούσες πληθωριστικές πιέσεις, και εντοπισμός των ευάλωτων τομέων ως αποτέλεσμα των επικρατούντων μακροοικονομικών αναταράξεων■ Επιτόπιος έλεγχος (On Site Inspection, «OSI») συμμόρφωσης και εφαρμογής του



	<p>Δ.Π.Χ.Α. 9</p> <ul style="list-style-type: none">■ Αναθεώρηση των υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου (ΜΜΕ, ναυτιλίας) ενσωματώνοντας και τον νέο ορισμό αθέτησης
<u>Risk and Capital Strategy</u>	<ul style="list-style-type: none">■ Περαιτέρω ενίσχυση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων εισάγοντας πρόσθετα όρια και δείκτες με μεγαλύτερη κλιμάκωση ώστε να αντικατοπτρίζεται η εξέλιξη του επιχειρηματικού σχεδίου και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου■ EBA Stress Test 2023- Προετοιμασία και διενέργεια της Ασκήσης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της EBA■ Συνθετικές Τιτλοποιήσεις – συνεχής καθοδήγηση και υποστήριξη αναφορικά με την δομή και εκτέλεση των συναλλαγών σε θέματα που αφορούν σε SRT
<u>Additional Liquidity Monitoring, Market, Liquidity Risks</u>	<ul style="list-style-type: none">■ Ολοκλήρωση του έργου αναβάθμισης του λογισμικού Additional Liquidity Monitoring για σκοπούς μέτρησης και παρακολούθησης του επιτοκιακού κινδύνου (IRRBB)■ Ολοκλήρωση των βελτιώσεων του Πλαισίου Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων
<u>Group Control and Risk Data & Solutions</u>	<ul style="list-style-type: none">■ Η ευθυγράμμιση και η βελτίωση της αποτελεσματικότητας των 3 γραμμών άμυνας του κεντρικού έργου των Control functions (3 Lines of Defense Control functions alignment & efficiencies)■ Ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων Τεχνολογίας της Πληροφορίας και Επικοινωνίας (Information and Communication Technology, «ICT») στη δεύτερη γραμμή άμυνας■ Ανάπτυξη πλατφόρμας, εντός του βασικού συστήματος ΛΚ, για τη διαχείριση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ (Internal Control System, «ICS») του Ομίλου■ Εμπλουτισμός και επικαιροποίηση του Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων, συμπεριλαμβανομένης της νέας τριμηνιαίας διαδικασίας παρακολούθησης των ευρημάτων επικύρωσης σε συνεργασία με τους Segment και Unit Controllers■ Εμπλουτισμός των αναφορών επικύρωσης του Δ.Π.Χ.Α. 9, σχετικά με την αξιολόγηση των Lifetime Probabilities of Default («PD») και Cure Rate υποδειγμάτων■ Ενίσχυση των εργασιών υποδομής με έμφαση στην βελτίωση πολιτικών και διαδικασιών του Credit Control■ Ενίσχυση του πλαισίου αξιολόγησης μέσω σχεδιασμού και εφαρμογής νέας κλίμακας βαθμολόγησης (1-4) στα credit reviews■ Εργασίες ανάλυσης προδιαγραφών αυτοματοποιημένου μηχανισμού ελέγχου των πιστωτικών διαδικασιών, με σκοπό την αναγνώριση και διαχείριση ευρημάτων από την 1^η και 2^η γραμμή άμυνας■ Έναρξη επισκόπησης των λειτουργιών των Ανώτατων Επιτροπών Πιστοδοτήσεων (νέα εξαμηνιαία αρμοδιότητα) ως προς την παροχή, την ακρίβεια και την διαχείριση των πληροφοριών για την λήψη απόφασης■ Συντονισμός και καθοδήγηση των επιμέρους μονάδων της ΔΚ, αναφορικά με τον καθορισμό των λειτουργικών απαιτήσεων για δεδομένα, τους ορισμούς δεδομένων, την μοντελοποίηση και τη διαθεσιμότητά τους, καθώς και Διαχείριση περιστατικών ποιότητας δεδομένων κινδύνου



Προοπτικές και Προκλήσεις για τον Όμιλο το 2023

Η οικονομική ανάπτυξη στην Ελλάδα παρέμεινε σταθερή το 2022, με το ΑΕΠ να αυξάνεται κατά 5,9% σε ετήσια βάση, παρά την υφιστάμενη ενεργειακή κρίση στην Ευρώπη. Η αύξηση του ελληνικού ΑΕΠ υποστηρίζεται από τις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις που πραγματοποιήθηκαν τα τελευταία χρόνια και την ισχυρή εισροή άμεσων ξένων επενδύσεων το 2022. Το ελληνικό χρέος προς το ΑΕΠ το 2022 προβλέπεται να έχει μία από τις μεγαλύτερες μειώσεις παγκοσμίως, ενώ παρόμοια τάση αναμένεται να συνεχιστεί το 2023.

Σε συνέχεια αυτών των εξελίξεων, τρεις μεγάλοι οίκοι αξιολόγησης αναβάθμισαν την πιστοληπτική διαβάθμιση του ελληνικού δημόσιου χρέους σε BB+, μια βαθμίδα μακριά από το επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας, το οποίο αναμένεται να επιτευχθεί εντός του 2023.

Η ελληνική οικονομία παραμένει σε τροχιά μέτριας οικονομικής επέκτασης εντός του 2023, αντανακλώντας τη διαφορετική φάση που βρίσκεται στον τρέχοντα οικονομικό κύκλο, υποβοηθούμενη από τη βελτιωμένη ανθεκτικότητα και ανταγωνιστικότητά της.

Σύμφωνα με τις Χειμερινές Οικονομικές Εκτιμήσεις 2023 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το ελληνικό ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,2% φέτος και να επιταχυνθεί στο 2,2% το 2024. Από την άλλη πλευρά, ο πληθωρισμός προβλέπεται να επιβραδυνθεί στο 4,5% το 2023 και περαιτέρω στο 2,4% το 2024. Η διοχέτευση των κεφαλαίων RRF στην ελληνική οικονομία μπορεί να προσφέρει επιπλέον ανοδική ώθηση στην ανάπτυξη. Οι συνολικοί πόροι RRF που έχουν εκταμιευθεί ή εγκριθεί ανέρχονται σε € 11 δισ., κατατάσσοντας την Ελλάδα στις πρώτες θέσεις της λίστας στην ΕΕ.

Το 2022 ήταν ένα ακόμη έτος ορόσημο για τον Όμιλο, ο οποίος συνεχίζει να αναδεικνύει την εμπορική του αξία, υποστηριζόμενος από την ολοκλήρωση της εξυγίανσης του ισολογισμού του. Ο Όμιλος παρουσίασε ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα, υπερβαίνοντας τους στόχους σε όλους τους τομείς.

Το 2022, ο Όμιλος παρήγαγε € 814 εκατ. κέρδη. Ο Όμιλος πέτυχε σταθερή αύξηση επιχειρηματικών δανείων, κερδοφορία λαμβάνοντας υπόψη τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, πειθαρχία στη διαχείριση του λειτουργικού κόστους και επιταχυνόμενη ενίσχυση κεφαλαίων.

Η ενισχυμένη οργανική παραγωγή κεφαλαίου οδήγησε τον δείκτη CET1 πλήρους εφαρμογής (fully loaded) στο 12,05%, αυξημένο κατά περίπου 100 μ.β. σε τριμηνιαία βάση και κατά περίπου 250 μ.β. τους τελευταίους 12 μήνες.

Το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων του Ομίλου αυξήθηκε κατά € 2,7 δισ. το 2022, με καθαρή πιστωτική επέκταση € 550 εκατ. στο 4^ο τρίμηνο. Το χαρτοφυλάκιο MEA συνεχίζει την αποκλιμάκωσή του, καταλήγοντας σε δείκτη MEA στο 7% στο τέλος του 2022, από 13% ένα χρόνο πριν.

Οι πρωτοβουλίες μας για τον περιορισμό του κόστους συνεχίστηκαν με αμείωτο ρυθμό το 2022, παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, και απέδωσαν εντυπωσιακή μείωση των γενικών και διοικητικών εξόδων κατά 11% σε ετήσια βάση.

Παράλληλα, είμαστε περήφανοι για την πρόσφατη αξιολόγηση ESG σε επίπεδο «Α'» από τον MSCI, ενώ συμμετέχουμε στον δείκτη «Gender Equality Index (GEI)» του Bloomberg για 2η συνεχή χρονιά. Η Τράπεζα είναι επίσης η μόνη ελληνική εταιρεία στη λίστα των Financial Times με τους ηγέτες για το κλίμα κατά το έτος 2022 πανευρωπαϊκά, και είναι η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα της οποίας ο διεθνής οργανισμός Science Based Targets Initiative («SBTi») διασφάλισε τους στόχους που τέθηκαν μέχρι το 2030 αναφορικά με μείωση εκπομπών CO₂ από τη λειτουργία και τις οικονομικές δραστηριότητές της.

Στα τέλη Ιανουαρίου 2023, η Τράπεζα δημοσιοποίησε τους νέους χρηματοοικονομικούς της στόχους για το τρέχον έτος. Τα κύρια σημεία περιλαμβάνουν την επίτευξη βιώσιμης απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων 10%, την περαιτέρω ενίσχυση του συνολικού κεφαλαίου σε επίπεδο υψηλότερο του 17,3%, και την καθαρή πιστωτική επέκταση επιπέδου € 1,7 δισ.



Όσον αφορά τους πιθανούς κινδύνους, η επιμονή των πληθωριστικών πιέσεων οδηγεί τις μεγάλες κεντρικές τράπεζες να ασκούν επιθετικά περιοριστικές νομισματικές πολιτικές. Η αύξηση των επιτοκίων ωφελεί τις τράπεζες αυτή τη στιγμή, καθώς ο θετικός αντίκτυπος από τα υψηλότερα περιθώρια δανείων υπερτερεί των αρνητικών επιπτώσεων που προκύπτουν από τον πληθωρισμό και το μεγαλύτερο κόστος χρηματοδότησης. Ωστόσο, τα υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα μπορεί να οδηγήσουν σε οικονομική επιβράδυνση και περιορισμένη πιστωτική επέκταση, με αρνητικές δευτερογενείς επιπτώσεις στην ποιότητα του ενεργητικού των δανειακών χαρτοφυλακίων των τραπεζών. Η δυνατότητα δημιουργίας νέων ΜΕΑ θα οδηγήσει σε αύξηση των μελλοντικών προβλέψεων, μείωση κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας, που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά την οικονομική μας θέση, την κεφαλαιακή επάρκεια και τα λειτουργικά μας αποτελέσματα. Ως εκ τούτου, εκτός από τη διατήρηση του ισολογισμού του Ομίλου σε θέση για να επωφεληθεί από τις αυξήσεις των επιτοκίων, η διοίκηση έχει εξαιρετική επίγνωση της σημασίας της καλής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και θα επικεντρωθεί στη λειτουργική αποτελεσματικότητα και τον έλεγχο του κόστους για να πορευθεί σε αυτό το περιβάλλον.

Η παγκόσμια οικονομία εξακολουθεί να έρχεται αντιμέτωπη με δύσκολες προκλήσεις. Ο πόλεμος στην Ευρώπη συνεχίζεται, ο Covid-19 εξακολουθεί να αποτελεί απειλή σε μεγάλο μέρος του κόσμου και συνεχίζεται η σημαντική πίεση στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις από την αύξηση του κόστους.

Σε τέτοιες στιγμές πρέπει να διασφαλίσουμε ότι η στρατηγική μας ενσωματώνει υψηλότερο επίπεδο λειτουργικής απόδοσης και επιδεικνύει μετρήσιμη πρόοδο στους μετόχους. Μόνο με σταθερή απόδοση μπορούμε να δημιουργήσουμε ιστορικό επιδόσεων διατηρήσιμης κερδοφορίας.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2023

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του ΔΣ

Χρήστος Ι. Μεγάλου

Διευθύνων Σύμβουλος
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ





ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. αποτελεί μέρος της Έκθεσης Διαχείρισης του ΔΣ. και περιέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 152 και 153 του Ν. 4548/2018 κατά την ημερομηνία αναφοράς της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, καθώς και των γεγονότων μεταγενέστερης περιόδου και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης.

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

I. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ και ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

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

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

Βασικοί στόχοι του Εσωτερικού Κανονισμού είναι:

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

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας συμμορφώνεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο σαφής καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας αποτελούν τη βάση, στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της Τράπεζας. Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται στο σχεδιασμό σαφούς



οργανωτικής διάρθρωσης με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, στη θέσπιση αποτελεσματικών και αναλυτικών διαδικασιών διεξαγωγής των εργασιών της Τράπεζας και επαρκών μηχανισμών ελέγχου αυτών, καθώς και στον εντοπισμό, διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων, τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Τράπεζα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της.

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

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

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

II. ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

1.1. Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης

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

1.2. Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης

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

Η πρόσκληση της ΓΣ περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, τη χρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, τους μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως, ή διά αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, από απόσταση. Η πρόσκληση δημοσιεύεται με την καταχώρησή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο («Γ.Ε.ΜΗ.»). Σε περίπτωση επαναληπτικής ΓΣ, η πρόσκληση ανακοινώνεται ως ανωτέρω, δέκα (10) ημέρες τουλάχιστον πριν τη συνεδρίασή της. Δεν απαιτείται ανακοίνωση νεότερης



πρόσκλησης, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής συνεδρίασης, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

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

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

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

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

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

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



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

1.3. Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου

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

1.4. Διαδικασία συμμετοχής και ψήφου μέσω αντιπροσώπου

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

1.5. Δικαιώματα Μειοψηφίας

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

- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου μπορούν να ζητήσουν από το ΔΣ να συγκαλέσει έκτακτη ΓΣ των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του ΔΣ. Η αίτηση πρέπει να περιλαμβάνει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Αν δεν συγκληθεί ΓΣ από το ΔΣ μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους, με δαπάνες της Τράπεζας, με απόφαση δικαστηρίου, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα. Το ΔΣ συγκαλεί τη ΓΣ, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις ή κάνει χρήση της διαδικασίας του άρθρου 135 του Ν. 4548/2018, εκτός εάν οι αιτούντες μέτοχοι απέκλεισαν την τελευταία αυτή δυνατότητα.
- Μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, μπορούν με αίτησή τους, να ζητήσουν από το ΔΣ να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη της ΓΣ, πρόσθετα θέματα. Η συγκεκριμένη αίτηση πρέπει να περιέλθει στο ΔΣ τουλάχιστον δέκα πέντε (15) ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΓΣ. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του ΔΣ, κατά το άρθρο 122 του Ν. 4548/2018, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη ΓΣ. Εάν τα πρόσθετα θέματα δεν δημοσιευθούν, όπως περιγράφεται ανωτέρω, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της ΓΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018 και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, με δαπάνη της Τράπεζας.
- Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο πρόεδρος της ΓΣ υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη ΓΣ, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη ημερομηνία της αναβολής.
- Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΓΣ, το ΔΣ υποχρεούται να παράσχει στη ΓΣ τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το ΔΣ



μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων.

- Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΓΣ, το ΔΣ υποχρεούται να ανακοινώσει στη ΓΣ, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που κατά την τελευταία διετία καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του ΔΣ ή τους διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά, από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις, το ΔΣ μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά.
- Μετά από αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΓΣ, το ΔΣ υποχρεούται να παρέχει στη ΓΣ πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το ΔΣ μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά.
- Ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, υποβαλλόμενη στην Τράπεζα κατά πάντα χρόνο, το ΔΣ οφείλει μέσα σε είκοσι (20) ημέρες να πληροφορήσει το μέτοχο για το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας εκείνη τη στιγμή, τις κατηγορίες μετοχών που έχουν εκδοθεί και τον αριθμό των μετοχών κάθε κατηγορίας, ιδίως προνομιούχων, καθώς και τις τυχόν δεσμευμένες μετοχές, τόσο κατά τον αριθμό τους όσο και τους περιορισμούς που προβλέπονται. Ο μέτοχος θα δικαιούται επίσης να πληροφορηθεί πόσες και τι είδους μετοχές διαθέτει ο/η ίδιος/ίδια, όπως αυτές προκύπτουν από το βιβλίο μετόχων. Αν οι παραπάνω πληροφορίες είναι ήδη αναρτημένες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, η αίτηση του μετόχου μπορεί να απορριφθεί, εφόσον παρέχεται καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο πρόσβασης στις πληροφορίες αυτές.

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

2. Διοικητικό Συμβούλιο

2.1 Σύνθεση

Η Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού της, όπως αυτό ισχύει σήμερα, διοικείται από το ΔΣ που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) Μέλη. Το ΔΣ αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010, στο ΔΣ της Τράπεζας μετέχει ως μέλος και εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Οι αρμοδιότητές του ορίζονται στο Ν. 3864/2010 και στο Relationship Framework Agreement («RFA»)³.

2.2 Πολιτική Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών ΔΣ

Το ΔΣ έχει υιοθετήσει Πολιτική Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών ΔΣ. Η εν λόγω Πολιτική βασίζεται στις ισχύουσες κανονιστικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και ενσωματώνει τα ακόλουθα κείμενα: (α) τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, (β) τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ και, (γ) τις προβλέψεις του RFA (όπως ίσχυαν κατά την ημερομηνία υιοθέτησης της πολιτικής), καθώς και βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Στην εν λόγω Πολιτική περιγράφονται αναλυτικά οι γενικές αρχές, η διαδικασία, καθώς και τα κριτήρια ανάδειξης υποψηφίων μελών του ΔΣ (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ) στα οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: (α) κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper), (β) κριτήρια αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων, (γ) κριτήρια διαθεσιμότητας και

³ Τελεί υπό αναθεώρηση μετά την τροποποίηση του Ν. 3864/2010



αφιέρωσης επαρκούς χρόνου στις εργασίες του ΔΣ, (δ) κριτήρια που αφορούν στη χρηματοοικονομική εμπειρία στον τραπεζικό τομέα, τη δέσμευση για την εφαρμογή διεθνώς αναγνωρισμένων βέλτιστων τραπεζικών πρακτικών με έμφαση στη ΔΚ, την κανονιστική συμμόρφωση και το ΣΕΕ, την επαρκή γνώση του κανονιστικού και επιχειρηματικού πλαισίου στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, καθώς και κριτήρια που αφορούν στην ανεξαρτησία, το ήθος και την προσωπικότητα του υποψήφιου μέλους.

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

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

(α) Κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper)

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

(β) Απουσία σύγκρουσης συμφερόντων - Ασυμβίβαστο μελών ΔΣ

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

(γ) Αφιέρωση χρόνου

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

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



θέσεις μη εκτελεστικού μέλους ΔΣ.

(δ) Επιθυμητά χαρακτηριστικά μελών ΔΣ

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

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

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



στόχων.

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

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

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

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

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 καθώς και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2022, το ΔΣ έχει την παρακάτω σύνθεση:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Karel De Boeck	Αντιπρόεδρος ΔΣ, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Χρήστος Μεγάλου	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βασίλειος Κουτεντάκης	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Βενετία Κοντογούρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Francesca Tondi	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Enrico Cucchiani	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
David Hexter	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Σολομών Μπεράχας	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Andrew Panzures	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Anne Weatherston	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ σύμφωνα με το Ν. 3864/2010

Η κα Francesca Tondi εκλέχθηκε ως Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ με απόφαση της Ετήσιας Τακτικής ΓΣ των μετόχων στις 22 Ιουλίου 2022, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Arne Berggren.



Με απόφαση του ΔΣ στις 23 Φεβρουαρίου 2022, καθήκοντα Εταιρικού Γραμματέα και Γραμματέα ΔΣ ανέλαβε η κα Λυδία Παπαδοπούλου σε αντικατάσταση της παραιτηθείσας κας Δήμητρας Παλληκάρη.

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

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

2.3 Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής μελών ΔΣ

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα μέλη του ΔΣ (στο εξής «η Πολιτική») στοχεύει στη διαμόρφωση ενός πλαισίου που εξασφαλίζει τη σταθερότητα, τη συνέχεια και την ομαλή ένταξη των Μελών του ΔΣ της Τράπεζας μέσω της εξεύρεσης και της επιλογής δυνητικών υποψηφίων για την περίπτωση των μόνιμων, προγραμματισμένων ή απρόβλεπτων, αποχωρήσεων μελών του, ιδίως μελών που υπηρετούν σε ηγετικές θέσεις (Πρόεδροι του ΔΣ και Επιτροπών).

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

Η διαδικασία του σχεδιασμού της διαδοχής συνοψίζεται κατωτέρω.

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

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

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



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

Σχεδιασμός διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Σε περίπτωση μη αναμενόμενης διαδοχής, όλη η διαδικασία διεκπεραιώνεται από την Επιτροπή Ανάδειξης. Η Επιτροπή προετοιμάζει μία λίστα, που μπορεί να χρησιμοποιηθεί άμεσα, πιθανών υποψηφίων, προκειμένου να διοριστεί από το ΔΣ ένας μεταβατικός CEO (όταν δεν υπάρχει προφανής διάδοχος ο οποίος να είναι άμεσα διαθέσιμος). Κατά προτίμηση, ο εν



λόγω μεταβατικός CEO πρέπει να επιλέγεται από το δυναμικό των εσωτερικών δυναμικών υποψηφίων. Σε περίπτωση που το ΔΣ πιστεύει ότι δεν υπάρχουν ικανοί υποψήφιοι από το δυναμικό της Τράπεζας για τη θέση του CEO, ακολουθεί εξωτερική αναζήτηση για μόνιμη αντικατάσταση.

2.4 Διαφοροποίηση μελών του ΔΣ

Το ΔΣ έχει υιοθετήσει Πολιτική Διαφοροποίησης Μελών ΔΣ η οποία αποτυπώνει τις βασικές αρχές και τα κριτήρια κατά τη διαδικασία επιλογής των μελών του ΔΣ. Η Πολιτική εφαρμόζεται παράλληλα με την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ, για την οποία έγινε λόγος ανωτέρω και λαμβάνεται υπόψη κατά την υλοποίηση του σχεδιασμού διαδοχής των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ και του CEO.

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

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

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

Λόγω ορισμένων περιορισμών, που ήταν εφαρμοστέοι μέχρι τα μέσα του 2022 και των συνακόλουθων δυσκολιών στον προσδιορισμό, προσέλκυση και ορισμό υποψηφιότητας γυναικών σε θέσεις μελών ΔΣ, η ποικιλομορφία ως προς το φύλο στο ΔΣ δεν εκπληρώνει μέχρι στιγμής τις προσδοκίες της Τράπεζας. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα καταβάλλει προσπάθεια να αυξήσει σταδιακά το υπο-εκπροσωπούμενο φύλο (γυναίκες) στο ΔΣ στο ελάχιστο 25%, υπολογιζόμενο επί του συνολικού μεγέθους του ΔΣ μέχρι το τέλος του έτους 2023. Η Τράπεζα έχει ήδη σημειώσει πρόοδο προς αυτήν την κατεύθυνση κατά τη διάρκεια του 2022, με την εκλογή της κας Τονδί ως ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος και ως εκ τούτου επιτυγχάνοντας την γυναικεία εκπροσώπηση στο 23%, αντί του 15% το 2021. Ο Όμιλος φιλοδοξεί επίσης την αύξηση του ποσοστού των γυναικών σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στο 35% έως το 2025 (σήμερα στο 32%).

2.5 Λειτουργία

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



CEO Διευθύνωντος Συμβούλου.

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

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

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

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

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

Κατά το 2022, το ΔΣ της Τράπεζας πραγματοποίησε δεκαεπτά (17) συνεδριάσεις.

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



	Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Κινδύνων		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ		Επιτροπή Αποδοχών		Επιτροπή Ελέγχου		Επιτροπή Στρατηγικής	
	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων
	100%	17	97%	12	100%	2	97%	5	97%	13	96%	9
Όνοματεπώνυμο	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	100%	17/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karel De Boeck	100%	17/17	100%	12/12	-	-	-	-	92%	12/13	89%	8/9
Χρήστος Μεγάλου	100%	17/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Βασίλειος Κουτεντάκης	100%	17/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Βενετία Κοντογούρη	100%	17/17	-	-	100%	2/2	100%	2/2	-	-	100%	9/9
Arne Berggren ¹	100%	9/9	-	-	100%	2/2	100%	5/5	-	-	100%	5/5
Enrico Tommaso Cucchiani	94%	16/17	-	-	100%	2/2	80%	4/5	-	-	89%	8/9
David Hexter	100%	17/17	83%	5/6	100%	1/1	-	-	92%	12/13	89%	8/9
Σολομών Μπεράχας ²	100%	17/17	100%	12/12	-	-	100%	5/5	100%	13/13	-	-
Anne Weatherston	100%	17/17	100%	6/6	-	-	-	-	100%	11/11	100%	9/9
Andrew Panzures ³	100%	17/17	100%	12/12	100%	1/1	100%	3/3	100%	13/13	100%	9/9
Francesca Tondi ⁴	100%	8/8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alexander Blades	100%	17/17	100%	12/12	100%	2/2	100%	3/3	-	-	100%	9/9
Περικλής Δοντάς	100%	17/17	100%	12/12	100%	2/2	100%	5/5	100%	13/13	100%	9/9

1. Ο κ. **A. Berggren** παρατήθηκε από το ΔΣ τον Ιούνιο 2022

2. Ο κ. **Σ. Μπεράχας** εκλέχθηκε Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου στις 23 Ιουνίου 2022.

3. Ο κ. **A. Panzures** ορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης στις 23 Ιουνίου 2022 και έπαψε να είναι Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

4. Η κα **F. Tondi** εκλέχθηκε μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Αποδοχών

2.6 Ο ρόλος του ΤΧΣ στην Τράπεζα

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ έχει τα ακόλουθα δικαιώματα:

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



4548/2018 και η οποία απόφαση είναι πιθανό να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας,

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

γ) να συγκαλεί το ΔΣ της Τράπεζας.

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

2.7 Αρμοδιότητες

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

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

Στον Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας αναφέρεται ότι πρώτη υποχρέωση και καθήκον των μελών του ΔΣ είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος. Αναφέρεται, επίσης, ότι το ΔΣ είναι αρμόδιο για την κατάρτιση και έγκριση τεκμηριωμένης Επιχειρησιακής Στρατηγικής με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον ενός έτους και σαφείς επιχειρησιακούς στόχους, τόσο για την ίδια την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο.

Κύριες δραστηριότητες και σημαντικά θέματα που ελήφθησαν υπόψη κατά τη διάρκεια του 2022

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του το 2022, το ΔΣ, μεταξύ άλλων:

Σε σχέση με θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης

- πραγματοποίησε την ετήσια αξιολόγηση του CEO για το 2021 και την αξιολόγηση της απόδοσης εξαμήνου για το 2022,
- καθόρισε και ενέκρινε τους βασικούς δείκτες απόδοσης (key performance indicators, «KPI's») του CEO για το 2022,
- ενέκρινε την εφαρμογή Προγράμματος Εθελούσιας Αποχώρησης για το 2022,
- ενέκρινε αλλαγές στη σύνθεση των Επιτροπών του ΔΣ,
- ενημερώθηκε για τα θέματα των Επιτροπών του ΔΣ σε μηνιαία βάση.

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

- το Σχέδιο Δράσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για το 2022,



- την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για το 2022,
- την Ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για το ΣΕΕ για το 2021 και την αξιολόγησή της,
- την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους (Money Laundering Reporting Officer, «MLRO») για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Anti Money Laundering, «AML» / Combating the Financing of Terrorism, «CFT») για το 2021,
- την Έκθεση σχετικά με την Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μέτρων που έχει λάβει η Τράπεζα σε σχέση με τη διασφάλιση χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων πελατών, καθώς και τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων πελατών, σύμφωνα με το Ν. 4514/2018 (όπως εξειδικεύονται στην Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 147/27.07.2018),
- την αναθεώρηση της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, και
- την επανεξέταση του Πλαισίου για την Σύγκρουση Συμφερόντων.

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

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

- την ολοκλήρωση διαφόρων σημαντικών συναλλαγών («ERMIS EIF» και «ERMIS VI» συνθετικές τιτλοποιήσεις, έργο «Trinity XI» σχετικά με την πώληση ανοιγμάτων και απαιτήσεων επιχειρηματικών δανείων, έργο «Magnus» σχετικά με την πώληση χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από διαγεγραμμένες απαιτήσεις δανείων),
- τη συναλλαγή τιτλοποίησης «Sunrise III» και την υποβολή σχετικής αίτησης για την ένταξή της στο HAPS,
- την έκδοση προνομίουχων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στο πλαίσιο του προγράμματος Euro Medium Term Note («EMTN»), στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των απαιτήσεων του MREL,
- πιστωτικά αιτήματα, λογιστικές διαγραφές και αναδιαρθρώσεις δανείων διαφόρων εταιρειών, κατόπιν αντίστοιχων υποβολών των αρμόδιων Μονάδων.

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

- την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση 2021,
- τα Ετήσια Σχήματα Μεταβλητών Κινητρών για το σύνολο του μπόνους του έτους απόδοσης 2021,
- τις τροποποιήσεις της Πολιτικής Αποδοχών Μελών του ΔΣ.

Το ΔΣ ενημερώθηκε επίσης για την ανάθεση μη ελεγκτικών υπηρεσιών στους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές της Τράπεζας.

2.8 Προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και Εκπαίδευση Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

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



και στην εκπλήρωση της αποστολής του.

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

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

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

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

2.9 Αμοιβές ΔΣ

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

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

2.10 Αξιολόγηση ΔΣ



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

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

Η Επιτροπή Ανάδειξης εξετάζει τη μορφή, το περιεχόμενο και τη μεθοδολογία που πρέπει να υιοθετηθεί για την αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένου του διορισμού εξωτερικών συμβούλων για την υποβολή συστάσεων ή για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης εν όλω ή εν μέρει, τη χρήση ερωτηματολογίων ή/και συνεντεύξεων ή/και εναλλακτικών μεθοδολογιών. Ο Πρόεδρος του ΔΣ κατέχει ηγετικό ρόλο, ο οποίος συνεπάγεται την αξιολόγηση και την επεξεργασία των αποτελεσμάτων.

Τα συμπεράσματα της αυτό-αξιολόγησης συνοψίζονται από την Επιτροπή Ανάδειξης σε μια έκθεση μαζί με οποιαδήποτε σύσταση ή αλλαγές που η Επιτροπή κρίνει κατάλληλες.

Αυτο-αξιολόγηση του ΔΣ για το έτος 2022

Τον Ιανουάριο του 2023, η Τράπεζα διόρισε την Nestor Advisors, μια διεθνή συμβουλευτική εταιρεία που ειδικεύεται στην εταιρική διακυβέρνηση, τη βιωσιμότητα και τον οργανωτικό σχεδιασμό, για να διεξάγει την άσκηση αυτό-αξιολόγησης του ΔΣ για το έτος 2022. Όλα τα μέλη του ΔΣ συμμετείχαν στην άσκηση αυτό-αξιολόγησης του ΔΣ συμπληρώνοντας ένα ερωτηματολόγιο που κάλυπτε ένα μεγάλο εύρος θεμάτων αξιολόγησης όπως η στρατηγική, η διακυβέρνηση κινδύνων, ο εσωτερικός έλεγχος, στρατηγικά θέματα ανθρώπινου δυναμικού, η βιωσιμότητα και η συμμετοχή των ενδιαφερομένων μερών, η ανάδειξη μελών και η σύνθεση ΔΣ, η λειτουργία και δυναμική του ΔΣ, η γραμματειακή υποστήριξη του ΔΣ, η ροή πληροφοριών, η απόδοση του Προέδρου, η αλληλεπίδραση του ΔΣ με τη διοίκηση και η αποτελεσματικότητα όλων των Επιτροπών ΔΣ.

Τα αποτελέσματα της προαναφερθείσας άσκησης αυτοαξιολόγησης του ΔΣ δείχνουν ότι το ΔΣ θεωρείται ότι λειτουργεί καλά. Τα μέλη του ΔΣ είναι αφοσιωμένα στον ρόλο τους, συνεργάζονται καλά μεταξύ τους και παρέχουν την κατάλληλη εποπτεία. Μεταξύ των δυνατών σημείων που αναδείχθηκαν από την αξιολόγηση περιλαμβάνονται η εξαιρετικά αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ του Διευθύνοντος Συμβούλου και του ΔΣ, η άριστη εκτέλεση των καθηκόντων του από τον Πρόεδρο, η αναγνώριση ότι ο CEO είναι κατάλληλα εφοδιασμένος να εκτελέσει τη στρατηγική και την ατζέντα που έχει συμφωνηθεί από το ΔΣ, η καλή και ανοιχτή γραμμή επικοινωνίας μεταξύ του ΔΣ και της ανώτατης διοίκησης, η ομαλή λειτουργία των Επιτροπών του ΔΣ και ο αποτελεσματικός ρόλος τους στην υποστήριξη του ΔΣ.

Σχετικά με τομείς περαιτέρω βελτίωσης, τα μέλη του ΔΣ εστίασαν στις αποδοχές, στη διατήρηση και προσέλκυση ταλέντων, στο σχεδιασμό διαδοχής, σε θέματα ESG και στην ποικιλομορφία των φύλων.

3. Επιτροπές



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

A) Επιτροπές του ΔΣ

1) Επιτροπή Ελέγχου

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 καθώς και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2022, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ	
Anne Weatherston	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Σολομών Μπεράχας	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Karel De Boeck	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
David Hexter	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Francesca Tondi	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος ΤΧΣ σύμφωνα με το Ν. 3864/2010

Κατά τη διάρκεια του 2022, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 23 Ιουνίου 2022, ο κ. Andrew Panzures έπαψε να είναι μέλος και η κα. Francesca Tondi εξελέγη ως νέο μέλος. Την ίδια μέρα, ορίστηκε ως Αντιπρόεδρος της Επιτροπής, ο κ. Σολομών Μπεράχας.

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

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

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

Ο Οικονομικός Διευθυντής (Chief Financial Officer, «CFO»), ο Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου (Group Chief Audit Executive, «CAE»), ο Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Group Compliance Officer), ο Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group CRO), ο Επικεφαλής Λειτουργιών (Group Chief Operating Officer, «COO»), ο Group Controller, ο Ανώτερος Σύμβουλος για θέματα Εσωτερικού Ελέγχου και Εξωτερικού Ελέγχου και άλλα στελέχη της Ανώτερης Διοίκησης



προσκαλούνται να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές - λογιστές του Ομίλου προσκαλούνται σε όλες τις συνεδριάσεις.

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

Εντός του 2022, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε συνολικά δεκατρείς (13) φορές, και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα με βάση την ενδελεχή εξέταση του υποστηρικτικού υλικού και τις περαιτέρω διευκρινίσεις που δόθηκαν κατά τις συνεδριάσεις αυτές από τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές και άλλους εμπειρογνώμονες. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις του ΔΣ και των σχετικών Επιτροπών. Οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές - λογιστές προσκλήθηκαν και συμμετείχαν σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Επιπλέον, η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πραγματοποίησε τακτικές συναντήσεις με τον επικεφαλής / κύριο εταίρο ελέγχου καθ' όλη τη χρονιά.

Ρόλος και Αρμοδιότητες

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

- Η επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας πριν τη δημοσίευσή τους. Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές ελέγχου των ετήσιων και η επισκόπηση των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, όπως και η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους.
- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
- Η υποβολή πρότασης προς το ΔΣ για την επιλογή των τακτικών ορκωτών ελεγκτών – λογιστών, για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους, όποτε το κρίνει σκόπιμο, όπως και για τη διεξαγωγή της διαδικασίας επιλογής ορκωτών ελεγκτών - λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2014 σε συνδυασμό με το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, και το άρθρο 13 του Ν. 3864/2010.
- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση του έργου του ΕΕΟ, με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας του, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του.
- Η επισκόπηση και η παρακολούθηση του επιπέδου του ΛΚ στον Όμιλο και στην Τράπεζα μέσω μηνιαίων αναφορών από τη Διεύθυνση ΔΚ, διασφαλίζοντας την καλή κατανόηση του τρόπου με τον οποίο ο Όμιλος και η Τράπεζα εντοπίζουν, διαχειρίζονται και μετριάζουν σημαντικούς ΛΚ.
- Ο προσδιορισμός του εύρους ελέγχου και η επιλογή και ανάθεση, τουλάχιστον ανά τριετία το αργότερο, σε εταιρεία ορκωτών ελεγκτών – λογιστών, εκτός των ορισμένων για τον τακτικό έλεγχο, της αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ.
- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση σε ετήσια βάση, του έργου της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου.



- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση σε ετήσια βάση, της Έκθεσης του Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου για την «Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML και CFT)».
- Η ενημέρωση του ΔΣ για τα αποτελέσματα των ειδικών και τακτικών ελέγχων και άλλων σημαντικών θεμάτων που ανακύπτουν, και το ρόλο της Επιτροπής στην όλη διαδικασία.

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2022

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

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

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

- Επισκόπησε το πρόγραμμα ελέγχου και τη μεθοδολογία του τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή του ετήσιου ελέγχου και της ενδιάμεσης επισκόπησης, της αναλυτικής έκθεσης ελέγχου και των ευρημάτων ελέγχου.
- Διασφάλισε την κατάλληλη διαδικασία επιλογής τακτικού ορκωτού ελεγκτή - λογιστή και την εναλλαγή του μετά από πέντε (5) συνεχόμενες χρήσης και προ – ενέκρινε τον διορισμό της Deloitte ως νόμιμο τακτικό ελεγκτή του Ομίλου για τη χρήση 2022.
- Επισκόπησε και πρότεινε στο ΔΣ την αμοιβή της Deloitte για ελεγκτικές και επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές εργασίες για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022 όπως αναφέρεται στη Σημείωση 49 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Αξιολόγησε τη Deloitte ως ανεξάρτητη. Η Deloitte, σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα ηθικής δεοντολογίας, παρείχε στην Επιτροπή Ελέγχου γραπτή δήλωση της ανεξαρτησίας της για τη χρήση του 2022.
- Ενημερώθηκε σχετικά με το αντίκτυπο στο πλάνο ελέγχου και τις ελεγκτικές διαδικασίες της Deloitte, σε σχέση με τους κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, τις ψηφιακές/ηλεκτρονικές επιθέσεις και τον κίνδυνο διακοπής της εφοδιαστικής αλυσίδας.

Αναφορικά με το **ΣΕΕ και τη ΔΚ**, η Επιτροπή Ελέγχου:



- Προώθησε τη συνεχή ενδυνάμωση του ΣΕΕ, η οποία αποτελεί στρατηγική προτεραιότητα για το ΔΣ και τη Διοίκηση του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς και τη διαδικασία ανάπτυξης και ενσωμάτωσης κατάλληλων ελεγκτικών μηχανισμών, με στόχο την περαιτέρω βελτίωση της διαχείρισης των ΛΚ που αντιμετωπίζει ο Όμιλος στο σύνολο των λειτουργιών του.
- Αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ και τις τυχόν εξελίξεις που το επηρεάζουν. Για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης, η Επιτροπή Ελέγχου:
 - Συζήτησε με τη Διοίκηση τις αδυναμίες του ΣΕΕ, καθώς και την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που υιοθετήθηκαν ύστερα από τις συστάσεις των εσωτερικών και των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, καθώς και των εποπτικών αρχών.
 - Εξέτασε και συζήτησε εκθέσεις και πληροφορίες σχετικά με το ΣΕΕ, μέσα από τις υποβληθείσες τριμηνιαίες Εκθέσεις του ΕΕΟ.
 - Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση αξιολόγησης της Λειτουργίας του ΣΕΕ για το 2021 και την τελική αξιολόγησή της σε σχέση με τη λειτουργία του ΣΕΕ, η οποία υποβλήθηκε στην ΤτΕ - σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006 - τον Ιούνιο του 2022. Η Έκθεση υποβλήθηκε στο ΔΣ για περαιτέρω έγκριση. Η αντίστοιχη έκθεση για το 2022 θα επισκοπηθεί από την Επιτροπή Ελέγχου και θα σταλεί στη ΤτΕ τον Ιούνιο του 2023.
- Ενέκρινε το εύρος ελέγχου του έργου της «Αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006» και τον διορισμό της εταιρείας εξωτερικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών για τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής.
- Έλαβε μία γενική εικόνα (από κοινού με την Επιτροπή Κινδύνων) για τους ΛΚ και τα θέματα ελέγχου. Συγκεκριμένα:
 - Ενημερώθηκε για την διαδικασία αξιολόγησης του ΛΚ και επικεντρώθηκε σε μία κοινή προσέγγιση κινδύνου μεταξύ των λειτουργιών του ΕΕΟ, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διαχείρισης Κινδύνου (Risk).
 - Ενημερώθηκε για το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης των Λειτουργιών Ελέγχου (Control Functions).
 - Ενημερώθηκε για το επίπεδο των λειτουργικών ζημιών για τον Όμιλο και την Τράπεζα.
 - Διασφάλισε ότι η Διοίκηση λαμβάνει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα για τη μείωση του επιπέδου ΛΚ όπως και τον μετριασμό σημαντικών ΛΚ, όπου αυτό απαιτείται.
- Απέκτησε πλήρη κατανόηση της Διεύθυνσης ΔΚ μέσω της συμμετοχής συγκεκριμένων Μελών της Επιτροπής στην Επιτροπή Κινδύνων.
- Ενημερώθηκε επί των διαδικασιών, αποτελεσμάτων και στατιστικών στοιχείων των υποθέσεων ανώνυμων καταγγελιών (whistleblowing).
- Ενημερώθηκε επί των αποφάσεων, απαιτήσεων καθώς και των διορθωτικών ενεργειών για το SREP από την κοινή εποπτική ομάδα, με σκοπό ο Όμιλος και η Τράπεζα να βελτιώσουν τις υπάρχουσες διαδικασίες και πρακτικές.

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

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2022 και κατέληξε ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος ήταν αποτελεσματικός.
- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης του ΕΕΟ για το έτος 2023, των πόρων και του προϋπολογισμού. Προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε για περαιτέρω έγκριση στο ΔΣ.



- Ενημερώθηκε επί των σημαντικών ελεγκτικών ευρημάτων (από τακτικούς και ειδικούς ελέγχους) και των απαντήσεων της Διοίκησης σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα και τις σχετικές ενέργειες υλοποίησης.
- Επισκόπησε την έκθεση σχετικά με τον «Έλεγχο και Λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής βάσει της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2651 και της τεχνογνωσίας του ΕΕΟ στους τομείς της πληροφορικής και της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο» και ενημερώθηκε σχετικά με τους ελέγχους και τα ευρήματα των Συστημάτων Πληροφορικής (IT Audit) και των λειτουργιών τους. Το 2022, δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση σε κρίσιμες περιοχές και περιστατικά που έλαβαν χώρα στον τομέα της πληροφορικής.
- Αξιολόγησε την απόδοση και την αποτελεσματικότητα του Επικεφαλής του ΕΕΟ. Η Πρόεδρος πραγματοποίησε πλήθος συναντήσεων με τον Επικεφαλής του ΕΕΟ χωρίς τη παρουσία άλλων ανώτατων στελεχών της Διοίκησης.
- Επιβεβαίωσε ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα και δυνατότητες να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ με ειδική έμφαση στους τομείς ΔΚ και ασφάλειας δεδομένων καθώς και στον χρηματοοικονομικό έλεγχο.

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

- Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2022 και κατέληξε ότι η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ήταν αποτελεσματική.
- Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για την πρόληψη και καταστολή του Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας για το 2021 βάσει της απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/2009 της ΤτΕ και την υπέβαλε στο ΔΣ για περαιτέρω έγκριση. Η αντίστοιχη έκθεση για το 2022 επισκοπήθηκε και εγκρίθηκε το Φεβρουάριο του 2023.
- Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Προγράμματος Δράσης της Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου για το έτος 2023, προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε στο ΔΣ για την έγκρισή του.
- Επισκόπησε την έκθεση της ανεξάρτητης αξιολόγησης της καταλληλότητας των μέτρων φύλαξης περιουσιακών στοιχείων πελατών που έχει λάβει η Τράπεζα σύμφωνα με τον Ν. 4514/2018.
- Επισκόπησε και προενέκρινε την επικαιροποιημένη Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου.
- Ενημερώθηκε για το έργο της αναβάθμισης του συστήματος για την πρόληψη και καταστολή του Ξεπλύματος Χρήματος.
- Εξέτασε και ενέκρινε το επικαιροποιημένο ερωτηματολόγιο Σύγκρουσης Συμφερόντων (Conflict of Interests Questionnaire).

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

2) Επιτροπή Κινδύνων

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2022, η σύνθεση της Επιτροπής Κινδύνων, έχει ως ακολούθως:



ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	
Karel De Boeck	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ Ανώτερο Διευθυντικό Στέλεχος
Σολομών Μπεράχας	Αντιπρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Andrew Panzures	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Anne Weatherston	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

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

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων ορίζεται από το ΔΣ.

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

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

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

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο για επιτέλεση των καθηκόντων της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από μία φορά το μήνα. Εντός του 2022, η Επιτροπή Κινδύνων, προκειμένου να φέρει εις πέρας την αποστολή της, συνεδρίασε συνολικά δώδεκα (12) φορές.

Τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Κινδύνων απεικονίζονται στον πίνακα Συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις του ΔΣ και των αντίστοιχων Επιτροπών του στην ενότητα 2.5 ανωτέρω.

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

- Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν μια καλά καθορισμένη στρατηγική ΔΚ και κεφαλαίου καθώς και διάθεση ανάληψης κινδύνων. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας θα πρέπει να διαρθρώνεται μέσα από μια σειρά ποσοτικών και ποιοτικών διατυπώσεων, περιλαμβανομένων συγκεκριμένων ορίων, για τις κύριες κατηγορίες αναλαμβανόμενων κινδύνων,



- Όλες οι μορφές κινδύνων που συνδέονται με τη δραστηριότητα του Ομίλου και της Τράπεζας έχουν αναγνωριστεί, αξιολογηθεί, μετρηθεί, ελεγχθεί, αντιμετωπιστεί και παρακολουθούνται αποτελεσματικά,
- Η διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας είναι σαφέστατα γνωστοποιημένη σε όλη την Τράπεζα και τις θυγατρικές της και αποτελεί τη βάση πάνω στην οποία θεσπίζονται οι επιμέρους πολιτικές ΔΚ και τα όρια κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας,
- Ο ενοποιημένος έλεγχος και η ΔΚ εφαρμόζονται επαρκώς σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας.

Ρόλος και αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Κινδύνων, έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, ώστε να είναι σε θέση να υποβοηθά το ΔΣ στο έργο του σε σχέση ιδίως με την:

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

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

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Κινδύνων κατά τη διάρκεια του 2022

- Αξιολόγησε και διατύπωσε εισηγήσεις προς το ΔΣ, σχετικά με στρατηγικές/υψηλής προτεραιότητας δράσεις που απαιτούσαν την έγκριση του τελευταίου, όπως, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, για:
 - την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο της ΕΒΑ για το 2022,
 - τις Συναλλαγές Τιτλοποιήσεων,
 - τα Σχέδια Δράσης που αφορούν στα αποτελέσματα ρυθμιστικών/εποπτικών αξιολογήσεων (συμπεριλαμβανομένων θεμάτων Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης).
- Αξιολόγησε την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου καθώς και των σχετικών πολιτικών διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων και ιδίως της συμμόρφωσης προς τα εγκεκριμένα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων και τα επίπεδα έγκαιρης προειδοποίησης,
- Αξιολόγησε και παρείχε σύσταση προς το ΔΣ σχετικά με αιτήματα πίστωσης που απαιτούν την έγκριση του και αφορούν σε εξυπηρετούμενα και ΜΕΑ,
- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ επί των εκθέσεων της ΔΚ σχετικά με το περίγραμμα (profile) των αναλαμβανόμενων κινδύνων και την εξέλιξη των κύριων δεικτών κινδύνων, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, καθώς και με τις κύριες περιοχές κινδύνων και τις ενέργειες παρακολούθησής τους,



- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με τη συνολική διαχείριση και απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένων των εξυπηρετούμενων και ΜΕΑ,
- Άσκησε εποπτεία και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με τις ρυθμιστικές/εποπτικές εξελίξεις και την πρόοδο υλοποίησης των σχεδίων δράσης που αφορούν στα αποτελέσματα των ρυθμιστικών/εποπτικών αξιολογήσεων,
- Επισκόπησε (από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου) και ενημέρωσε το ΔΣ σχετικά με την πρόοδο εφαρμογής στρατηγικών έργων που αφορούν στη διαχείριση του ΛΚ και στην ενίσχυση του ΣΕΕ,
- Αξιολόγησε και εισηγήθηκε προς το ΔΣ, όπου απαιτείται, τις πολιτικές που συνδέονται με τη διαχείριση και έλεγχο κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της Πολιτικής Πιστωτικού Ελέγχου,
- Αξιολόγησε και εισηγήθηκε προς το ΔΣ (από κοινού με την Επιτροπή Αποδοχών) τις αποδοχές του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (CRO).

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

3) Επιτροπή Αποδοχών

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2022, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών είχε ως κατωτέρω:

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	
Andrew Panzures	Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Francesca Tondi	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Enrico Cucchiani	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Σολομών Μπεράχας	Μέλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Alexander Blades	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Περικλής Δοντάς	Μέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ

Κατά τη διάρκεια του 2022, έγιναν οι παρακάτω μεταβολές στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 23 Ιουνίου 2022, ο κ. Andrew Panzures, ορίστηκε ως Πρόεδρος της Επιτροπής, ρόλο τον οποίο προηγουμένως κατείχε ο κ. Arne Berggren, ο οποίος παραιτήθηκε από το ΔΣ. Την ίδια ημέρα, η κα. Francesca Tondi εκλέχθηκε Μέλος της Επιτροπής.

Διακυβέρνηση – Λειτουργία

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



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

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδρίασε εννέα (9) φορές εντός του 2022. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις της αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών ΔΣ και Στελεχών στις συνεδριάσεις ΔΣ και των σχετικών Επιτροπών.

Ρόλος και Αρμοδιότητες

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

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

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά το έτος 2022

- Επισκόπησε και εισηγήθηκε θετικά στο ΔΣ τα Ετήσια Σχήματα Μεταβλητών Αποδοχών καθώς και το Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης του Ομίλου για το 2022,
- Επισκόπησε και εισηγήθηκε προς έγκριση στο ΔΣ την Ετήσια Έκθεση Αποδοχών για το έτος 2021,
- Επισκόπησε και εισηγήθηκε θετικά στο ΔΣ για έγκριση i) την τροποποίηση της Πολιτικής Αποδοχών των μελών ΔΣ και ii) τις αποδοχές του ΔΣ για το 2021 και της προκαταβολής αποδοχών για το 2022, προκειμένου να υποβληθούν στην Τακτική ΓΣ των Μετόχων,
- Επισκόπησε την Έκθεση Δραστηριοτήτων για το 2022, καθώς και το Ετήσιο Πλάνο για το 2023.

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

4) Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ



Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 καθώς και κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2022, η σύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ είχε ως εξής:

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

Κατά τη διάρκεια του 2022, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 23 Ιουνίου 2022 ο κ. Arne Berggren έπαψε να είναι Μέλος σε συνέχεια της παραίτησής του από Μέλος του ΔΣ και ο κ. Andrew Panzures εξελέγη Μέλος της Επιτροπής.

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη του ΔΣ. Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ με την πλειοψηφία των μελών, να είναι ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ είναι Μέλος της Επιτροπής με πλήρη δικαιώματα ψήφου.

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

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

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ συνεδρίασε πέντε (5) φορές εντός του έτους 2022. Τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής απεικονίζονται στον πίνακα Συμμετοχής Μελών στο ΔΣ και στον αντίστοιχο πίνακα Επιτροπών στην ενότητα 2.5 ανωτέρω.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

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

Η Επιτροπή είναι, μεταξύ άλλων, υπεύθυνη να:

- Εντοπίζει και να αναδεικνύει τους κατάλληλους υποψήφιους οι οποίοι θα προτείνονται από το ΔΣ στη ΓΣ για εκλογή ή επανεκλογή ή ως αντικαταστάτες για θέσεις του ΔΣ που είναι κενές,



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

Τρόπος εκπλήρωσης των καθηκόντων της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ κατά το έτος 2022

- Διεξήγαγε την αυτό-αξιολόγηση των μελών του ΔΣ και των Επιτροπών αυτού για το 2021 και επισκόπησε τα αποτελέσματά της,
- Επισκόπησε και διασφάλισε τη μη ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των μελών ΔΣ,
- Αξιολόγησε τον βαθμό ανεξαρτησίας των μελών του ΔΣ,
- Ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία συμβούλων την αναζήτηση νέων υποψηφίων μελών για την κάλυψη κενών θέσεων στο ΔΣ λαμβάνοντας υπόψη την ενίσχυση των δεξιοτήτων του ΔΣ και τη βελτίωση της διαφοροποίησης του,
- Εισηγήθηκε προς έγκριση από το ΔΣ την αλλαγή της σύνθεσης του ΔΣ και των Επιτροπών του (ήτοι αλλαγή Προέδρων, καθώς και αλλαγή μελών σε ορισμένες Επιτροπές), λόγω της αντικατάστασης παραιτηθέντος Μέλους του ΔΣ από νέο Μέλος,
- Επισκόπησε τη διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής σε σχέση με τη σύνθεση των Επιτροπών ΔΣ και συζήτησε επισταμένως τον σχεδιασμό διαδοχής των Επιτροπών ΔΣ και το βέλτιστο αριθμό μελών ΔΣ,
- Διεξήγαγε και ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης του CEO για το 2021 και την ενδιάμεση Αξιολόγηση για το 1ο Εξάμηνο του 2022,
- Εισηγήθηκε προς έγκριση από το ΔΣ την ανάδειξη υποψηφίου για αντικατάσταση παραιτηθέντος Ανεξάρτητου μη εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ.

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



5) Επιτροπή Στρατηγικής

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 καθώς και κατά τη δημοσίευση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2022, η σύνθεση της Επιτροπής είχε ως εξής:

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

Διακυβέρνηση – Λειτουργία

Η Επιτροπή Στρατηγικής ορίζεται από το ΔΣ της Τράπεζας και αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ. Στην Επιτροπή συμμετέχει ως Μέλος με πλήρη δικαιώματα ψήφου ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Η Επιτροπή επικουρείται από Εκτελεστικό Γραμματέα που ορίζεται από το ΔΣ.

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

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

Κάθε μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής έχει δικαίωμα να προτείνει ή να εισάγει θέματα προς περαιτέρω συζήτηση από την Επιτροπή. Τα θέματα τίθενται υπόψη του Προέδρου της Επιτροπής για να εισαχθούν στην ημερήσια διάταξη της επόμενης προγραμματισμένης ή έκτακτης συνεδρίασης της Επιτροπής.

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

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

- (α) Ο Πρόεδρος ΔΣ,
- (β) Ο CEO,
- (γ) Τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου, κατόπιν αιτήματος του CEO,



- (δ) Διευθυντικά ή άλλα στελέχη, υπεύθυνα για θέματα που έχουν εισαχθεί προς συζήτηση στην Επιτροπή, κατόπιν αιτήματος του CEO,
- (ε) Ο Σύμβουλος του Προέδρου, που είναι υπεύθυνος για θέματα στρατηγικής.

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

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

Ρόλος και Αρμοδιότητες

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

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

Με σκοπό την εκπλήρωση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Στρατηγικής πραγματοποίησε δέκα (10) συνεδριάσεις κατά τη διάρκεια του 2021. Τα ποσοστά συμμετοχής των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής απεικονίζονται στον πίνακα συμμετοχών των μελών του ΔΣ και των επιτροπών του στην ενότητα 2.5 ανωτέρω.

Τρόπος εκπλήρωσης των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Στρατηγικής κατά το έτος 2022

Μεταξύ άλλων:

- Επισκόπησε τις κατευθυντήριες γραμμές του Επιχειρηματικού Σχεδίου του Ομίλου για το 2022-2025 πριν από την οριστικοποίησή του Μαρτίου 2022,
- Ενημερώθηκε για





- i) τις τρέχουσες επιδόσεις και τη μελλοντική στρατηγική ενόψει των χρηματιστηριακών δραστηριοτήτων της Τράπεζας,
 - ii) τη δυναμική της πιστωτικής επέκτασης για την περίοδο 2022-2025 ανά τομέα δραστηριότητας,
 - iii) το μετασχηματισμό της λιανικής τραπεζικής του Ομίλου,
 - iv) το σχέδιο μετασχηματισμού της Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής,
 - v) την ανάλυση του χαρτοφυλακίου ακινήτων, τους σχετικούς ελέγχους και διαδικασίες και τη μελλοντική στρατηγική, και
 - vi) την πρόοδο των δραστηριοτήτων του Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας.
- Ενημερωνόταν σε τακτική βάση σχετικά με την κατάσταση της τιμής της μετοχής, πριν από κάθε 3μηνη χρηματοοικονομική γνωστοποίηση,
 - Ενημερώθηκε για τα Γενικά και Διοικητικά έξοδα του Ομίλου και για τον σχεδιασμό ενός μελλοντικού σχεδίου δράσης,
 - Ενημερώθηκε για την άποψη της αγοράς μετά τα αποτελέσματα του 1^{ου} τριμήνου 2022, και σε σύγκριση με τα αποτελέσματα των τραπεζών της ΕΕ,
 - Επανεξέτασε τα στοιχεία του Προϋπολογισμού για το 2023.

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

B) Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2022, η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου έχει ως εξής:



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

Κατά την περίοδο αναφοράς, έγιναν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Η κα Ελένη Βρεττού, (πρώην) Ανώτερη Γενική Διευθύντρια, έπαψε να είναι μέλος στις 17 Φεβρουαρίου 2022 μετά την ολοκλήρωση της συνεργασίας της με τον Όμιλο. Επίσης, ο κ. Γεώργιος Κορμάς, (πρώην) Ανώτερος Γενικός Διευθυντής και ο κ. Κωνσταντίνος Πασχάλης, (πρώην) Γενικός Διευθυντής, έπαψαν να είναι μέλη της Επιτροπής με απόφαση του ΔΣ στις 24 Φεβρουαρίου 2022. Τέλος ο κ. Δημήτριος Μαυρογιάννης, (πρώην) Ανώτερος Γενικός Διευθυντής, έπαψε να είναι μέλος της Επιτροπής με απόφαση του ΔΣ στις 23 Φεβρουαρίου 2023 μετά την ολοκλήρωση της συνεργασίας του με τον Όμιλο.

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

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

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

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

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

Οι αποφάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου λαμβάνονται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων και εκπροσωπούμενων Μελών. Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία Μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό



πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων ΔΚ ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής.

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

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

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

Ρόλος και Αρμοδιότητες

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

- Παρακολουθεί την εφαρμογή του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan) της Τράπεζας και του Ομίλου και λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις για την επίτευξη των στόχων του Σχεδίου,
- Χαράσσει τις κατευθύνσεις του Προϋπολογισμού και εισηγείται τον Ετήσιο Προϋπολογισμό στο ΔΣ,
- Συγκροτεί Διοικητικές Επιτροπές και καθορίζει τη σύνθεση και τις αρμοδιότητές τους,
- Εγκρίνει, συμπληρώνει ή τροποποιεί Λογιστικές Αρχές του Ομίλου, μετά από εισήγηση της Οικονομικής Διαχείρισης Ομίλου,
- Αποφασίζει την πολιτική επιτοκίων και το πλαίσιο τιμολόγησης προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρει η Τράπεζα,
- Εγκρίνει την εισαγωγή νέων, καθώς και τη σημαντική διαφοροποίηση υφιστάμενων προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας, καθώς και των προϊόντων ρυθμίσεων και καθορίζει την πολιτική τιμολόγησής τους πριν την έναρξη διάθεσής τους σε πελάτες,
- Εγκρίνει τη στρατηγική Marketing και παρακολουθεί την υλοποίηση και την αποτελεσματικότητά της,
- Εγκρίνει τη στρατηγική τεχνολογικών υποδομών του Ομίλου,
- Εγκρίνει τις προτεινόμενες συνεργασίες σε τομείς ή κλάδους της οικονομίας, μετά από σχετική εισήγηση των επικεφαλής των αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων ή μονάδων υποστήριξης,
- Εγκρίνει αρχές και κανόνες Πιστωτικής Πολιτικής, καθώς και τους κανονισμούς, εγχειρίδια, πολιτικές και διαδικασίες Πιστωτικής Πολιτικής που τίθενται σε ισχύ σε εφαρμογή των αρχών αυτών, καθώς και τις τυχόν τροποποιήσεις τους, μετά από σύμφωνη γνώμη του Επικεφαλής του Τομέα ΔΚ Ομίλου, πλην των τροποποιήσεων που αφορούν στη διάθεση ανάληψης κινδύνων, οι οποίες εγκρίνονται από την Επιτροπή Κινδύνων,
- Παρακολουθεί και εποπτεύει την εφαρμογή των κανόνων και προγραμμάτων Εταιρικής Διακυβέρνησης και αποφασίζει τη λήψη μέτρων κανονιστικής συμμόρφωσης μετά από εισήγηση αρμοδίων Μονάδων ή Επιτροπών,
- Εγκρίνει τα προγράμματα ανθρώπινου δυναμικού (εθελούσιας εξόδου, αμοιβών, ασφαλιστικών και λοιπών παροχών), στο πλαίσιο πάντοτε της εγκεκριμένης Πολιτικής Αποδοχών Ομίλου,
- Εγκρίνει προαγωγές στελεχών σε βαθμό ανώτερο του Director,



- Καθορίζει, εντός του εύρους των δικών της εγκριτικών ορίων, τα εγκριτικά όρια των Διοικητικών Επιτροπών και Στελεχών της Τράπεζας για θέματα που δεν άπτονται της έγκρισης πιστοδοτήσεων,
- Ενημερώνει μέσω του Προέδρου της το ΔΣ, σε τριμηνιαία τουλάχιστον βάση, ότι η λειτουργία της Εκτελεστικής Επιτροπής Ομίλου είναι σύμφωνη με την επιχειρησιακή στρατηγική και τη στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας.

4. Σύστημα εσωτερικού ελέγχου

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

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

Η θέσπιση του ΣΕΕ αποσκοπεί ιδίως:

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

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

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, βασιζόμενη σε σχετικά δεδομένα και πληροφόρηση από τον Εσωτερικό Έλεγχο, την Κανονιστική Συμμόρφωση, και σε ευρήματα και παρατηρήσεις των ορκωτών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών. Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας επισκοπεί επίσης την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών συμμόρφωσης της Τράπεζας με τους νόμους, κανόνες και κανονισμούς των εποπτικών αρχών.



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

Κίνδυνοι ασφάλειας πληροφορικής

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

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

Προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι προαναφερθέντες κίνδυνοι και να προστατευθούν τα περιουσιακά στοιχεία πληροφορικής, η Διοίκηση σχεδίασε και εφάρμοσε ισχυρούς ελέγχους ασφάλειας IT προκειμένου να δημιουργήσει περιμετρική προστασία σε πολλαπλά επίπεδα. Αυτοί οι έλεγχοι περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται στους ακόλουθους τομείς:

- Σχεδιασμός, ανάπτυξη, εφαρμογή και παρακολούθηση ενός Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών,
- Στρατηγική και πολιτική ασφάλειας στον τομέα της πληροφορικής,
- Τακτικές εκστρατείες ευαισθητοποίησης και κατάρτισης (συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων e-learning) για όλο το προσωπικό σε θέματα ασφάλειας στον κυβερνοχώρο,
- Ανάπτυξη και δοκιμή Μηχανισμού Απόκρισης σε Περιστατικά Ασφαλείας,
- Απόδοση Περιοδικής Εκτίμησης Κινδύνων και Ταξινόμησης Δεδομένων Πληροφοριακών Στοιχείων,
- Εκτέλεση μεγάλου αριθμού δοκιμών διείσδυσης και αξιολογήσεων ευπάθειας,
- Συνεχής επανεξέταση και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων ασφαλείας,
- Αυστηρές πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης πρόσβασης χρήστη για εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων,
- Εφαρμογή Κεντρικού Συστήματος Παροχής Διαχείρισης Πρόσβασης Χρηστών (IdM),
- Εφαρμογή ειδικών μηχανισμών ασφαλείας για τη διαχείριση, καταγραφή και παρακολούθηση, προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης,



- Περιοδικές αναθεωρήσεις πρόσβασης χρηστών,
- Διαδικασίες Διαχείρισης Αλλαγών που διέπουν αλλαγές σε εφαρμογές και συστήματα,
- Χρήση ενός εξελιγμένου Κέντρου Επιχειρήσεων Ασφαλείας (Security Operations Centre, «SOC») το οποίο παρακολουθεί τα αρχεία καταγραφής συστήματος σε 24ωρη βάση,
- Σύστημα προστασίας κατά DDoS,
- Εσωτερικά και εξωτερικά τείχη προστασίας (firewalls),
- Συστήματα IDS και IPS,
- Τμηματοποίηση δικτύου (Network Segmentation),
- Τείχη προστασίας εφαρμογών Ιστού (web application firewalls),
- Συστήματα AntiVirus και AntiSpam,
- Συστήματα ελέγχου φιλτραρίσματος και πρόσβασης στο Διαδίκτυο,
- Συντήρηση διεθνών προτύπων ασφαλείας και πιστοποιήσεων (όπως PCI DSS και ISO 27001).

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

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

Εκτός από τα παραπάνω, η Τράπεζα έχει ενεργοποιήσει ένα αποτελεσματικό Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή σε περίπτωση καταστροφικών συμβάντων καθώς και ένα Εναλλακτικό Μηχανογραφικό Κέντρο που μπορεί να υποστηρίξει την



πλήρη λειτουργία της Τράπεζας, εφόσον αυτό απαιτηθεί. Το Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή υπόκειται σε ελέγχους σε τακτική βάση.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται στον Όμιλο αποκλειστικά από τον ΕΕΟ. Οι Μονάδες / Λειτουργοί Εσωτερικού Ελέγχου που λειτουργούν στις θυγατρικές του Ομίλου στην Ελλάδα έχουν διακριτούς Κανονισμούς Λειτουργίας, που ακολουθούν τον Κανονισμό του Ομίλου και είναι προσαρμοσμένες στις απαιτήσεις του εκάστοτε νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

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

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

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

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

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

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

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

Ο ΕΕΟ:

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



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

- την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου και την επίλυση θεμάτων που σχετίζονται με την ανεξαρτησία του, και
- την επαρκή και άμεση πληροφόρηση και ενημέρωση του Εσωτερικού Ελέγχου μέσω σχετικών διαδικασιών και μηχανισμών, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις εμφάνισης σημαντικών προβλημάτων και εκτάκτων περιστατικών.

Οι Ελεγκτές:

- έχουν απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, μονάδες και χώρους, καθώς και σε πάσης φύσεως και μορφής στοιχεία και πληροφορίες (έγγραφα, αρχεία, εταιρικά/υπηρεσιακά emails, λογαριασμούς, χαρτοφυλάκια, συστήματα, εφαρμογές, κλπ.) του Ομίλου,
- επικοινωνούν ακώλυτα με οποιαδήποτε στελέχη, συλλογικά όργανα και προσωπικό του Ομίλου χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο (συνάντηση με φυσική παρουσία, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, κλήση συνδιάσκεψης, τηλεδιάσκεψη),
- ζητούν και λαμβάνουν από οποιαδήποτε πηγή (προσωπικό, συστήματα, φυσικά αρχεία κλπ.) όλες τις πληροφορίες και εξηγήσεις, που είναι απαραίτητες για να εκπληρώσουν την αποστολή τους στο πλαίσιο διενεργούμενων ελέγχων, χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο. Σε περίπτωση εξαιρετικά απορρήτων ή ευαίσθητων πληροφοριών, γνώση αυτών λαμβάνει μόνον ο CAE.

Τα ΔΣ, οι Επιτροπές Ελέγχου και οι ανώτατες Διοικήσεις των θυγατρικών του Ομίλου διασφαλίζουν την άμεση παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών στους Ελεγκτές.

Ο προγραμματισμός των ελεγκτικών έργων βασίζεται σε μια διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων. Επιπρόσθετα, καθορίζεται ο Ελεγκτικός Κύκλος κατά τη διάρκεια του οποίου πρέπει να καλύπτονται οι περιοχές ελέγχου αναλόγως της σημαντικότητας των κινδύνων τους. Ο Ελεγκτικός Κύκλος εγκρίνεται και τροποποιείται μόνο με απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου.

Με βάση τον Ελεγκτικό Κύκλο και το αποτέλεσμα της διαδικασίας αξιολόγησης κινδύνων, ο ΕΕΟ εκπονεί ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου - δίνοντας προτεραιότητα στις περιοχές υψηλού κινδύνου.

Το Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης περιλαμβάνει τις θυγατρικές που θα ενταχθούν στο ελεγκτικό πλάνο για το συγκεκριμένο έτος αναφοράς, τους ετήσιους ελεγκτικούς στόχους, την εκτίμηση της κάλυψης των δραστηριοτήτων του Ομίλου σε επίπεδο σημαντικότητας κινδύνων, τους προγραμματισμένους ελέγχους των δραστηριοτήτων του Ομίλου και των εξωτερικών παρόχων ουσιωδών δραστηριοτήτων, τις απαιτήσεις σε ανθρώπινο δυναμικό και τον προϋπολογισμό της Μονάδας συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων του κόστους μετακινήσεων και εκπαίδευσης. Το Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης πρέπει να λαμβάνει υπόψη την πραγματοποίηση απρόβλεπτων ελεγκτικών έργων, κατόπιν αιτημάτων των εποπτικών αρχών, της Επιτροπής Ελέγχου και της ανώτατης Διοίκησης, καθώς και οποιασδήποτε άλλης αιτίας που θα κριθεί βάσιμη από τον CAE.

Ο CAE ενημερώνει περιοδικά για την πορεία υλοποίησης του Ετήσιου Προγράμματος Δράσης την Επιτροπή Ελέγχου, η οποία εγκρίνει και πιθανές αναθεωρήσεις του μετά από σχετικό αίτημα του CAE.

Οι Ελεγκτές διενεργούν πάσης φύσεως ελέγχους σε όλες τις μονάδες, δραστηριότητες και εξωτερικούς παρόχους ουσιωδών δραστηριοτήτων της Τράπεζας καθώς και όλων των θυγατρικών του Ομίλου, προκειμένου να διαμορφώσουν εύλογη, αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ.



Ο ΕΕΟ αξιολογεί μεταξύ άλλων εάν:

- Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την επίτευξη των στρατηγικών στόχων αναγνωρίζονται και διαχειρίζονται με τον κατάλληλο τρόπο,
- Οι ενέργειες του προσωπικού είναι σε συμμόρφωση με τις θεσμοθετημένες πολιτικές, διαδικασίες και το γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς επίσης και το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- Η εκτέλεση των διαφόρων λειτουργιών διέπεται από επαρκές ΣΕΕ,
- Η πληροφόρηση και τα μέσα που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση, μέτρηση, ανάλυση, ταξινόμηση και αναφορά της είναι αξιόπιστα, ακριβή και πλήρη,
- Τα περιουσιακά στοιχεία και οι χρησιμοποιούμενοι πόροι διαχειρίζονται με ασφάλεια.

Τα αποτελέσματα της διεξαγωγής των ελέγχων και ειδικότερα οι προτάσεις για την ενδυνάμωση της διακυβέρνησης, ΔΚ και διαδικασιών ελέγχου επικοινωνούνται καταλλήλως στην ανώτατη Διοίκηση.

Οι Ελεγκτές συμμετέχουν συμβουλευτικά μετά από πρόσκληση της ανώτατης Διοίκησης της Τράπεζας ή στα πλαίσια της διασφάλισης της αποτελεσματικής λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου σε διάφορα επιμέρους στάδια της ανάπτυξης πολιτικών, διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων, και γενικά παρέχουν τις απόψεις τους για τη διαρκή βελτίωση και δημιουργία ενός επαρκούς ΣΕΕ. Η συμμετοχή καθώς και οποιοδήποτε αποτέλεσμα της εν λόγω συμμετοχής δεν θεωρείται ελεγκτικό έργο.

Η παροχή τέτοιων συμβουλευτικών υπηρεσιών υλοποιείται υπό την προϋπόθεση ότι δεν επηρεάζεται με τον τρόπο αυτό η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου.

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

Οι Ελεγκτές οφείλουν να λειτουργούν σε συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου και με τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό Εσωτερικού Ελέγχου. Η πιστή εφαρμογή του πλαισίου λειτουργίας συμβάλλει στην επίτευξη συνέπειας, συνοχής, σταθερότητας και αξιοπιστίας της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Το πλαίσιο λειτουργίας του ΕΕΟ είναι σε συμμόρφωση με τον αντίστοιχο Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και περιλαμβάνει, τόσο τις αρχές για τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου, όσο και τους κανόνες συμπεριφοράς που αναμένεται να εφαρμόζουν οι Ελεγκτές κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

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

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



Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου

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

Οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι οι εξής:

- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί σχετικό ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με στόχο να επιτυγχάνεται η έγκαιρη και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς που έχει θεσπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα, ώστε να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού,
- Ενημερώνει την ανώτατη Διοίκηση και το ΔΣ της Τράπεζας για κάθε σημαντική διαπιστωθείσα παραβίαση σε σχέση με τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ή/ και για τυχόν σημαντικές ελλείψεις στην τήρηση των υποχρεώσεων που αυτό επιβάλλει,
- Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει, με τη συνδρομή των νομικών υπηρεσιών ή/ και των κατά τόπους νομικών συμβούλων των θυγατρικών εξωτερικού, σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις μονάδες του Ομίλου,
- Σε συνεργασία με την Διεύθυνση Ανθρωπίνου Δυναμικού Ομίλου, διασφαλίζει την έγκαιρη ενημέρωση του προσωπικού για τις εξελίξεις στο ρυθμιστικό πλαίσιο σε σχέση με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας (Anti Money Laundering/ Combating the Financing of Terrorism, «AML/CFT»), με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών, ενημερωτικών σημειωμάτων και εκπαιδευτικών προγραμμάτων,
- Συντονίζει και αξιολογεί το έργο των Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Officers) των υποκαταστημάτων του εξωτερικού και των θυγατρικών Τραπεζών και των θυγατρικών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, ώστε όλες οι εταιρείες του Ομίλου να συμμορφώνονται πλήρως προς τις εκάστοτε εφαρμοστέες διατάξεις,
- Διασφαλίζει, εφαρμόζοντας κατάλληλες διαδικασίες, την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει για το σκοπό αυτό σχετική έγγραφη διαβεβαίωση προς το ΔΣ μέσω των αναφορών της,
- Εξασφαλίζει ότι ο Όμιλος και η Τράπεζα συμμορφώνονται με το κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο ρυθμίζει την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Για το σκοπό αυτό, ελέγχει τη συμμόρφωση των Οργανωτικών Μονάδων σε θέματα ξεπλύματος μαύρου χρήματος και τήρησης των υποχρεώσεων για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας, και δομεί κατάλληλο περιβάλλον για τον έγκαιρο εντοπισμό, αποτροπή, διερεύνηση και αναφορά παρόμοιων προσπαθειών,



- Συμμετέχει σε συμβουλευτική βάση (τουλάχιστον) στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών, σχετικά με τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στην εκτίμηση του ΛΚ που απορρέει από σημαντικές μεταβολές (συγχωνεύσεις, εξαγορές κλπ) ώστε να εξασφαλίσει την εναρμόνιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Παράλληλα, ο ΕΕΟ και οι μονάδες ΛΚ και Κινδύνου Αγοράς συμμετέχουν προκειμένου να υιοθετηθούν κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί και μηχανισμοί ΔΚ,
- Εκφράζει γνώμη σχετικά με την επιλογή και την καταλληλότητα των Επικεφαλής των σχετικών Μονάδων των θυγατρικών εταιρειών και αξιολογεί την αποδοτικότητά τους,
- Εξετάζει και απαντά, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, σε συνεργασία με τις Νομικές Υπηρεσίες, σε ερωτήματα των αρμόδιων αρχών σχετικά με την παροχή πληροφοριών και/ή τον καθορισμό περιορισμών στη χρήση λογαριασμού/θυρίδας,
- Γνωματεύει επί νέων χρηματοδοτήσεων και αναδιαρθρώσεων δανείων στις σχετικές, ανώτατες, εγκριτικές επιτροπές της Τράπεζας,
- Επιβλέπει τις συμμετοχές σε Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας για τον έλεγχο άμεσης ή/ και έμμεσης χρηματοδότησης,
- Συμμετέχει στην αξιολόγηση των υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης και διασφαλίζει την τήρηση των προβλέψεων του θεσμικού πλαισίου.

Διαχείριση κινδύνων

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

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

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

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

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

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

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



συμφέροντα των μετόχων.

Η αποτελεσματικότητα του πλαισίου ΔΚ και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου παρακολουθείται μέσω συνόλου δεικτών/μετρήσεων ανά τύπο κινδύνου που παρακολουθεί συστηματικά το GRM , ως 2η γραμμή άμυνας, και ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση. Η εν λόγω λειτουργία υπόκειται στον έλεγχο της αρμόδιας Μονάδας ΕΕΟ.

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

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

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

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

- Η Επιτροπή Κινδύνων
- Η Επιτροπή Ελέγχου
- Η Επιτροπή Προβλέψεων
- Επιτροπή Group Planning & Monitoring-(«GCP»)
- Οι Επιτροπές Πιστοδοτήσεων
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (Assets and Liabilities Management Committee, «ALCO»)
- Η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων (Risk Model Oversight Committee, «RMO»)
- Η Επιτροπή Λειτουργικού Κινδύνου (Operational Risk Committee, «ORCO»)

Το GRM είναι διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα σε σχέση με μονάδες οι οποίες είναι υπεύθυνες για τη διενέργεια συναλλαγών ή τη λογιστικοποίησή τους και αναφέρεται στον CRO του Ομίλου. Το GRM ασκεί τις αρμοδιότητες της Μονάδας ΔΚ κατά τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2577/2006. Η Μονάδα Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2589/2007 και της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2594/2007. Το GRM εποπτεύεται από τον CRO Ομίλου, ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Κινδύνων και μέσω αυτής στο ΔΣ. Ο Επικεφαλής του GRM αναφέρεται στον CEO και στην Επιτροπή Κινδύνων, έχοντας απευθείας πρόσβαση στον Πρόεδρο της, όποτε το κρίνει απαραίτητο. Το GRM υπόκειται στον έλεγχο του ΕΕΟ ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών ΔΚ.

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



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

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

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

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

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

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



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

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2023

Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ

Διευθύνων Σύμβουλος
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου

Χρήστος Ι. Μεγάλου



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

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., αυτή η Ετήσια Έκθεση ΔΣ περιέχει επίσης χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης οι οποίοι επιδιώκουν να ακολουθούν τις κατευθύνσεις των ΕΔΜΑ που εκδόθηκαν από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ») στις 5 Οκτωβρίου 2015 και εφαρμόζονται από τις 3 Ιουλίου 2016. Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένα μη-Δ.Π.Χ.Α. μέγεθος είναι ένα μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, το οποίο εξαιρεί ή ενσωματώνει ποσά τα οποία δεν θα είχαν τις αντίστοιχες προσαρμογές στα συγκριτικά μεγέθη Δ.Π.Χ.Α.

Τα παρακάτω ΕΔΜΑ παρέχουν τη βάση μίας διαφανούς παρακολούθησης και σύγκρισης της περιοδικής χρηματοοικονομικής επίδοσης του Ομίλου και του αποτελέσματος των δραστηριοτήτων του μέσω μέτρων τα οποία παρόλο που χρησιμοποιούνται συχνά για να αποδώσουν την άποψη της διοίκησης στον τελικό χρήστη, δεν ορίζονται ρητά στα Δ.Π.Χ.Α.

Οι ορισμοί που παρουσιάζονται παρακάτω μέσω των μη-Δ.Π.Χ.Α. μέτρων θα πρέπει να θεωρηθούν συμπληρωματικοί και όχι σε αντικατάσταση των Δ.Π.Χ.Α. μέτρων και δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται για σκοπούς σύγκρισης με άλλες εταιρείες.

A. ΔΕΙΚΤΕΣ ΕΔΜΑ

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2021*	ΧΡΗΣΗ 2022
1	Χρηματοοικονομικά Μέσα	Το άθροισμα των: Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων, Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος. Σημασία Χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	12.687	12.443
2	Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις πελατών - (Εποχικά προσαρμοσμένος)	Δάνεια μετά από Προβλέψεις (εποχικά προσαρμοσμένα) προς (/) Καταθέσεις πελατών Σημασία Χρήσης: Δείκτης ρευστότητας	63,3%	61,5%
3	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) (Τράπεζα)	Περιλαμβάνονται: (α) δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και ταξινομούνται στο στάδιο 3, (β) Χρηματοοικονομικά μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (Purchased or originated credit impaired/ «POCI») που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και εξακολουθούν να είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς, (γ) δάνεια προς πελάτες που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα οποία είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς	5,071	2.745

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός – Σημασία Χρήσης	ΧΡΗΣΗ 2021*	ΧΡΗΣΗ 2022
		Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου		
4	Δείκτης ΜΕΑ (Τράπεζα)	ΜΕΑ προς (/) Δάνεια προ προβλέψεων και προσαρμογών ΡΡΑ Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	12,9%	7,00%
5	Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ από ΑΠΖ (Τράπεζα)	ΑΠΖ προς (/) ΜΕΑ Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού – πιστωτικού κινδύνου	37,9%	51,5%
6	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	Σύνολο ενεργητικού μείον (-) Δάνεια μετά από προβλέψεις μείον (-) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	30.402	25.634
7	Λοιπά Έσοδα	Σύνολο καθαρών εσόδων μείον (-) Καθαρά έσοδα τόκων μείον (-) Καθαρά έσοδα προμηθειών και έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες Σημασία χρήσης: Δείκτης Κερδοφορίας	719	775
8	Λοιπές Υποχρεώσεις	Σύνολο υποχρεώσεων μείον (-) Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα μείον (-) Καταθέσεις πελατών Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	3.496	3.638
9	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (πλήρους εφαρμογής) (Τράπεζα)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) Νο 575/2013 Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης	14,0%	16,76%
10	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας CET1 (πλήρους εφαρμογής) (Τράπεζα)	Κεφάλαια CET1, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (Ε.Ε.) Νο 575/2013 Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης	9,53%	12,05%

* Συγκεκριμένοι δείκτες ΕΔΜΑ έχουν επαναταξινομηθεί για τη χρήση 2021 για σκοπούς σύγκρισης.

Β. Συνιστώσες ΕΔΜΑ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός ¹	31/12/2021	31/12/2022
1	Καταθέσεις πελατών	Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.385	58.331
2	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	Ποσά οφειλόμενα σε Τράπεζες	14.850	6.922
3	ΑΠΖ συμπεριλαμβανομένων	ΑΠΖ απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο	(1.924)	(1.413)



No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός – Υπολογισμός ¹	31/12/2021	31/12/2022
	των προσαρμογών PPA	κόστος		
4	Δάνεια προ Προβλέψεων μετά προσαρμογών PPA (Τράπεζα)	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος προ ΑΠΖ και δάνεια που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39.295	39.347
5	Δάνεια μετά από Προβλέψεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	36.497	37.326
6	Δάνεια μετά από Προβλέψεις (εποχικά προσαρμοσμένα)	Δάνεια μετά από προβλέψεις στο αποσβεσμένο κόστος και δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων μείον (-) το δάνειο ΟΠΕΚΕΠΕ ύψους € 1.474 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και € 1.517 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το εποχικό δάνειο αγροτικού τομέα ΟΠΕΚΕΠΕ αφορά σε δανειακή ενίσχυση που σχετίζεται με επιδοτήσεις που δίδονται στους δικαιούχους	35.073	35.861

¹ Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

No	ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός - Υπολογισμός	FY 2021*	FY 2022
1	ΑΠΖ	ΑΠΖ απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος συν (+) Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σημασία χρήσης: Τυπική τραπεζική ορολογία	(627)	(665)
2	Καθαρό αποτέλεσμα μετά από φόρους	Κέρδη/(ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας	399	814
3	Λειτουργικά Έξοδα	Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων Σημασία χρήσης: Δείκτης αποτελεσματικότητας	(872)	(867)

* Συγκεκριμένοι δείκτες ΕΔΜΑ έχουν επαναταξινομηθεί για τη χρήση 2021 για σκοπούς σύγκρισης.

Η Έκθεση του ΔΣ περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες και μεγέθη που προκύπτουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., όπως εγκρίθηκαν από την ΕΕ. Επιπλέον, περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία καταρτίζονται στο πλαίσιο της τακτικής Διαδικασίας Οριστικοποίησης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και της διοικητικής ενημέρωσης. Για παράδειγμα, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ταξινομούνται σε διεθνή ή εγχώρια με βάση τη δικαιοδοσία της μεμονωμένης οντότητας του Ομίλου, των οποίων οι ξεχωριστές χρηματοοικονομικές καταστάσεις καταγράφουν αυτά τα



στοιχεία.

Επιπλέον, περιέχει παραπομπές σε ορισμένες μετρήσεις που δεν ορίζονται στα Δ.Π.Χ.Α. Οι μετρήσεις αυτές είναι εκτός Δ.Π.Χ.Α. χρηματοοικονομικές μετρήσεις. Μια εκτός Δ.Π.Χ.Α. χρηματοοικονομική μέτρηση είναι ένα μέγεθος που μετρά την ιστορική ή μελλοντική χρηματοοικονομική επίδοση, την χρηματοοικονομική θέση ή τις ταμειακές ροές, αλλά αποκλείει ή περιλαμβάνει ποσά που δεν θα προσαρμοστούν στη πιο συγκρίσιμη Δ.Π.Χ.Α. μέτρηση. Η Διοίκηση πιστεύει ότι οι εκτός Δ.Π.Χ.Α. χρηματοοικονομικές μετρήσεις που δεν προκύπτουν από τα Δ.Π.Χ.Α. επιτρέπουν μια πιο ουσιαστική ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του Ομίλου και των αποτελεσμάτων των εργασιών του. Ωστόσο, οι εκτός Δ.Π.Χ.Α. χρηματοοικονομικές μετρήσεις δεν υποκαθιστούν τις Δ.Π.Χ.Α. μετρήσεις.



Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. (η Τράπεζα και ο Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λουπές επεξηγηματικές πληροφορίες των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	
<p>Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε €37.753 εκατ. και σε €37.326 εκατ. αντίστοιχα (€37.149 εκατ. και €36.497 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021), και η πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της αξίας αυτών ανήλθε σε €1.496 εκατ. για την Τράπεζα και σε €1.377 εκατ. για τον Όμιλο για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 (€1.977 εκατ. για την Τράπεζα και €1.818 εκατ. για τον Όμιλο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021).</p> <p>Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών («ΑΠΖ») των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος θεωρείται ως ένα σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται, κυρίως για τα δάνεια ιδιωτών και δάνεια προς εταιρείες εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης, και λογιστικές εκτιμήσεις με εγγενή κίνδυνο, υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας.</p> <p>Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Την έγκαιρη αναγνώριση των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας. • Τον προσδιορισμό των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπως η ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD), η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default- PD) και το άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default-EAD) καθώς και οι παραδοχές και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την ανάπτυξη και λειτουργία των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου που υπολογίζουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. • Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων και τον χρόνο ρευστοποίησης αυτών. • Τις παραμέτρους και τις παραδοχές που έχουν χρησιμοποιηθεί για τον προσδιορισμό των μακροοικονομικών παραγόντων, των σεναρίων και των σταθμίσεων των σεναρίων αυτών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των μετέπειτα προσαρμογών (post model adjustments) που πραγματοποίησε η Διοίκηση προκειμένου να συμπεριλάβει την όποια επίδραση που δεν έχει επιμετρηθεί από τα μοντέλα. 	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: <ul style="list-style-type: none"> - της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα, - την επίβλεψη και επικύρωση των μοντέλων, - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των μετέπειτα προσαρμογών της Διοίκησης στα μοντέλα - τον προσδιορισμό των κριτηρίων κατάταξης και της κατάταξης των δανείων σε στάδια, - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους, - την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και ελέγξαμε την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τον προσδιορισμό της κατάλληλης προσέγγισης αξιολόγησης και της εκτίμησης των αναμενόμενων ταμειακών ροών. • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: <ul style="list-style-type: none"> - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΠ 9,

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος – συνέχεια	
<p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση της απομείωσης στις σημειώσεις 2.4.18, 3.1, 3.2, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 και 23 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9 και σε δειγματοληπτική βάση εξετάσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και των δανείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας, - επιθεωρήσαμε τον κώδικα που χρησιμοποιούν τα μοντέλα και επαναυπολογίσαμε, σε δειγματοληπτική βάση, συγκεκριμένες παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου των μοντέλων (συμπεριλαμβανομένης της κατάταξης σε στάδια), - αξιολογήσαμε την μεθοδολογία, το εύλογο και την καταλληλότητα της μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα και πραγματοποιήσαμε σύγκριση αυτών με τις μακροοικονομικές μεταβλητές από μια σειρά εξωτερικών πηγών. <ul style="list-style-type: none"> • Διενεργήσαμε περαιτέρω έλεγχο ουσίας για να ελέγξουμε την ακρίβεια και την πληρότητα των σημαντικών δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα, αντιπαραβάλλοντας σε δειγματοληπτική βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου με τα σχετικά συστήματα ή έγγραφα. • Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση επιμέτρησης της απομείωσης των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση είναι κατάλληλη, και εξετάσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης ακινήτων) και του χρόνου ρευστοποίησης τους, καθώς επίσης της εκτίμησης των προεξοφλημένων μελλοντικών ταμειακών ροών. • Αξιολογήσαμε τις μετέπειτα προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από τη Διοίκηση στο τέλος της χρήσης προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. <p>Δεδομένης της πολυπλοκότητας και του υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την επάρκεια αυτών με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.</p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p>Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης</p> <p>Η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση €5.934 εκατ. και €5.958 εκατ. αντίστοιχα, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 (€ 5.992 εκατ. για την Τράπεζα και € 6.022 εκατ. για τον Όμιλο, αντίστοιχα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021).</p> <p>Η αναγνώριση και η επιμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης θεωρήθηκε σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει υψηλό βαθμό κρίσης από τη Διοίκηση για την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, οι οποίες είναι πολύπλοκες και εγγενώς υποκειμενικές λόγω της μακροπρόθεσμης φύσης τους.</p> <p>Οι πιο σημαντικές εκτιμήσεις και περιοχές που απαιτείται αυξημένη κρίση της Διοίκησης αφορούν:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Εκτιμώμενα έσοδα, ΑΠΖ, και εκτιμήσεις κόστους που περιλαμβάνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο. - Μελλοντική πληροφόρηση και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την επιμήκυνση της περιόδου που καλύπτεται από το τριετές επιχειρηματικό πλάνο έως τη στιγμή που οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς. - Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη. <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 2.4.32, 3.2, 4.17, 16 και 39 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών.</p> <p>Η εξέτασή μας συμπεριέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των σχετικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου αναφορικά με την κατάρτιση και έγκριση των προϋπολογισμών και μελλοντικών εκτιμήσεων, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές παραδοχές, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν για το σκοπό αυτό. • Συγκρίναμε τις προβλέψεις που σχημάτισε η Διοίκηση κατά το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης. • Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια, και διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας. • Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέραν της περιόδου του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών. • Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης για την μετατροπή των αναμενόμενων λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. <p>Αξιολογήσαμε την πληρότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των παραδοχών που γνωστοποιούνται.</p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, τους σχετικούς υπολογισμούς και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής που επηρεάζει το σύνολο των λειτουργιών και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία πλήθους συναλλαγών σε πολλές διαφορετικές τοποθεσίες.</p> <p>Είναι σημαντικό, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, την προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που αφορούν στην ασφάλεια του κυβερνοχώρου, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση και για το λόγο αυτό αποτελούν σημαντικό θέμα ελέγχου.</p> <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» στην ενότητα 4 της «Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης» που περιλαμβάνεται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για την χρήση 2022.</p>	<p>Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα των γενικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της ασφάλειας των προσβάσεων και της διαχείρισης αλλαγών που διενεργούνται στις εφαρμογές, στα πληροφοριακά συστήματα και στις βάσεις δεδομένων, καθώς επίσης και την αξιολόγηση της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.</p> <p>Συνοπτικά, οι βασικές ελεγκτικές διαδικασίες που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και εμπεριέχουν την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων” και τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης. Οι άλλες πληροφορίες δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου μας 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, όπως παρουσιάζονται ανωτέρω και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε αν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Αν, με βάση τις εργασίες που έχουμε διενεργήσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

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

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

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας, όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και αν η Διοίκηση 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 προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρο 44 του Ν. 4449/2017) της Τράπεζας και του Ομίλου 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 σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Κατανοούμε τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το 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 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 και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την διενέργεια του ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150, 151, 153 και 154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014. Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, γνωστοποιούνται στην σημείωση 49 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

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

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2023

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλεξάνδρα Β. Κωστάρα

A.M. ΣΟΕΛ: 19981

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120



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

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

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



Κατάσταση Αποτελεσμάτων

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναταξίνο μήθηκαν	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναταξίνο μήθηκαν
ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	1.667	1.696	1.662	1.694
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(363)	(389)	(360)	(389)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		1.304	1.307	1.302	1.305
Έσοδα προμηθειών	7	453	445	414	415
Έξοδα προμηθειών	7	(80)	(100)	(72)	(91)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		372	345	342	324
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	8	64	40	23	16
Έσοδα από μερίσματα		2	3	15	18
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	9	364	88	362	88
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	10	112	87	112	87
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος		(36)	327	(36)	327
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών	26	278	184	343	199
Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	11	55	30	36	24
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		2.516	2.410	2.500	2.387
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	12	(435)	(395)	(413)	(376)
Έξοδα διοίκησης	13	(328)	(368)	(309)	(349)
Αποσβέσεις	27, 28	(104)	(109)	(106)	(106)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ		(867)	(872)	(829)	(830)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ		1.649	1.538	1.671	1.557
Αναμενόμενες (ζημίες)/ αναστροφές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	4	(523)	(486)	(528)	(509)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	15	(142)	(141)	(141)	(141)
Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	31	(47)	12	(36)	11
Αναμενόμενες (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές χρεωστικών τίτλων αποτιμώντων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	44	1	(11)	1	(11)
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	26	(2)	(23)	(8)	(30)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	27, 28	(4)	(13)	(3)	(13)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		(5)	(19)	(5)	(19)
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα)/ αναστροφές	37	(12)	9	(7)	9
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	26	29	18	-	-
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ		943	884	940	854
Φόρος εισοδήματος	16	(130)	(485)	(115)	(477)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		813	399	825	377
ΔΙΑΚΟΠΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείες δραστηριότητες	14	51	(7)	-	-
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ		864	392	825	377
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας		814	399	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας		(1)	(1)	-	-
Από διακοπείες δραστηριότητες					
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας		51	(7)	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας		-	-	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας (σε €):					
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
- Βασικά και Προσαρμοσμένα	17	0,15	0,07	-	-
Από διακοπείες δραστηριότητες					
- Βασικά και Προσαρμοσμένα	17	0,01	0,00	-	-
Σύνολο					
- Βασικά και Προσαρμοσμένα	17	0,16	0,07	-	-



Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Χρήση που έληξε την		Χρήση που έληξε την	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Κέρδη για την χρήση (Α)					
Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα), μετά από φόρους:					
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων					
	18	(183)	(104)	(183)	(104)
Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών					
	18	(4)	2	-	-
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων					
	18	23	(32)	23	(32)
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων					
	18	7	-	7	-
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)					
	18	7	-	6	(1)
Λοιπά συνολικά έξοδα, μετά από φόρους (Β)					
	18	(150)	(135)	(147)	(137)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)					
		662	264	678	239
- Αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας					
		663	265	-	-
- Αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας					
		(1)	(1)	-	-
ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					
Κέρδη/ (ζημίες) για την χρήση					
		51	(7)	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/ (έξοδα), μετά από φόρους					
		51	(7)	-	-
- Αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας					
		51	(7)	-	-
- Αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας					
		-	-	-	-



Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	19	9.591	15.484	9.591	15.484
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	20	729	1.332	674	1.297
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	22	548	908	528	886
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	22	182	196	182	196
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.830	593	1.830	593
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών		-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	23	37.326	36.497	37.753	37.149
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		52	51	52	51
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	24	1.485	2.349	1.485	2.349
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	25	10.176	9.183	10.173	9.183
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	30	406	435	411	419
Επενδύσεις σε ακίνητα	29	1.522	1.041	823	473
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	26	-	-	515	399
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	26	1.023	630	981	603
Ενσώματα πάγια στοιχεία	28	723	883	668	877
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	27	301	266	278	255
Φορολογικές απαιτήσεις	38	133	139	131	138
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	39	5.958	6.022	5.934	5.992
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	3.418	3.464	3.214	3.257
Στοιχεία ενεργητικού από διακοπείσες δραστηριότητες	14	-	114	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		75.403	79.586	75.225	79.599
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32	6.922	14.850	6.809	14.837
Υποχρεώσεις προς πελάτες	33	58.331	55.385	58.573	55.651
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	656	393	656	393
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	34	849	971	849	971
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	35	819	786	819	786
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		6	4	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	39	10	9	-	-
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	40	55	75	54	73
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	37	122	135	112	129
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία		2	3	-	3
Λοιπές υποχρεώσεις	36	1.120	1.092	932	965
Υποχρεώσεις από διακοπείσες δραστηριότητες	14	-	28	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		68.891	73.731	68.804	73.808
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	43	5.345	5.345	5.345	5.345
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	43	1.715	1.715	1.715	1.715
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι		600	600	600	600
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	44	(1.167)	(1.821)	(1.240)	(1.869)
Ίδια Κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας		6.494	5.840	6.420	5.792
Δικαιώματα μειοψηφίας		18	16	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		6.511	5.855	6.420	5.792
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		75.403	79.586	75.224	79.599



Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Όμιλος	Αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας											
	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Αποθεματικό χρημ. μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
€ Εκκατ.												
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2021		5.400	-	-	(17)	281	-	17	(576)	5.105	106	5.211
Επίπτωση αναμόρφωσης από την υιοθέτηση της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	43	43	-	43
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2021 (όπως αναμορφώθηκε)		5.400	-	-	(17)	281	-	17	(533)	5.148	106	5.255
Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα), μετά από φόρους	18	-	-	-	2	(137)	-	-	-	(135)	-	(135)
Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	392	392	(1)	392
Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση		-	-	-	2	(137)	-	-	392	257	(1)	257
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, μετά από έξοδα έκδοσης		2	1.715	-	-	-	-	-	-	1.717	-	1.717
Μείωση Μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος		(56)	-	-	-	-	-	-	-	(56)	-	(56)
Κεφαλαιακό μέσο «ΑΤ1», μετά από έξοδα έκδοσης		-	-	600	-	-	-	-	(5)	595	-	595
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»		-	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	-	(26)
Ζημία από την αποαναγνώριση των χαρτοφυλακίων Sunrise I και Sunrise II, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	(1.863)	(1.863)	-	(1.863)
Μεταφορά μεταξύ αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		-	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	-	-	-	-	-	62	62	-	62
Πωλήσεις και μεταβολές ποσοστών συμμετοχής		-	-	-	-	-	-	2	3	5	(90)	(86)
Υπόλοιπο την 31/12/2021		5.345	1.715	600	(15)	144	-	20	(1.970)	5.840	16	5.855
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022		5.345	1.715	600	(15)	144	-	20	(1.970)	5.840	16	5.855
Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα), μετά από φόρους	18	-	-	-	(4)	(160)	7	-	7	(151)	-	(151)
Κέρδη/ (ζημίες) χρήσης, μετά από φόρους		-	-	-	-	-	-	-	864	864	(1)	864
Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση		-	-	-	(4)	(160)	7	-	871	714	(1)	713
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1» συνολικών εσόδων		-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)	-	(53)
Μεταφορά μεταξύ αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον		-	-	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
Πωλήσεις και μεταβολές ποσοστών συμμετοχής		-	-	-	-	-	-	(1)	(6)	(7)	3	(4)
Υπόλοιπο την 31/12/2022		5.345	1.715	600	(19)	(16)	7	20	(1.159)	6.494	18	6.511



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα		Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί Συμμετοχικοί Τίτλοι	Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Αποθεματι- κό αναπρο- σαρμογής αξίας ακινήτων	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
€ Εκατ.									
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2021			5.400	-	-	281	-	(596)	5.086
Επίπτωση αναμόρφωσης από την υιοθέτηση της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19, μετά από φόρους			-	-	-	-	-	37	37
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2021 (όπως αναμορφώθηκε)			5.400	-	-	281	-	(558)	5.123
Λοιπά συνολικά έξοδα, μετά από φόρους		18	-	-	-	(137)	-	(1)	(137)
Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους			-	-	-	-	-	377	377
Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση			-	-	-	(137)	-	376	239
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, μετά από έξοδα έκδοσης			2	1.715	-	-	-	-	1.717
Μείωση Μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος			(56)	-	-	-	-	-	(56)
Κεφαλαιακό μέσο «ΑΤ1», μετά από έξοδα έκδοσης			-	-	600	-	-	(5)	595
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»			-	-	-	-	-	(26)	(26)
Ζημία από την αποαναγνώριση των χαρτοφυλακίων Sunrise I και Sunrise II, μετά από φόρους			-	-	-	-	-	(1.863)	(1.863)
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση			-	-	-	-	-	62	62
Υπόλοιπο την 31/12/2021			5.345	1.715	600	144	-	(2.013)	5.792
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1/2022			5.345	1.715	600	144	-	(2.013)	5.792
Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα), μετά από φόρους		18	-	-	-	(160)	7	6	(147)
Κέρδη χρήσης, μετά από φόρους			-	-	-	-	-	825	825
Συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση			-	-	-	(160)	7	831	678
Πληρωμή στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου «ΑΤ1»			-	-	-	-	-	(53)	(53)
Μεταφορά του σωρευμένου αποθεματικού από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον κατά την πώληση			-	-	-	-	-	(1)	(1)
Απορρόφηση θυγατρικών			-	-	-	-	-	4	4
Υπόλοιπο την 31/12/2022			5.345	1.715	600	(16)	7	(1.232)	6.420



Κατάσταση Ταμειακών Ροών

€ Εκατ.	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Χρήση που έληξε την 31/12/2022	Χρήση που έληξε την 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκαν	Χρήση που έληξε την 31/12/2022	Χρήση που έληξε την 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκαν
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
		993	878	940	854
		Κέρδη προ φόρων			
		Προσαρμογή κερδών προ φόρων:			
		594	533	590	561
		Προστίθενται: προβλέψεις και λοιπά έξοδα απομείωσης			
		106	112	106	106
		Προστίθενται: αποσβέσεις			
	12	62	29	61	27
		Προστίθενται: παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και δαπάνες κόστους αποχώρησης			
		382	(17)	383	(18)
		Καθαρά (κέρδη)/ ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			
		(112)	(87)	(112)	(87)
		Καθαρά (κέρδη)/ ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες			
		(401)	(210)	(380)	(233)
		97	55	94	52
		Δεδουλευμένοι τόκοι από επενδυτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
		1.722	1.293	1.682	1.263
		Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων			
		1.722	1.293	1.682	1.263
		Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:			
		(565)	-	(565)	-
		Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες			
		405	(355)	401	(345)
		Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώντων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων			
		4	(33)	4	(34)
		Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος			
		(2.371)	(4.425)	(2.368)	(4.425)
		653	(171)	657	(169)
		(1.796)	(998)	(1.599)	(992)
		-	8	-	8
		137	(261)	278	(271)
		(8.000)	3.489	(8.261)	3.496
		2.954	5.124	2.922	5.127
		(90)	(143)	(152)	(148)
		Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή φόρου εισοδήματος			
		(6.946)	3.528	(7.001)	3.509
		(9)	(2)	(2)	-
		Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε			
		(6.955)	3.526	(7.003)	3.509
		Καθαρή ταμειακή εισροή / (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες			
		Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
		(97)	(78)	(43)	(54)
		20	11	4	7
		(71)	(47)	(70)	(47)
	27	Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού			
		300	-	300	-
		Εισπράξεις από πώληση διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού εξααιρούμενων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
		(1.997)	(4.456)	(1.997)	(4.456)
		Αγορά χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων			
		2.707	4.841	2.707	4.841
		(102)	2	(115)	(6)
		7	26	3	27
		Εξαγορές θυγατρικών εταιρειών εξααιρούμενων των ταμειακών διαθεσίμων			
		7	26	3	27
		Εισπράξεις από πώληση θυγατρικών, εξααιρούμενων των ταμειακών διαθεσίμων που πωλήθηκαν			
		-	(2)	-	(2)
		8	-	8	-
		Εξαγορές, ιδρύσεις και συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών			
		8	18	16	19
		8	18	16	19
		Εισπραξη μερισμάτων			
		783	316	813	330
		Καθαρή ταμειακή εισροή από επενδυτικές δραστηριότητες			
		Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
		-	1.717	-	1.717
		-	595	-	595
		(53)	(26)	(53)	(26)
		346	498	346	498
		(470)	-	(470)	-
		(91)	(29)	(91)	(29)
		(25)	(33)	(23)	(24)
		(293)	2.723	(291)	2.731
		Καθαρή ταμειακή εισροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
		(35)	12	(34)	11
		(6.500)	6.577	(6.515)	6.582
		Συναλλαγματικές διαφορές του ταμείου και των ταμειακών ισοδυνάμων			
		15.816	9.239	15.782	9.200
		Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)			
		Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)			
		9.316	15.816	9.267	15.782
		Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης (Α)+(Β)			



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς –31 Δεκεμβρίου 2022

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος και η Τράπεζα τροποποίησαν την παρουσίαση των εισπράξεων από πωλήσεις δανειακών χαρτοφυλακίων. Ειδικότερα, εισπράξεις ύψους € 216 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31^η Δεκεμβρίου 2021: € 254 εκατ. για τον Όμιλο και € 251 εκατ. για την Τράπεζα) αναταξινομήθηκαν από τις ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (γραμμή «Εισπράξεις από πωλήσεις διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού») στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες (γραμμή «Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών»).



1 Γενικές πληροφορίες

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

Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. έχει συσταθεί και εδρεύει στην Ελλάδα. Η διεύθυνση της έδρας της είναι Αμερικής 4, 105 64, Αθήνα, αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 157660660000. Η διάρκεια της Τράπεζας είναι αορίστου χρόνου. Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») αναπτύσσει δραστηριότητες στη Νοτιοανατολική και Δυτική Ευρώπη. Την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ο Όμιλος απασχολεί συνολικά 8.292 άτομα πλήρους απασχόλησης, εκ των οποίων 54 άτομα αντιστοιχούν σε δραστηριότητες που προγραμματίζεται να πωληθούν.

Το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») της Τράπεζας, κατά την 30^η Μαρτίου 2023, ημερομηνία κατά την οποία εγκρίθηκαν προς έκδοση οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 (οι «Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις»), αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

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



Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων αυτής και είναι επανεκλέξιμα. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να υπερβεί τα τρία (3) έτη και παρατείνεται μέχρι την πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση που συνέρχεται μετά τη λήξη της θητείας τους. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Ν.3864/2010, στο Δ.Σ. της Τράπεζας μετέχει και εκπρόσωπος του ΤΧΣ. Στην περίπτωση αντικατάστασης μέλους του Δ.Σ., σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό της Τράπεζας, η εκάστοτε αντικατάσταση ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται. Η θητεία του παρόντος Δ.Σ., σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 78 του Ν. 4548/2018 και το καταστατικό της Τράπεζας, λήγει την 30^η Δεκεμβρίου 2023.

2 Βάση κατάρτισης και σημαντικές λογιστικές αρχές

2.1 Βάση κατάρτισης

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ») κατά το χρόνο σύνταξης των εν λόγω χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε ευρώ, στρογγυλοποιημένα στο πλησιέστερο εκατομμύριο (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά) προς διευκόλυνση της παρουσίασής τους. Τυχόν διαφορές μεταξύ των ποσών που αναφέρονται στις κύριες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των σχετικών ποσών που παρουσιάζονται στις συνοδευτικές σημειώσεις, οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Όπου είναι απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναταξινομηθεί (ανατρέξτε στη σημείωση 50) για να είναι σύμφωνα με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων είτε μέσω λοιπών συνολικών εσόδων όπως αυτά παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα καθώς και τα επενδυτικά ακίνητα τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

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

2.2 Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

Συμπέρασμα

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

- α) τη σταθερή οικονομική ανάπτυξη το 2022, και τις προοπτικές για την επίτευξη διατηρήσιμων ρυθμών ανάπτυξης του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος («ΑΕΠ») μεσοπρόθεσμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη διοχέτευση των



κεφαλαίων στο πλαίσιο του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility, «RRF») στην ελληνική οικονομία, τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη στις τιμές των οικιστικών και επαγγελματικών ακινήτων, παρά το υψηλό επίπεδο του πληθωρισμού και των τιμών ενέργειας,

- β) την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου με αποτέλεσμα την ισχυρή θέση ρευστότητας, όπως αποτυπώνεται στους δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio, «LCR») στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (ανατρέξτε στην ενότητα Ρευστότητα παρακάτω), καθώς και την εκτίμηση της Διοίκησης για την επίπτωση των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, στο πλαίσιο της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process, «ICAAP») και της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, «ILAAP»), για τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και για τους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας,
- γ) την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, η οποία υπερέβη τον συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Overall Capital Requirement, «OCR») (ανατρέξτε στην ενότητα Κεφαλαιακή Επάρκεια παρακάτω) -συμπεριλαμβανομένων των κατευθύνσεων του Πυλώνα II (Pillar II Guidance, «P2G»)- και τον δείκτη Ελάχιστης Απαιτήσης για ίδια κεφάλαια και Αποδεκτές Υποχρεώσεις (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, «MREL») του Ομίλου, ο οποίος υπερέβη την ενδιάμεση Οδηγία του 19,08%, με ισχύ από 1^η Ιανουαρίου 2023. Εκτιμάται ότι για τους επόμενους 12 μήνες οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και ο δείκτης MREL του Ομίλου, θα παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα,
- δ) τις γεωπολιτικές εξελίξεις, και συγκεκριμένα τη σύγκρουση Ρωσίας/ Ουκρανίας και την αύξηση του πληθωρισμού,
- ε) τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας, τα οποία ανέκαμψαν σημαντικά το 2022 και ανήλθαν σε € 814 εκατ., σε σύγκριση με € 399 εκατ. τη χρήση 2021, καθώς και τον δείκτη Μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων («ΜΕΑ») σε επίπεδο Τράπεζας που μειώθηκε σε 7,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 από 12,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

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

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε με σταθερούς ρυθμούς το 2022, παρά τις αυξανόμενες πληθωριστικές πιέσεις και την έντονη αβεβαιότητα που συνδέεται με τις γεωπολιτικές εξελίξεις και την ενεργειακή κρίση. Το 2022 το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% σε ετήσια βάση - κυρίως λόγω της θετικής συμβολής της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων – ενώ ο ρυθμός αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ έφτασε σε διψήφιο επίπεδο στο 14,5%. Την ίδια περίοδο το ποσοστό ανεργίας περιορίστηκε περαιτέρω στο 12,4%, μειωμένο κατά 2,3 ποσοστιαίες μονάδες σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους, ενώ ο ρυθμός αύξησης της απασχόλησης έφτασε κατά μέσο όρο στο 5,4% σε ετήσια βάση. Ωστόσο, οι ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις ήταν βασικό χαρακτηριστικό του 2022, τόσο στις παγκόσμιες αγορές όσο και στην Ελλάδα. Το 2022, ο εθνικός πληθωρισμός (Δείκτης Τιμών Καταναλωτή, «ΔΤΚ») έφτασε το 9,6% και ο εναρμονισμένος ΔΤΚ («ΕνΔΤΚ») στο 9,3%. Η ελληνική κυβέρνηση προκειμένου να καταπολεμήσει τις επιπτώσεις του πληθωρισμού και να στηρίξει την πραγματική οικονομία, προέβη σε σειρά δημοσιονομικών παρεμβάσεων κατά τη διάρκεια του 2022. Πρόκειται για επιδοτήσεις στην κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, αύξηση του επιδόματος θέρμανσης και επέκτασης



του επιλέξιμου πληθυσμού, επιδοτήσεις στις τιμές του φυσικού αερίου και άλλων φορολογικών περικοπών και επιδοτήσεις για τους χαμηλόμισθους συνταξιούχους και τα ευάλωτα νοικοκυριά.

Το καθεστώς ενισχυμένης εποπτείας της Ελλάδας έληξε στις 20 Αυγούστου 2022 και η πρώτη έκθεση παρακολούθησης με βάση την καθιερωμένη μετα – προγραμματική εποπτεία (Post-Program Surveillance, «PPS») δημοσιεύτηκε στις 22 Νοεμβρίου 2022. Για το 2023, τόσο η Ευρωπαϊκή Επιτροπή όσο και το Υπουργείο Οικονομικών αναμένουν ότι οι πληθωριστικές πιέσεις θα παραμείνουν ισχυρές, αν και με πιο ήπια ένταση, και ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί. Ωστόσο, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκτιμά ότι ο ρυθμός ανάπτυξης θα ανακάμψει το 2024 στο 2,2%.

	Υπουργείο Οικονομικών ¹	Ευρωπαϊκή Επιτροπή ²	
	2023	2023	2024
Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	1,8	1,2	2,2
Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, %)	5,0	4,5	2,4

1. Υπουργείο Οικονομικών, Κρατικός Προϋπολογισμός 2023, Εισηγητική έκθεση, Νοέμβριος 2022

2. Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή), Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, %) βάσει Ευρωπαϊκής Επιτροπής, European Economic Forecast, Winter 2023 Institutional paper 194, Φεβρουάριος 2023

Σύμφωνα με την εισηγητική έκθεση Προϋπολογισμού του 2023, το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης (μεθοδολογία κατά European System of Accounts, «ESA») θα μειωθεί από το 7,5% του ΑΕΠ το 2021 σε 4,1% του ΑΕΠ το 2022, το οποίο αντιστοιχεί σε πρωτογενές έλλειμμα 1,6% του ΑΕΠ για το 2022. Το έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω στο 2,0% του ΑΕΠ το 2023, φέρνοντας το πρωτογενές ισοζύγιο σε πλεόνασμα της τάξεως του 0,7% του ΑΕΠ. Ο λόγος χρέους της γενικής κυβέρνησης προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί έντονα από το 194,5% του ΑΕΠ το 2021 στο 168,9% του ΑΕΠ το 2022, και να παραμείνει σε πτωτική τροχιά (2023: 159,3% του ΑΕΠ), λόγω της αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ και της μετάβασης σε πρωτογενές πλεόνασμα το 2023.

Η υλοποίηση του RRF, τόσο από την πλευρά των επιχορηγήσεων, όσο και από αυτή των επενδύσεων του ιδιωτικού τομέα μέσω της δανειακής διευκόλυνσης, αποτελεί βασικό παράγοντα στην προοπτική βιώσιμης ανάπτυξης. Η Ελλάδα πρόκειται να επωφεληθεί από ένα συνολικό ποσό ύψους € 30,16 δισ. (€ 17,43 δισ. σε επιχορηγήσεις και € 12,73 δισ. σε δάνεια) στο πλαίσιο του RRF, εκ των οποίων, €11,1 δισ. έχουν ήδη εκταμιευθεί μέσω της προχρηματοδότησης και των δυο πρώτων τακτικών δόσεων. Επιπλέον τα επόμενα χρόνια η Ελλάδα θα λάβει στήριξη ύψους €40 δισ. περίπου από το μακροπρόθεσμο προϋπολογισμό της ΕΕ 2021-2027.

Οι κύριοι παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν τις εξελίξεις της ελληνικής οικονομίας, του εγχώριου τραπεζικού τομέα γενικότερα και του Ομίλου ειδικότερα, σχετίζονται με τις συνεχιζόμενες επιπτώσεις που δημιουργούν οι γεωπολιτικές προκλήσεις και ο πόλεμος της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας, την επιδείνωση των ανισορροπιών προσφοράς και ζήτησης, την αναταραχή στις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τη διατήρηση υψηλών πληθωριστικών πιέσεων με αποτέλεσμα την πτώση της αγοραστικής δύναμης, την αστάθεια της εφοδιαστικής αλυσίδας και την αβεβαιότητα στις αγορές καθώς και τη πολιτική αδράνεια κατά την ελληνική εκλογική περίοδο.

Ειδικά για την Ρώσο-Ουκρανική κρίση, ο Όμιλος ακολουθώντας τις διατάξεις της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του, έχει αναπτύξει και εφαρμόσει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αντιμετώπιση των περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται από συγκεκριμένους οργανισμούς/αρχές [δηλαδή ΕΕ, Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ (Office of Foreign Assets Control, «OFAC»), Ηνωμένα Έθνη («ΟΗΕ»), Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών της Γαλλίας («MINEFI»)].

Κατά συνέπεια, τυχόν αργή και ασθενής οικονομική ανάκαμψη, σε συνδυασμό με συστηματικά υψηλό πληθωρισμό, θα είχαν ενδεχομένως αρνητική επίπτωση στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, και κατ' επέκταση στην κερδοφορία και στην κεφαλαιακή του επάρκεια. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και αξιολογεί, ανά τακτά



χρονικά διαστήματα, την ενδεχόμενη επίδρασή τους στις λειτουργίες και στη χρηματοοικονομική απόδοση του Ομίλου. Ο Όμιλος επενδύει σε δικλίδες ασφαλείας που επαφίονται τόσο στα συστήματά του όσο και στις λειτουργίες του, με σκοπό την ενίσχυση της ικανότητας πρόληψης, εντοπισμού και διαχείρισης των κυβερνοαπειλών. Η ικανότητα του Ομίλου να ανιχνεύει και να ανταποκρίνεται σε επιθέσεις μέσω των δυνατοτήτων του κέντρου επιχειρήσεων ασφαλείας, καθ' όλο το εικοσιτετράωρο, συμβάλλει στη μείωση του αντίκτυπου τέτοιων επιθέσεων.

Ρευστότητα

Την 31^η Δεκεμβρίου 2022, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 5,3% σε σχέση με την 31^η Δεκεμβρίου 2021, σε € 58,3 δισ., κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε στις συνεδριάσεις που πραγματοποιήθηκαν τον Ιούλιο, Σεπτέμβριο, Οκτώβριο, Δεκέμβριο 2022 και πάλι τον Ιανουάριο και Μάρτιο 2023, να αυξήσει τα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 350 μονάδες βάσης («μ.β.»), συνολικά. Συνεπώς, το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης διαμορφώνεται σε 3,50% και το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων («ΕΔΚ») σε 3,0%. Η εξέλιξη αυτή ενδεχομένως θα επηρεάσει αρνητικά το κόστος χρηματοδότησης.

Το 2020, ως απάντηση στις επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19 στην Ευρωπαϊκή οικονομία, η ΕΚΤ ανακοίνωσε χαλάρωση των προϋποθέσεων των Μακροπρόθεσμων Πράξεων Αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations, «TLTRO»), προκειμένου να αξιοποιήσει τη χρήση τους από πιστωτικά ιδρύματα. Ο Όμιλος, μεταξύ 2019 και 2022, έχει αντλήσει ποσό € 14,5 δισ. χρηματοδότησης TLTRO. Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Όμιλος αποπλήρωσε ποσό € 9 δισ. της χρηματοδότησης TLTRO, από το προηγούμενο υπόλοιπο των € 14,5 δισ., ενέργεια που δεν επηρέασε τον δείκτη LCR του Ομίλου. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η χρηματοδότηση του Ομίλου στο πλαίσιο των δημοπρασιών TLTRO ανερχόταν σε € 5,5 δισ. Η χρηματοδότηση από τη διατραπεζική αγορά διαμορφώθηκε σε € 0,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σταθερή σε σχέση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Όσον αφορά στο χρονοδιάγραμμα λήξεων των προαναφερόμενων πράξεων TLTRO, ποσό € 2,0 δισ. λήγει το 2023 και το υπόλοιπο το 2024. Ο Όμιλος έχει την ικανότητα αποπληρωμής των επερχόμενων λήξεων TLTRO λόγω των υψηλών ταμειακών διαθεσίμων € 9,6 δισ. στις Κεντρικές Τράπεζες.

Η εξυγίανση του ισολογισμού του Ομίλου, σε συνδυασμό με τη μεσοπρόθεσμη τάση αποκατάστασης των καταθέσεων πελατών, τη συσσώρευση κεφαλαίων μέσω της έκδοσης Κεφαλαίων της Κατηγορίας Tier II (το 2019 και στις αρχές του 2020), όπως επίσης το Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1, «AT 1»), το «Πράσινο» Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας που εκδόθηκε το 2021 και το Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας που εκδόθηκε τον Νοέμβριο του 2022, βελτίωσαν το μίγμα χρηματοδότησης του Ομίλου και αύξησαν το απόθεμα των υψηλής ποιότητας ρευστοποιούμενων στοιχείων ενεργητικού (High Quality Liquid Assets, «HQLA»). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο δείκτης LCR του Ομίλου ανερχόταν σε 197% (επομένως σχεδόν διπλάσιο από την εποπτική απαίτηση του 100%).

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

Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio, «CET1») της Τράπεζας, σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας III, διαμορφώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε 13,56%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας (Total Regulatory Capital ratio, «TCR») διαμορφώθηκε σε 18,20%, για την ίδια περίοδο. Οι δείκτες CET1 και TCR της



Τράπεζας, με βάση την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III, διαμορφώθηκαν σε 12,05% και 16,76%, αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας εποπτείας και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process, «SREP»), η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο για τις συνολικές κεφαλαιακές του απαιτήσεις (OCR), που ισχύουν για το 2023. Ο Δείκτης OCR της Τράπεζας διαμορφώνεται σε 11,50%, ο οποίος περιλαμβάνει: (α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8,00% σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού 575/2013 / ΕΕ, β) την πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση του Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,00%, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού 1024/2013 / ΕΕ, (γ) το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer, «CCB») ύψους 2,50% σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 / ΕΕ, και (δ) το απόθεμα κεφαλαίου το οποίο εφαρμόζεται σε Άλλα Συστηματικά Σημαντικά Ιδρύματα («O-SII») ύψους 1,00% σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014.

Ανατρέξτε στην Σημείωση 4.16 για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια.

2.3 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις στα υπάρχοντα Δ.Π.Χ.Α. και οι ετήσιες βελτιώσεις, που έχουν ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2022, έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board, «IASB») και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ κατά την ημερομηνία δημοσίευσης των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Τροποποιήσεις σε Λογιστικά Πρότυπα

Δ.Π.Χ.Α. 3 (Τροποποίηση) «Συνενώσεις επιχειρήσεων». Η τροποποίηση επικαιροποιεί μια παραπομπή του Δ.Π.Χ.Α. 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για Χρηματοοικονομικές Αναφορές χωρίς να αλλάζει τις λογιστικές απαιτήσεις για συνενώσεις επιχειρήσεων.

Δ.Λ.Π. 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις». Η τροποποίηση απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος των ενσώματων ακίνητοποιήσεων ποσών που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η εταιρεία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση του. Αντ' αυτού, τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Δ.Λ.Π. 37 (Τροποποίηση) «Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία». Η τροποποίηση καθορίζει τα κόστη που πρέπει να περιλαμβάνει μία εταιρεία, κατά την αξιολόγησή της για το εάν μια σύμβαση είναι ζημιόγος.

Ετήσιες Βελτιώσεις 2018-2020

Δ.Λ.Π. 1 (Ετήσια Βελτίωση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων». Η τροποποίηση επιτρέπει σε μια θυγατρική που εφαρμόζει την παράγραφο D16(a) του Δ.Π.Χ.Α. 1 να μετρήσει τις σωρευτικές συναλλαγματικές διαφορές χρησιμοποιώντας τα ποσά που αναφέρει η μητρική της, με βάση την ημερομηνία μετάβασης της μητρικής εταιρείας στα Δ.Π.Χ.Α..

Δ.Π.Χ.Α. 9 (Ετήσια Βελτίωση) «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση διευκρινίζει ποια έξοδα περιλαμβάνει μια οικονομική οντότητα όταν εφαρμόζει το τεστ «10 τοις εκατό» της παραγράφου B3.3.6 του Δ.Π.Χ.Α. 9 κατά την αξιολόγηση της αποαναγνώρισης μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Δ.Π.Χ.Α. 16 (Ετήσια Βελτίωση) «Μισθώσεις». Η τροποποίηση στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 που συνοδεύει το Δ.Π.Χ.Α. 16 αφαιρεί από το παράδειγμα την απεικόνιση της αποζημίωσης των βελτιώσεων εκμισθωμένων ακινήτων από τον εκμισθωτή.



Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων και των ετήσιων βελτιώσεων δεν είχαν σημαντική επίδραση στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ, ωστόσο η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική κατά το 2022 ούτε έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Τράπεζα:

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Πρακτικό Υπόδειγμα Δ.Π.Χ.Α 2: Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών. Οι τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 1 απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές τους πολιτικές και όχι τις σημαντικές λογιστικές τους πολιτικές. Οι τροποποιήσεις στο Πρακτικό Υπόδειγμα 2 των Δ.Π.Χ.Α. παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο εφαρμογής της έννοιας της ουσιαστικότητας στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

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

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

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

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

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως μέχρι και άνω του 1 έτους». Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να προάγει τη συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να προσδιορίσουν κατά πόσο στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης το χρέος και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομούνται ως μέχρι του 1 έτους (λόγω ή ενδεχομένως λόγω διακανονισμού εντός ενός έτους) ή άνω του 1 έτους.

2.4 Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

2.4.1 Ενοποίηση

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



Τα έσοδα και έξοδα και τα λοιπά συνολικά έσοδα των θυγατρικών που αποκτήθηκαν ή πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων, αντίστοιχα, από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της απόκτησης ελέγχου μέχρι την ημερομηνία έναρξης ισχύος της πώλησης, όπως απαιτείται. Τα κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου και τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/ έξοδα των θυγατρικών εταιρειών αποδίδονται στους ιδιοκτήτες της Τράπεζας και στα δικαιώματα μειοψηφίας, ακόμη και αν αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι ιδιοκτήτες των δικαιωμάτων μειοψηφίας να έχουν έλλειμμα.

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

2.4.2 Ενδοομιλικές διανομές σε είδος από την οντότητα διανομής

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

2.4.3 Δικαιώματα μειοψηφίας

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

2.4.4 Απώλεια ελέγχου επί θυγατρικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας

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



εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση για μεταγενέστερη λογιστική σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα ή, κατά περίπτωση, το κόστος αρχικής αναγνώρισης μιας επένδυσης σε μία συγγενή εταιρεία ή κοινοπραξία.

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

2.4.5 Συγγενείς εταιρείες

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

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

2.4.6 Κοινοπραξίες

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

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

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

2.4.8 Απομείωση επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

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



Ο Όμιλος και η Τράπεζα, στο πλαίσιο της αξιολόγησης απομείωσης της λογιστικής αξίας των συμμετοχών τους σε θυγατρικές, συγγενείς ή κοινοπραξίες, έχουν καθορίσει τόσο ποσοτικούς όσο και ποιοτικούς παράγοντες. Τα ποιοτικά κριτήρια σχετίζονται με τις χρηματοοικονομικές αλλαγές των εταιρειών, τις μελλοντικές εξελίξεις στις χώρες ή / και στους τομείς της οικονομίας όπου λειτουργούν, αλλαγές στη διαχείριση κ.λπ.

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

2.4.9 Μετατροπές Ξένου Νομίσματος

Νόμισμα προσμέτρησης και αναφοράς

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

Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

Θυγατρικές εταιρείες

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



2.4.10 Έσοδα και έξοδα τόκων

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

Ειδικότερα, σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

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

2.4.11 Έσοδα και έξοδα προμηθειών

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

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

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



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

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

2.4.12 Έσοδα από μερίσματα

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

2.4.13 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων («FVTPL») ή επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL και Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά σε FVTPL

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων («FVTPL»)

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

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων («FVTPL»)

Οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων («FVTPL») εκτός εάν ο Όμιλος και η Τράπεζα αποφασίσουν αμετάκλητα να τους επιμετρούν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων («FVTOCI»).

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

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων («FVTPL»)

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



2.4.14 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός χρεογράφων

Τα χρεόγραφα, τα οποία πωλούνται με βάση τις συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (repos), αναταξινομούνται ως στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όταν ο αποδέκτης έχει το δικαίωμα, βάσει συμβολαίου, να πωλήσει ή να επανεκχωρήσει το ενεχυριασμένο στοιχείο. Η υποχρέωση προς το αντισυμβαλλόμενο μέρος περιλαμβάνεται στις «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» ή στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες», ανάλογα με την περίπτωση.

Τα χρεόγραφα, τα οποία αγοράζονται και επαναπωλούνται με βάση τις συμβάσεις αγοράς και επαναπώλησης (reverse repos), καταχωρούνται ως «Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών». Οι «Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών» αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος κτήσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

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

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

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

2.4.15 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε Εύλογη Αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων («FVTOCI»)

Χρεωστικοί τίτλοι

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων («FVTOCI») εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

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

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

- εάν το επιχειρηματικό μοντέλο θα αφορά συνήθως μεγαλύτερη συχνότητα και αξία πωλήσεων από ένα μοντέλο «διακράτησης για είσπραξη»,



- εάν υπάρχουν διάφοροι στόχοι που μπορεί να συνάδουν με αυτόν τον τύπο επιχειρηματικού μοντέλου, όπως:
 - η διαχείριση καθημερινών αναγκών ρευστότητας,
 - η διατήρηση συγκεκριμένου προφίλ καμπύλης επιτοκίων, ή
 - η αντιστοίχιση της διάρκειας ζωής των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με τη διάρκεια ζωής των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων τις οποίες χρηματοδοτούν τα εν λόγω στοιχεία.

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

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

Συμμετοχικοί τίτλοι

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

Επιπλέον, οι συμμετοχικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων δεν υπόκεινται σε απομείωση και τα συσσωρευμένα κέρδη και οι ζημίες που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν αναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων, αλλά μπορεί να αναταξινομούνται στα αποτελέσματα εις νέο.

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

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

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

2.4.16 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα



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

2.4.17 Λογιστική Αντιστάθμισης

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

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

Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που προσδιορίζονται και χαρακτηρίζονται ως αντιστάθμιση εύλογης αξίας καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, μαζί με οποιοσδήποτε μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου ενεργητικού ή υποχρέωσης που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο. Αν η αντιστάθμιση παύσει να πληροί τα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης, το ποσό της αναπροσαρμογής της λογιστικής αξίας ενός αντισταθμισμένου στοιχείου, για το οποίο χρησιμοποιείται η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου, αποσβένεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου μέχρι τη λήξη του. Η απόσβεση βασίζεται στο επανυπολογισθέν πραγματικό επιτόκιο κατά την ημερομηνία έναρξης της απόσβεσης. Η μη αποσβεσμένη αναπροσαρμογή στη λογιστική αξία ενός μη τοκοφόρου αντισταθμιζόμενου στοιχείου αναγνωρίζεται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.



2.4.18 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος

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

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

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

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

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

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

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

- α) στα οποία υφίσταται σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση (Στάδιο 2),
- β) τα οποία είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Στάδιο 3), και
- γ) τα οποία είναι αποκτημένα ή δημιουργηθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής



αξίας,

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

Τα κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου πληρωτέα από τον Όμιλο στο πλαίσιο συνθετικής τιτλοποίησης, συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή «Λοιπές ζημίες πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος».

Ορισμός Αθέτησης

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

Ο ορισμός της αθέτησης αξιολογείται:

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

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

- Πρωτεύοντα κριτήρια
 - σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (Probability of default, «PD») ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς, σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, βάσει ορισμένων απόλυτων (300-650 μ.β., ανάλογα με τον τομέα του χαρτοφυλακίου) ή σχετικών (200%) ορίων. Τα προαναφερθέντα όρια παραμένουν σταθερά, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.
- Δευτερεύοντα κριτήρια
 - ύπαρξη ρύθμισης,
 - συμπεριφορά δανείου (παρακολούθηση του μέγιστου σταδίου καθυστέρησης κατά τους τελευταίους 12 μήνες),
 - ύπαρξη γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τους τελευταίους 12 μήνες,
 - ένδειξη επιτήρησης / watch list.
- Τελικό Κριτήριο (Backstop)
 - ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν το κριτήριο του Δ.Π.Χ.Α. 9, σύμφωνα με το οποίο σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου έχει πραγματοποιηθεί όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών και το σύνολο των συγκεκριμένων ανοιγμάτων έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 2.



- Πρόσθετα κριτήρια λόγω υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού
- Το 2020, ο Όμιλος και η Τράπεζα εισήγαγαν πρόσθετα κριτήρια για τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR), χωρίς να χαλαρώσουν κανένα από τα υπάρχοντα όρια, προκειμένου να κατανεμηθούν αποτελεσματικά ανοίγματα που επηρεάστηκαν από την πανδημία. Αυτά τα κριτήρια εξετάζουν πιθανότητες αθέτησης, τον κλάδο οικονομικής δραστηριότητας αλλά και την συμπεριφορά πριν την πανδημία. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τα προαναφερθέντα κριτήρια έχουν αναθεωρηθεί, προκειμένου να περιλαμβάνουν τομείς που είναι ευάλωτοι στις υψηλές τιμές της ενέργειας και στον πληθωρισμό (ανατρέξτε στη Σημείωση 3.2).

Κύριες έννοιες μοντέλων απομείωσης αξίας

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

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

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

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

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

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

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



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

2.4.19 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

2.4.20 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποαναγνωρίζεται όταν:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

2.4.21 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή λήγει.

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

2.4.22 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Λογισμικό

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη στον Όμιλο και την Τράπεζα για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους, καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού. Οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ή αντίστοιχα τα έξοδα αναβάθμισης λογισμικού, ενσωματώνονται στο αρχικό κόστος κτήσεως του λογισμικού, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να επιμετρηθούν με αξιοπιστία.

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

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

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



Το λογισμικό αποαναγνωρίζεται όταν:

(α) έχει πωληθεί ή

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

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

Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού

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

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

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

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

Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού αποαναγνωρίζονται όταν:

(α) έχουν πωληθεί ή

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

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

2.4.23 Ενσώματα πάγια στοιχεία

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



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

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

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

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

Η διενέργεια αποσβέσεων των ενσώματων παγίων αρχίζει με την έναρξη χρήσης του ενσώματου παγίου στοιχείου και διακόπτεται μόνο με την αποαναγνώριση του εν λόγω στοιχείου. Στην περίπτωση όπου το ενσώματο πάγιο παύει να χρησιμοποιείται, συνεχίζεται η απόσβεσή του μέχρι να αποσβεσθεί πλήρως. Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίου ενεργητικού είναι η ακόλουθη:

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

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

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



2.4.24 Επενδύσεις σε ακίνητα

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

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

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

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

- α) Μέθοδος Αγοράς ή Συγκριτική Μέθοδος (Comparative Method). Σύμφωνα με την μέθοδο αυτή, ο προσδιορισμός της αξίας γίνεται με βάση τα συμπεράσματα που προκύπτουν από έρευνα και συλλογή στοιχείων συγκρίσιμων ακινήτων.
- β) Μέθοδος Εισοδήματος (Income Approach). Η εν λόγω μέθοδος προσδιορίζει την εύλογη αξία κάθε ακινήτου με βάση την κεφαλαιοποιημένη αξία του παρόντος μισθώματος.
- γ) Μέθοδος Κόστους (Cost Approach). Η μέθοδος αυτή προσδιορίζει την εύλογη αξία του κάθε ακινήτου με βάση το κόστος αντικατάστασης του ή την αξιοποίησή του.
- δ) Τεχνική της Αξιοποίησης του Ακινήτου (Residual Method). Η λογική της μεθόδου αυτής έχει ως βάση το ανώτατο τίμημα που θα ήταν διατεθειμένος να πληρώσει ένας επενδυτής για ένα οικόπεδο προκειμένου να το αξιοποιήσει και στη συνέχεια να το εκμεταλλευτεί.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

- α) το μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού πρέπει να είναι διαθέσιμο για άμεση πώληση στην παρούσα κατάστασή του,
- β) η πώλησή του είναι πολύ πιθανή,
- γ) η Διοίκηση έχει δεσμευθεί για την πώληση,
- δ) έχει ξεκινήσει ένα ενεργό πρόγραμμα εξεύρεσης αγοραστή και ολοκλήρωσης του προγράμματος,
- ε) το μη κυκλοφορούν στοιχείο ενεργητικού πρέπει να είναι διαθέσιμο προς πώληση σε τιμή λογική σε σχέση με τη τρέχουσα εύλογη αξία του,
- στ) η πώληση ενός μη κυκλοφορούντος στοιχείου ενεργητικού πρέπει να θεωρηθεί ως ολοκληρωμένη πώληση εντός 12 μηνών από την ημερομηνία καταχώρισης στην κατηγορία ΔΠΠ.

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

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

- αντιπροσωπεύει μια ξεχωριστή κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα ή τις δραστηριότητες μιας γεωγραφικής περιοχής,
- είναι μέρος ενός συντονισμένου προγράμματος πώλησης μιας ξεχωριστής κύριας επιχειρηματικής δραστηριότητας ή των δραστηριοτήτων μιας γεωγραφικής περιοχής, ή



- αποτελεί θυγατρική, που αποκτήθηκε με αποκλειστικό σκοπό την μεταπώλησή της.

Τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των διακοπεισών δραστηριοτήτων παρουσιάζονται διακριτά από τα υπόλοιπα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεων, σε ξεχωριστή γραμμή και δεν συμψηφίζονται μεταξύ τους. Ομοίως, τα κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους από διακοπτόμενες δραστηριότητες παρουσιάζονται σε ξεχωριστή γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων.

2.4.26 Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού

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

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

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

2.4.27 Μισθώσεις

A. Ο Όμιλος ως Μισθωτής

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

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν ένα περιουσιακό στοιχείο δικαιώματος χρήσης (Right of Use asset – RoU), που αντιπροσωπεύει το δικαίωμα του να χρησιμοποιεί το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, καθώς και μια υποχρέωση από τη μίσθωση που αντιπροσωπεύει την υποχρέωση του να καταβάλλει τις πληρωμές που απορρέουν από τη σύμβαση μίσθωσης.

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

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

- α) αναγνωρίζουν υποχρεώσεις από τη μίσθωση στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,



- β) αναγνωρίζουν περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,
- γ) αναγνωρίζουν αποσβέσεις των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης και απομείωση αξίας βάσει των όσων ορίζονται στο Δ.Λ.Π. 36 «Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων» στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης,
- δ) αναγνωρίζουν χρηματοδοτικά κόστη στις υποχρεώσεις από τη μίσθωση, και
- ε) διαχωρίζουν το συνολικό ποσό των πληρωμών σε μέρος κεφαλαίου (το οποίο παρουσιάζεται στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες) και κόστος χρηματοδότησης (το οποίο παρουσιάζεται στις λειτουργικές δραστηριότητες) στην κατάσταση ταμειακών ροών.

Η αρχική επιμέτρηση του RoU γίνεται στο κόστος κτήσης, το οποίο περιλαμβάνει τα εξής:

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

Όσον αφορά τη μεταγενέστερη επιμέτρηση και την αποαναγνώριση, ο Όμιλος και Τράπεζα ακολουθούν τους κανόνες και τη λογιστική πολιτική που ισχύουν και εφαρμόζονται στην κατηγορία παγίων που θα ενσωματωθεί το περιουσιακό στοιχείο δικαιώματος χρήσης.

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

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (διάρκειας 12 μηνών ή μικρότερης) και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (κάτω των € 5 χιλ.), ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν ένα έξοδο μίσθωσης με την σταθερή μέθοδο στη συνολική διάρκεια της μίσθωσης, όπως επιτρέπεται από το Δ.Π.Χ.Α. 16.

B. Ο Όμιλος ως Εκμισθωτής

Λειτουργικές μισθώσεις

Στην περίπτωση που ο Όμιλος ή η Τράπεζα εκμισθώνει πάγια σε τρίτους με συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης, τα πάγια αυτά εμφανίζονται και αποτιμώνται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, όπως και τα λοιπά πάγια της ίδιας κατηγορίας. Τα έσοδα μισθωμάτων του Ομίλου αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με την σταθερή μέθοδο ή όποια άλλη συστηματική μέθοδο λογιστικοποίησης κρίνεται αποτελεσματικότερη.



Χρηματοδοτικές μισθώσεις

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

2.4.28 Ταμείο και χρηματικά διαθέσιμα

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

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

2.4.29 Προβλέψεις

Πρόβλεψη αναγνωρίζεται όταν:

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

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

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

Το ύψος της πρόβλεψης αποτελεί την καλύτερη εκτίμηση της δαπάνης, που απαιτείται για τον διακανονισμό της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

2.4.30 Συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων

Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων είναι συμβόλαια, τα οποία απαιτούν από τον εκδότη να κάνει συγκεκριμένες πληρωμές προς αποζημίωση του κομιστή για ζημία, που έχει υποστεί, επειδή ένας συγκεκριμένος χρεώστης αδυνατεί να



προβεί σε πληρωμές όταν πρέπει, σύμφωνα με τους όρους ενός πιστωτικού μέσου. Τέτοια συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εκδίδονται από τράπεζες, χρηματοοικονομικά ιδρύματα και άλλους φορείς για λογαριασμό πελατών, ώστε να διασφαλίζονται δάνεια, υπεραναλήψεις και άλλες τραπεζικές εργασίες.

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

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

Τυχόν κόστη ή αμοιβές που καταβάλλονται από τον Όμιλο ή την Τράπεζα, τα οποία είναι πρόσθετα και άμεσα σχετιζόμενα για την απόκτηση μιας ανεξάρτητης χρηματοοικονομικής εγγύησης ή ενός περιουσιακού στοιχείου με ενσωματωμένα χαρακτηριστικά χρηματοοικονομικής εγγύησης και τα οποία δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.4.31 Παροχές σε εργαζομένους

A. Χρηματοδοτούμενα προγράμματα μετά την έξοδο από την υπηρεσία

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

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

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών περιλαμβάνουν την καταβολή καθορισμένων εισφορών σε Κρατικά Ταμεία (π.χ. Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων), σε ασφαλιστικές εταιρείες, με αποτέλεσμα να μην ανακύπτει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση του Ομίλου και της Τράπεζας σε περίπτωση που το Κρατικό Ταμείο ή η ασφαλιστική εταιρεία περιέλθει σε αδυναμία καταβολής των προβλεπόμενων παροχών στον ασφαλιζόμενο. Επομένως, τα προγράμματα αυτά καταχωρούνται ως προγράμματα καθορισμένων εισφορών. Οι εργοδοτικές εισφορές που αναλογούν σε κάθε έτος, αναγνωρίζονται και επιβαρύνουν την κατάσταση αποτελεσμάτων στη γραμμή «Έξοδα Προσωπικού».

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι προγράμματα συνταξιοδότησης με βάση τα οποία καταβάλλεται στον εργαζόμενο παροχή ανάλογα με τα χρόνια προϋπηρεσίας, την ηλικία και το μισθό.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, σχετικά με προγράμματα καθορισμένων παροχών, είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού, μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Η πολιτική του Ομίλου και της Τράπεζας για τις παροχές αποζημιώσεων συνταξιοδότησης συνάδει με την απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών του Δ.Λ.Π. 19, σχετικά με τη μεθοδολογία κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη κατανομή παροχών για τους υπαλλήλους εκείνους που δικαιούνται την καταβολή εφάπαξ παροχής μόνο κατά τη συνταξιοδότηση και η παροχή εξαρτάται από τα έτη υπηρεσίας του



υπαλλήλου πριν τη συνταξιοδότηση (με ανώτατο όριο τα δεκαέξι έτη συνεχούς υπηρεσίας), η παροχή κατανέμεται σε κάθε ένα από τα τελευταία δεκαέξι χρόνια υπηρεσίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης.

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

Αναλογιστικά κέρδη και ζημίες

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

Κόστος προϋπηρεσίας

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

B. Μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παρέχουν μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα στους συνταξιοδοτούμενους υπαλλήλους. Η θεμελίωση δικαιώματος συμμετοχής σε αυτά τα προγράμματα βασίζεται συνήθως στα χρόνια προϋπηρεσίας του υπαλλήλου μέχρι την συνταξιοδότησή του και στη συμπλήρωση ενός κατώτερου αριθμού ετών προϋπηρεσίας.

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

2.4.32 Φόρος εισοδήματος

Φόρος εισοδήματος

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

Τρέχων φόρος

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

Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των απαιτήσεων και υποχρεώσεων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις που χρησιμοποιήθηκαν



για τον υπολογισμό του φορολογητέου κέρδους, στο βαθμό που θεωρείται πιθανό να υπάρχουν στο άμεσο μέλλον διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι ανωτέρω προσωρινές διαφορές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν.

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

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

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

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

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

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

Για σκοπούς επιμέτρησης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων για επενδύσεις σε ακίνητα, οι οποίες επιμετρώνται σε εύλογη αξία, θεωρείται ότι οι λογιστικές αξίες των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων ανακτώνται εξ ολοκλήρου μέσω πώλησης, εκτός αν αυτό δεν ισχύει. Αυτό συμβαίνει, όταν το επενδυτικό ακίνητο αποσβένεται και ανήκει σε επιχειρηματικό μοντέλο που έχει στόχο να αναλώσει όλα τα οικονομικά οφέλη που απορρέουν από αυτό το ακίνητο σταδιακά και όχι μέσω πώλησης. Η Διοίκηση επανεξέτασε το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ακίνητα της Τράπεζας και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι κανένα από τα επενδυτικά ακίνητα της Τράπεζας δεν ανήκει σε επιχειρηματικό μοντέλο του οποίου σκοπός είναι να αναλώσει όλα τα οικονομικά οφέλη σταδιακά, παρά μέσω πώλησης. Ως εκ τούτου, η Διοίκηση διαπίστωσε ότι το τεκμήριο «πώλησης» που καθορίζεται στις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 12 «Φόροι Εισοδήματος» δεν αντικρούεται. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενους φόρους επί των μεταβολών στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, καθώς υπόκειται σε φόρο εισοδήματος επί των μεταβολών της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα κατά τη διάθεσή τους.



Τρέχων και Αναβαλλόμενος Φόρος χρήσης

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

2.4.33 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους, υβριδικά κεφάλαια και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

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

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

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

2.4.34 Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

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

2.4.35 Τιτλοποιήσεις

Ο Όμιλος τιτλοποιεί περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού. Τα στοιχεία αυτά αγοράζονται από εταιρείες ειδικού σκοπού, οι οποίες εν συνεχεία εκδίδουν ομόλογα σε επενδυτές. Ο Όμιλος ενοποιεί τις εταιρείες ειδικού σκοπού, εάν ασκεί έλεγχο ή έχει διακρατήσει σημαντικό μέρος των κινδύνων τους. Στην περίπτωση αυτή, τα ομόλογα που εκδίδονται για το σκοπό της τιτλοποίησης περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στο αποσβεσμένο κόστος τους, εκτός εάν οι εκδοθέντες τίτλοι ιδιοκατέχονται.

2.4.36 Μετοχικό κεφάλαιο

Τα έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου καταχωρούνται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων.

Τα μερίσματα, που αναλογούν στις κοινές μετοχές, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο, στην οποία εγκρίνονται από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Τυχόν προμερίσματα αναγνωρίζονται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, όταν εγκριθούν από το Δ.Σ.

Το κόστος απόκτησης ιδίων μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων απόκτησής τους, εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, μέχρι την ακύρωση ή την πώλησή τους. Τα κέρδη/ (ζημίες) από την πώληση των ιδίων μετοχών συμπεριλαμβάνονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Ο αριθμός των ιδίων μετοχών, που κατέχονται από τον Όμιλο, δεν μειώνει τον αριθμό των μετοχών, που βρίσκονται σε κυκλοφορία.



Οι ίδιες μετοχές, που κατέχονται από την Τράπεζα δεν ενσωματώνουν δικαίωμα είσπραξης μερίσματος.

2.4.37 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Ός συνδεδεμένα μέρη στον Όμιλο και στην Τράπεζα νοούνται:

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

2.4.38 Υπηρεσίες θεματοφυλακής

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

2.4.39 Σύνταξη οικονομικών αναφορών ανά τομέα δραστηριότητας

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



2.4.40 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

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

3 Σημαντικές λογιστικές παραδοχές και βασικές πηγές επιμέτρησης της αβεβαιότητας

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

3.1 Σημαντικές κρίσεις κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου

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

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR): Ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο έχει πραγματοποιηθεί μια σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που υπόκειται σε πρόβλεψη ΑΠΖ, βασιζόμενος σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια τα οποία περιλαμβάνουν σημαντικές κρίσεις της Διοίκησης. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που εφαρμόζονται σχετικές είναι οι Σημειώσεις 3.2 και 4.2.

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

Επιλογή και προσαρμογή των μοντέλων ΑΠΖ: Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διάφορα μοντέλα για την εκτίμηση της πρόβλεψης



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

Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και αποθεμάτων: Η λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων και η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των αποθεμάτων προσδιορίζονται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία εκτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές για το σύνολο των ακινήτων σημαντικής αξίας και σε δειγματολογική βάση για τα ακίνητα μη σημαντικής αξίας. Η Τράπεζα ορίζει ένα ακίνητο ως σημαντικής αξίας αν η λογιστική του αξία υπερβαίνει τα € 5 εκατ. Η συνολική λογιστική αξία των ακινήτων σημαντικής αξίας που αποτιμήθηκαν εξατομικευμένα την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ήταν € 0,9 δισ. Η εύλογη αξία των ακινήτων που δεν αξιολογούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας τεχνικές αναγωγής. Η συνολική λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων καθώς και των αποθεμάτων τα οποία δεν αποτιμήθηκαν εξατομικευμένα από ανεξάρτητους εκτιμητές, για τον Όμιλο και την Τράπεζα, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ήταν € 0,6 δισ. και € 1,0 δισ., αντίστοιχα. Εάν είχε εφαρμοστεί διαφορετικό κατώτατο όριο για τον προσδιορισμό των ακινήτων σημαντικής αξίας ή διαφορετική τεχνική αναγωγής σε ακίνητα μη σημαντικής αξίας, η λογιστική αξία των εν λόγω ακινήτων μπορεί να ήταν σημαντικά διαφορετική.

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

Αξιολόγηση του ελέγχου επί των επενδύσεων: Η Διοίκηση ασκεί κρίση για να αξιολογήσει εάν ο Όμιλος ελέγχει μια άλλη οικονομική οντότητα συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών ειδικής δομής. Η αξιολόγηση του ελέγχου ή της απώλειας ελέγχου διενεργείται σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Η αξιολόγηση του ελέγχου από τη Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τη δομή της συναλλαγής, τις συμβατικές ρυθμίσεις και εάν ο Όμιλος κατευθύνει τις ουσιαστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τις αποδόσεις.

3.2 Βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας

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

Κριτήρια αξιολόγησης σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου: Ο Όμιλος δεν προέβη σε χαλάρωση οποιουδήποτε κριτηρίου ή υπόθεσης που λαμβάνεται υπόψη στα αποτελέσματα των μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την κατανομή των ανοιγμάτων σε στάδια (stages) συγκριτικά με τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Το μοντέλο του Ομίλου για την κατανομή των ανοιγμάτων μεταξύ των σταδίων βασίζεται σε ένα ολοκληρωμένο σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων και ενσωματώνει προσδοκίες επί του μακροοικονομικού περιβάλλοντος και των πιθανοτήτων αθέτησης για όλη τη διάρκεια ζωής των δανείων. Η προαναφερθείσα δομή του μοντέλου αποτυπώνει αποτελεσματικά τις αναμενόμενες αλλαγές στην πιστοληπτική ικανότητα. Την 31^η Δεκεμβρίου 2021, ο Όμιλος έλαβε υπόψη επιπλέον κριτήρια για την αξιολόγηση της ύπαρξης σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, βασισμένα σε πιθανότητες αθέτησης, χαρακτηριστικά του εκάστοτε



κλάδου επιχειρήσεων και συμπεριφορά προ πανδημίας προκειμένου να αντιμετωπίσει την εναπομένουσα αβεβαιότητα που επιφέρει η πανδημία του Covid-19. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τα προαναφερθέντα κριτήρια έχουν αναθεωρηθεί προκειμένου να συμπεριλάβουν τομείς ευάλωτους στις υψηλές τιμές ενέργειας και στον πληθωρισμό. Η προαναφερθείσα προσέγγιση αύξησε τα προ-προβλέψεων υπόλοιπα που υπόκεινται σε υπολογισμό ζημίας για το σύνολο της υπολειπόμενης διάρκειας ζωής τους κατά € 762 εκατ.

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

Για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τα τρία (3) προαναφερθέντα σενάρια και οι σχετικοί μακροοικονομικοί παράγοντες για τη διαδικασία συλλογικής αξιολόγησης δανείων εξετάστηκαν υπό το πρίσμα των οικονομικών συνθηκών που επικρατούσαν τη συγκεκριμένη χρήση. Για τον προσδιορισμό της αβεβαιότητας και της ασυμμετρίας αναφορικά με την εξέλιξη των προβλέψεων στο χρόνο, υιοθετήθηκε πλέον η καθιερωμένη μεθοδολογία των «fan-charts», χρήση της οποίας γινόταν πριν τον Covid-19. Προσδιορίζουμε το βασικό σενάριο ακολουθώντας τη σειρά προβλέψεων για τα επόμενα έτη που αποτελεί την κεντρική πρόβλεψη και έχει τις περισσότερες πιθανότητες να πραγματοποιηθεί. Στη συνέχεια, τα άλλα δύο σενάρια – το αισιόδοξο και το δυσμενές – επιλέγονται σύμφωνα με ένα συγκεκριμένο βαθμό αβεβαιότητας και ασυμμετρίας. Το δυσμενές σενάριο αντιστοιχεί στη σειρά προβλέψεων που διαχωρίζει το 20% των χειρότερων εκτιμήσεων από το 80% των υπολοίπων. Το βασικό σενάριο αντιστοιχεί περίπου στο μέσο της κατανομής καλύπτοντας το εύρος του 60% των εκτιμήσεων. Το αισιόδοξο σενάριο αντιστοιχεί στη σειρά προβλέψεων που διαχωρίζει το 20% των καλύτερων εκτιμήσεων από το 80% των υπολοίπων.

Ως εκ τούτου, η στάθμιση μεταξύ των τριών σεναρίων άλλαξε σημαντικά, συγκριτικά με αυτή της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2021. Το αισιόδοξο και το δυσμενές σενάριο σταθμίστηκαν με πιθανότητα 20% το καθένα (31 Δεκεμβρίου 2021: 5% το καθένα), ενώ το βασικό σενάριο σταθμίστηκε με πιθανότητα 60% (31 Δεκεμβρίου 2021: 90%) για να αντικατοπτρίζει καλύτερα την τρέχουσα αίσθηση της Διοίκησης σχετικά με τα όρια των οικονομικών αποτελεσμάτων. Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.2 για περισσότερες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης της ευαισθησίας της αναφερόμενης ΑΠΖ σε αλλαγές στις εκτιμώμενες μελλοντικές πληροφορίες.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αναμενόμενες ετήσιες μέσες προβλέψεις της 4ετίας 2022-2025, για κάθε βασική οικονομική μεταβλητή και σενάριο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2022.



Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ	31/12/2022	31/12/2021
	%	%
Αύξηση Πραγματικού ΑΕΠ		
Αισιόδοξο	6,5	7,3
Βασικό	4,2	5,6
Δυσμενές	2,1	4,0
Δείκτης ανεργίας		
Αισιόδοξο	10,2	11,3
Βασικό	12,2	12,9
Δυσμενές	14,1	14,3
Δείκτης τιμών αστικών ακινήτων (Κατοικιών)		
Αισιόδοξο	8,6	7,2
Βασικό	6,7	6,1
Δυσμενές	4,9	4,9
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων (Εκτός Κατοικιών)		
Αισιόδοξο	5,5	5,4
Βασικό	3,4	4,1
Δυσμενές	1,4	2,7

Μετά την ύφεση στην ελληνική οικονομία το 2020, η οποία αποδίδεται στην πανδημία Covid-19, η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε το 2021 και αναμένεται να ανακάμψει περαιτέρω στο διάστημα 2022-2025. Έχουν δημιουργηθεί ισχυρές βάσεις ταχείας και βιώσιμης ανάπτυξης αφενός μέσω της τόνωσης της ζήτησης, της απασχόλησης και των εξαγωγών, αλλά και της συσσώρευσης κεφαλαίων, αφετέρου μέσω των ευκαιριών που προκύπτουν από τους πόρους και την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων μέσω των Ευρωπαϊκών Προγραμμάτων χρηματοδότησης και του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, τον εξορθολογισμό των δημοσιονομικών πλεονασμάτων και της χαλάρωσης των δημοσιονομικών απαιτήσεων. Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να είναι χαμηλότερο τα επόμενα χρόνια, παρά τον αντίκτυπο της πανδημίας και της τρέχουσας αναταραχής στην παγκόσμια αγορά ενέργειας και τον πληθωρισμό, αντικατοπτρίζοντας το γεγονός ότι η αγορά εργασίας βελτιώνεται σταδιακά τα τελευταία έτη και η απασχόληση ακολουθεί μια σταθερή πορεία ανάπτυξης. Οι δείκτες τιμών κατοικιών και εμπορικών ακινήτων (γραφείων) συνεχίζουν να ακολουθούν εξαιρετικά θετική πορεία και στην επόμενη τετραετία.

Η εμπόλεμη σύρραξη μεταξύ Ουκρανίας-Ρωσίας ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην οικονομική δραστηριότητα της χώρας και τον πληθωρισμό μέσω των υψηλότερων τιμών της ενέργειας και των εμπορευμάτων, του περιορισμού του διεθνούς εμπορίου και της μειωμένης εμπιστοσύνης των νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Ωστόσο, η έκταση αυτών των επιπτώσεων θα εξαρτηθεί από τον τρόπο που θα εξελιχθεί ο πόλεμος, καθώς και από τον αντίκτυπο των τρεχουσών και μελλοντικών κυρώσεων. Η αβεβαιότητα για την έκταση και τον χρονικό ορίζοντα των οικονομικών επιπτώσεων που θα προκύψουν, αναμένεται να επιλυθεί αργότερα κατά τη διάρκεια του έτους, ανάλογα με την εξέλιξη της εμπόλεμης σύρραξης. Ωστόσο, η ταχεία ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας από την πανδημία είναι ενδεικτική της βελτιωμένης ανθεκτικότητας σε πιθανούς κραδασμούς. Η αναπτυξιακή πορεία της ελληνικής οικονομίας το 2023 εξαρτάται από τις εξελίξεις στις ανισορροπίες προσφοράς και ζήτησης, την αναταραχή στις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τη διατήρηση υψηλών πληθωριστικών πιέσεων με αποτέλεσμα χαμηλότερη αγοραστική δύναμη, τις γεωπολιτικές εξελίξεις, την αστάθεια της εφοδιαστικής αλυσίδας και την αβεβαιότητα στις αγορές, καθώς και από τις καθυστερήσεις στις πολιτικές αποφάσεις κατά την περίοδο των ελληνικών εκλογών.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι μελλοντικές εκτιμήσεις του Ομίλου για τις προαναφερθείσες οικονομικές μεταβλητές, για κάθε σενάριο για το 2022 και το 2023 είναι οι ακόλουθες:



Βασικές οικονομικές μεταβλητές σεναρίων ΑΠΖ	2022			2023		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Αύξηση Πραγματικού ΑΕΠ	8,3	5,8	4,1	5,4	3,6	1,9
Δείκτης ανεργίας	12,0	13,2	14,1	10,7	12,4	14,2
Δείκτης τιμών (Εκτός Κατοικιών)	4,8	3,4	2,1	4,7	2,8	0,9
Δείκτης τιμών (Κατοικιών)	8,9	7,9	7,0	8,5	6,7	5,0

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

Εκτίμηση των ΑΠΖ των ανοιγμάτων σε αθέτηση που έχουν αξιολογηθεί σε συλλογική βάση: Υπό τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, ο Όμιλος αναγνωρίζει αυξημένη μεταβλητότητα όσον αφορά στις αναμενόμενες ανακτήσεις από ανοίγματα σε αθέτηση. Η προαναφερθείσα μεταβλητότητα λήφθηκε υπόψη μέσω της αναγνώρισης επιπρόσθετων ζημιών ποσού € 39 εκατ.

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

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

- α) με την εφαρμογή της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας που σχετίζεται με τον συμψηφισμό των φορολογικών ζημιών εις νέο με φορολογητέα κέρδη που παράγονται σε μελλοντικές περιόδους (π.χ. πέντε έτη). Μετά την προσθήκη στο άρθρο 27 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος («ΚΦΕ») (ν.4172/2013) της παρ. 3Α, υπό τον ν.4831/2021, η φορολογική απόσβεση των παγιοποιημένων φορολογικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που έλαβαν χώρα μετά την 1^η Ιανουαρίου 2016, από την 1^η Ιανουαρίου 2021 και εφεξής μπορούν να συμψηφιστούν εντός περιόδου απόσβεσης είκοσι ετών. Για περισσότερες πληροφορίες, σχετική είναι η Σημείωση 16, ή



β) με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013 (νόμος περί αναβαλλόμενης φορολογικής ζημιάς), όπως ισχύει, το οποίο επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, και από το 2017 και μετά, να μετατρέπουν τις ΑΦΑ που προκύπτουν από: α) τις ζημίες τις προερχόμενες από τη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα (private sector involvement – «PSI»), β) τις σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες που αναγνωρίστηκαν στις 30 Ιουνίου 2015, γ) τις ζημίες από την οριστική διαγραφή ή την πώληση δανείων και (δ) τις λογιστικές διαγραφές, οι οποίες τελικά θα οδηγήσουν σε τελικές διαγραφές και ζημίες από πωλήσεις, σε απαίτηση (φορολογική πίστωση) από το Ελληνικό Δημόσιο. Για περισσότερες πληροφορίες, σχετική είναι η Σημείωση 16.

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

Όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.2, η ταχύτητα της ανάκαμψης, η επιδείνωση των ανισορροπιών προσφοράς και ζήτησης, η αναταραχή στις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και η διατήρηση υψηλών πληθωριστικών πιέσεων που έχει ως αποτέλεσμα χαμηλότερη αγοραστική δύναμη, η αστάθεια της εφοδιαστικής αλυσίδας και η αβεβαιότητα στις αγορές θα είναι καθοριστικοί παράγοντες που θα επηρεάσουν την ελληνική οικονομία, τον τραπεζικό τομέα και τον Όμιλο ειδικότερα. Επιπλέον, οι γεωπολιτικές εξελίξεις και συγκεκριμένα η σύγκρουση Ουκρανίας-Ρωσίας στις αρχές του 2022, μια πιθανή αναζωπύρωση των μεταναστευτικών ροών και ο αντίκτυπος στην παγκόσμια οικονομία παραμένουν μια επιπλέον πηγή αβεβαιότητας. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και αξιολογεί περιοδικά τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν στις λειτουργίες και τις οικονομικές επιδόσεις του Ομίλου.

Προβλέψεις

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



Κατηγοριοποίηση ως διακρατούμενα προς πώληση

Χαρτοφυλάκιο Sunrise III: Η αβεβαιότητα σχετικά με το αποτέλεσμα της διαδικασίας των κανονιστικών εγκρίσεων, που επηρεάζει την πρόθεση του Ομίλου να πραγματοποιήσει την επίδοξη πώληση του χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης, έχει μειωθεί σημαντικά κατά τη διάρκεια του 2^{ου} τριμήνου του 2022, σε συνέχεια της επί της ουσίας ολοκλήρωσης από την Τράπεζα των τριών συνθετικών τιτλοποιήσεων, δηλαδή των ναυτιλιακών και στεγαστικών δανείων, των δανείων σε μικρές, μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και λοιπών δανείων, που έχουν ως στόχο να ισχυροποιήσουν την κεφαλαιακή θέση του Ομίλου. Σε αυτή τη βάση, το προαναφερθέν χαρτοφυλάκιο ταξινομήθηκε ως διακρατούμενο προς πώληση και η λογιστική του αξία μειώθηκε στην εύλογη αξία μείον των εξόδων διάθεσης. Κατά το 4^ο τρίμηνο του 2022, η Τράπεζα τιτλοποίησε το χαρτοφυλάκιο Sunrise III και σύναψε οριστικές συμφωνίες για την πώληση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής τιτλοποίησης ΜΕΑ υπόκειται στους συνήθεις όρους και εγκρίσεις από τις αρμόδιες αρχές. Η ΑΠΖ που αναγνωρίστηκε στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ως αποτέλεσμα της προαναφερθείσας απομείωσης της λογιστικής του αξίας, ανήλθε σε περίπου € 160 εκατ.

Χαρτοφυλάκιο Solar: Το εγχείρημα Solar είναι μια από κοινού τιτλοποίηση με τα υπόλοιπα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, υπό το Ελληνικό Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων («Ηρακλής»). Το μερίδιο του Ομίλου στο κοινό τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο είναι € 329 εκατ. Κατά τη διάρκεια του 2^{ου} τριμήνου του 2022, η συναλλαγή σημείωσε σημαντική πρόοδο. Η Διοίκηση αξιολόγησε και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι πληρούνται τα κριτήρια του Δ.Π.Χ.Α. 5. Ως εκ τούτου, το προαναφερθέν χαρτοφυλάκιο ταξινομήθηκε ως διακρατούμενο προς πώληση και η λογιστική του αξία μειώθηκε στην εύλογη αξία μείον των εξόδων διάθεσης. Η ΑΠΖ που αναγνωρίστηκε στη Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ως αποτέλεσμα της προαναφερθείσας απομείωσης της λογιστικής αξίας του χαρτοφυλακίου, ανήλθε σε € 70 εκατ.

4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

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

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

Το Δ.Σ. είναι επιφορτισμένο με την ευθύνη της κατάρτισης και επίβλεψης του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Το Δ.Σ. διασφαλίζει την κατάρτιση ενός κατάλληλου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και της στρατηγικής, θέτοντας αποδεκτά όρια κινδύνου και διαμορφώνοντας παράλληλα ένα κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον,



ώστε κάθε εργαζόμενος του Ομίλου να γνωρίζει τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με την άσκηση των καθηκόντων του. Ειδικότερα, το Δ.Σ. έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων με πρωταρχικό ρόλο την επίβλεψη της διαχείρισης των κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την άσκηση των καθηκόντων που ορίζει ο εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας, προκειμένου να υποβοηθήσει το έργο του Διοικητικού Συμβουλίου ως προς τα εξής:

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

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συστάθηκε με απόφαση του Δ.Σ. σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνει μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. που διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, ικανότητες και εξειδίκευση, ώστε να κατανοούν και να παρακολουθούν την στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής καθορίζεται από το Δ.Σ. και οφείλει να διαθέτει σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική, και κατά προτίμηση στη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαιακών απαιτήσεων, καθώς και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

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

Αποστολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι να διασφαλίσει:

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

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



συγκεκριμένων θεμάτων.

Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

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

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

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου («CRO»), ηγείται της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και διορίζεται από το Δ.Σ. μετά από σύσταση και έγκριση της Επιτροπής Κινδύνου. Ο διορισμός ή η αντικατάσταση του CRO κοινοποιείται στη ΤτΕ και στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό («ΕΕΜ»). Ο CRO συμμετέχει σε όλες τις βασικές εκτελεστικές επιτροπές, συμπεριλαμβανομένης και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, και αναφέρεται τόσο στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων όσο και στον CEO του Ομίλου, ενώ έχει απευθείας πρόσβαση Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων αν αυτό κριθεί απαραίτητο.

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

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

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

Επιπλέον, σε ευθυγράμμιση με την πρωτοβουλία της Τράπεζας για ευρύτερη ενδυνάμωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, καθιερώθηκε ο ρόλος του Segment Controller με διακριτή γραμμή αναφοράς στον CRO (segment Head).

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι οι εξής:

- καταρτίζει, αξιολογεί και εισηγείται στον CRO, τροποποιήσεις αναφορικά με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων για τις δραστηριότητες του Ομίλου, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, καθώς και τις νομικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις. Διασφαλίζει την επανεξέταση του πλαισίου τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή εκτάκτως σε περίπτωση (α) μεταβολών στη στρατηγική ή στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, ή (β) μεταβολών του κανονιστικού πλαισίου, του επιχειρηματικού περιβάλλοντος ή/και των μακροοικονομικών συνθηκών. Ειδικότερα, η



Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου καταρτίζει την στρατηγική, τις πολιτικές και τις διαδικασίες αναφορικά με τα εξής:

- τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την επιμέτρηση, τη διαχείριση/έλεγχο, την παρακολούθηση και την αναφορά δυνητικών και πραγματικών εκθέσεων σε κινδύνους,
- τον προσδιορισμό, την κατανομή και παρακολούθηση των κατάλληλων ορίων κινδύνου (π.χ. του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, κινδύνου ρευστότητας, και του λειτουργικού κινδύνου), σε συνεργασία με τις σχετικές Επιτροπές και Μονάδες του Ομίλου,
- τους στόχους κεφαλαιακής διαχείρισης,
- παρακολουθεί την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής κινδύνου και κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και των κανονιστικών απαιτήσεων και των κατευθύνσεων της Διοίκησης,
- παρακολουθεί την τήρηση του εγκεκριμένου πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνου σε συνεχή βάση,
- επιβλέπει την ευθυγράμμιση της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνου και Κεφαλαιακής Επάρκειας με το Επιχειρηματικό Σχέδιο, το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης, το Σχέδιο Χρηματοδότησης, τον Προϋπολογισμό, την ΕΔΑΕΡ, την ΕΔΑΚΕ και το Σχέδιο Ανάκαμψης,
- καταρτίζει, εφαρμόζει, παρακολουθεί και υποβάλλει αναφορές σχετικά με την ΕΔΑΚΕ και την ΕΔΑΕΡ του Ομίλου,
- ορίζει και υποβάλλει αναφορές σχετικά με τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς και λειτουργικός κίνδυνος),
- καταγράφει και υποβάλλει αναφορές σχετικά με τις κανονιστικές γνωστοποιήσεις κεφαλαιακής επάρκειας και διαχείρισης κινδύνων του Πυλώνα III,
- επιβλέπει την κατάρτιση και εναρμόνιση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων των θυγατρικών με το πλαίσιο και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου,
- καλλιεργεί την ευαισθητοποίηση σχετικά με την έκθεση σε κινδύνους, προάγει τη νοοτροπία διαχείρισης κινδύνων και υποστηρίζει όλες τις μονάδες του Ομίλου σε θέματα κινδύνου,
- συμμετέχει στην κατάρτιση της Πιστωτικής Πολιτικής του Ομίλου και της Τράπεζας η οποία συντάσσεται από τον Τομέα Πίστης Ομίλου και υποβάλλεται προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή Ομίλου με τη σύμφωνη γνώμη του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων,
- καθοδηγεί και συντονίζει τον σχεδιασμό και την εκτέλεση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων φερεγγυότητας και ρευστότητας που πραγματοποιούνται σε επίπεδο Ομίλου, διενεργεί περιοδικές ή/και προσωρινές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων βάσει βασικού και δυσμενούς σεναρίου, προσαρμοσμένων στη φύση και το εύρος των εργασιών του Ομίλου για όλα τα είδη κινδύνου,
- καταρτίζει και επικυρώνει μοντέλα απομείωσης δανείων (σύμφωνα με το πλαίσιο του Δ.Π.Χ.Α. 9),
- καταρτίζει τα Μοντέλα Τιμολόγησης έναντι Κινδύνου,



- αξιολογεί νέα προϊόντα και δραστηριότητες ή σημαντικές αλλαγές στα ήδη υπάρχοντα πριν την υλοποίησή τους,
- παρακολουθεί το προφίλ της νέας παραγωγής και επικοινωνεί τα αποτελέσματα στις αντίστοιχες επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας.

Η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου καθορίζει τις ακόλουθες μονάδες με τις παρακάτω λειτουργίες και κύριες αρμοδιότητες:

Credit Risk Management

Το Credit Risk Management έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, μεθοδολογίες, μοντέλα και διαδικασίες), που άπτεται του πιστωτικού κινδύνου. Με αυτό το στόχο, η μονάδα χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθόδους, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης μοντέλων, για την αναγνώριση, μέτρηση και παρακολούθηση των προαναφερθέντων κινδύνων. Επιπρόσθετα, το Credit Risk Management έχει την ευθύνη για την παροχή ενημέρωσης αναφορικά με την εξέλιξη των εν λόγω κινδύνων προς τις αρμόδιες επιτροπές και την Διοίκηση του Ομίλου σε τακτική βάση, καθώς επίσης και στις εποπτικές αρχές. Μετά την έξαρση της πανδημίας Covid-19, το Credit Risk Management ανέπτυξε και ηγήθηκε μιας σειράς πρωτοβουλιών, με στόχο την αξιολόγηση και την αποτελεσματική διαχείριση των πιστωτικών επιπτώσεων στο χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου. Οι πρωτοβουλίες αυτές περιλαμβάνουν ενδεικτικά:

- Ανάπτυξη σχετικής υποδομής παροχής πληροφόρησης σχετικά με την Covid-19 για την έγκαιρη παρακολούθηση και αξιολόγηση των εξελίξεων
- Ανάλυση για την αξιολόγηση της χρηματοπιστωτικής ανθεκτικότητας ανά οικονομικό τομέα
- Συμμετοχή στην ανάπτυξη πολιτικών, διαδικασιών και υποστηρικτικών προϊόντων σε συνάφεια με οδηγίες της EBA
- Σχεδιασμός, σε συνεργασία με ενδιαφερόμενους φορείς, της στρατηγικής δανειοδότησης και εξασφάλισης για το 2022

Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks

Το Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks υποστηρίζει την ανάπτυξη και εφαρμογή της Στρατηγικής του Ομίλου, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και τη βελτιστοποίηση του ισολογισμού. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και υποστήριξη της Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου, καθώς και για το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλιψης Κινδύνου του Ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, η μονάδα είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή του ICAAP του Ομίλου, ενώ ηγείται της προετοιμασίας και της εκτέλεσης τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο επιχείρησης. Επιπλέον, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και τη συνολική υποστήριξη του Σχεδίου ανάκαμψης του Ομίλου.

Τέλος, το Capital Management & Risk Strategy, Market, Liquidity & ALM Risks είναι υπεύθυνο για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Group Control & Risk Data & Solutions

Η μονάδα του Group Control & Risk Data & Solutions έχει την ευθύνη για την αναγνώριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση όλων των ειδών κινδύνων (πιστωτικός, αγοράς, λειτουργικός, ρευστότητας κλπ.) που απορρέουν από τις δραστηριότητες της



Τράπεζας, μέσω της σχεδίασης, ανάπτυξης, εφαρμογής και αξιολόγησης ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Control System) και με στόχο τη διαφύλαξη και την αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας και την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων. Επιπλέον, η Μονάδα συνεργάζεται με τους Segment Controllers για την επίτευξη των παραπάνω στόχων.

Επιπλέον έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και υλοποίηση αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης των αναλαμβανόμενων λειτουργικών κινδύνων (πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών) με βάση τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και τις εκάστοτε απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η μονάδα είναι επίσης υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την υλοποίηση της αξιολόγησης και επισκόπησης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, πραγματοποιεί συστηματική επισκόπηση και αξιολόγηση των πιστωτικών ορίων σε σχέση με το ύψος, τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων ανά πιστούχο (ή ομάδα πιστούχων), καθώς και την συμμόρφωση με την Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου. Παράλληλα, κάνει επισκόπηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου μέσω δειγματοληπτικών ελέγχων. Προκειμένου να επιτευχθεί μια στοχευμένη και αποτελεσματική αναθεώρηση που εστιάζει στους δανειολήπτες υψηλού κινδύνου, το Credit Control διαχωρίστηκε σε δύο (2) μονάδες, τα Performing Assets και τα Troubled Assets.

Τέλος, το Group Control & Risk Data & Solutions, μέσω της Μονάδας Επικύρωσης Υποδειγμάτων, είναι υπεύθυνο για τη διενέργεια ανεξάρτητων αξιολογήσεων των υποδειγμάτων της Τράπεζας, προκειμένου να επικυρωθεί η αξιοπιστία, η ακρίβεια και η αποτελεσματικότητά τους. Το πεδίο εφαρμογής της επικύρωσης περιλαμβάνει υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου, λειτουργικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς και ρευστότητας, κινδύνου επιτοκίου, καθώς και άλλα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα. Οι αξιολογήσεις προτεραιοποιούνται στα πλαίσια του Ετήσιου Πλάνου Επικύρωσης Υποδειγμάτων, το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων. Οι εκθέσεις επικύρωσης υποδειγμάτων της Μονάδας με τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων επικύρωσης, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων ευρημάτων και συστάσεων, υποβάλλονται στην Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων προς έγκριση.

Segment Controller

Ο Segment Controller είναι υπεύθυνος να εμφυσήσει την κουλτούρα του operational risk management και να διασφαλίσει το σχεδιασμό και την υλοποίηση ενός επαρκούς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Control System) εντός του τομέα ευθύνης του, στοχεύοντας στην επίτευξη της λειτουργικής αρτιότητας και την αποκατάσταση των ελλείψεων των μηχανισμών ελέγχου. Επιπρόσθετα ο Segment Controller επισκοπεί, συμπληρώνει και σχολιάζει τις operational risk αξιολογήσεις των unit Controllers.

Επίσης, ο Segment Controller παρέχει τακτικές και ad hoc αναφορές στον CRO (segment Head) σχετικά με το operational risk profile του τομέα αρμοδιότητας του και τρόπους αντιμετώπισης προκειμένου να αποκατασταθούν σημεία κινδύνων και ελέγχων.

Γραφείο CRO

Το Γραφείο CRO διαχειρίζεται λειτουργικές πτυχές της Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου. Επιπλέον, η μονάδα λειτουργεί ως Γραμματεία της Επιτροπής Κινδύνων και διευκολύνει την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της.

Risk Culture

Έχει εγκαθιδρυθεί ένα επίσημο Πρόγραμμα Κουλτούρας Κινδύνων υπό την εποπτεία του CRO, στο οποίο διοχετεύεται η



δέσμευση του Ομίλου για ενίσχυση της επίγνωσης των κινδύνων και βελτίωση της ισορροπίας μεταξύ των κινδύνων που λαμβάνονται και των απαιτούμενων αποδόσεων. Το Πρόγραμμα λειτουργεί υπό την εποπτεία του CEO και μια διατμηματική Συντονιστική Επιτροπή με τη συμμετοχή ανώτερων στελεχών παρακολουθεί την εφαρμογή του. Σκοπός του Προγράμματος είναι να αποτελέσει παράδειγμα επιθυμητών συμπεριφορών που ενισχύουν τη σταθερή κρίση σχετικά με την ανάληψη κινδύνων και ενθαρρύνουν την ηθική συμπεριφορά προς όλες τις ομάδες ενδιαφερομένων. Ο Όμιλος έχει λάβει σειρά μέτρων για να διασφαλίσει ότι οι δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων πέραν της διάθεσης ανάληψης κινδύνων εντοπίζονται, αξιολογούνται, κλιμακώνονται και αντιμετωπίζονται με αποτελεσματικό και έγκαιρο τρόπο. Οι μέχρι στιγμής προσπάθειες επικεντρώθηκαν στον επαναπροσδιορισμό των διαδικασιών, των συστημάτων και των πλαισίων που συνδέονται με την αυξημένη διακυβέρνηση και την ενίσχυση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τους κινδύνους. Η επόμενη φάση είναι να καθιερώσει τις επιθυμητές συμπεριφορές και μια ισχυρή κουλτούρα κινδύνου όπου η υγιής ανάληψη κινδύνου προωθείται, οι αναδυόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται, και όλοι οι εργαζόμενοι διεξάγουν τις εργασίες τους με νόμιμο και ηθικό τρόπο.

Επιτροπές

Επιτροπή Σεναρίων Αγοράς:

Η Επιτροπή Σεναρίων Αγοράς ελέγχει και εγκρίνει σενάρια καθώς και τους συντελεστές στάθμισής τους που προτείνονται από τη μονάδα Οικονομικής Στρατηγικής και Επενδύσεων της Τράπεζας. Επιπλέον, ελέγχει και εγκρίνει προσωρινές αναπροσαρμογές των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου.

Επιτροπή Προβλέψεων:

Η Επιτροπή Προβλέψεων είναι αρμόδια για την έγκριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών επι των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος, από πελάτες της Τράπεζας σε τριμηνιαία βάση του Ομίλου, εφόσον χρειάζεται, όπως προκύπτει από την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας που διέπουν τη διαδικασία λήψης εξατομικευμένων και συλλογικών προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου.

Η Επιτροπή Προβλέψεων είναι επίσης επιφορτισμένη με την υποχρέωση να διενεργεί περιοδικούς ελέγχους, σε τουλάχιστον ετήσια βάση, των πολιτικών και μεθοδολογιών (παραμέτρων, σεναρίων, σταθμίσεων σεναρίων, κ.λ.π.) που εφαρμόζονται σε όλες τις οντότητες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης για την εκτίμηση των ΑΠΖ.

Τέλος, η Επιτροπή Προβλέψεων είναι αρμόδια για τα κάτωθι:

- α) Αξιολόγηση και έγκριση ουσιαστών ή κατόπιν διαφωνίας των εγκριτικών μελών, εξαιρέσεων αιτημάτων για αναταξινόμηση (π.χ. από PE - εξυπηρετούμενα ανοίγματα σε NPE - μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) που επικοινωνούνται από τις Επιχειρηματικές Μονάδες (NPE Unit, Credit Risk, κλπ.),
- β) Αξιολόγηση και έγκριση αιτημάτων για λογιστικές διαγραφές, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, τα οποία προσδιορίζονται στην Πολιτική Άφεση Χρέους & Λογιστικών Διαγραφών.

Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων: Η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων, υπό την προεδρία του CRO, είναι κυρίως υπεύθυνη για την κατάλληλη εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης και διακυβέρνησης υποδειγμάτων και την αξιολόγηση και έγκριση ζητημάτων που αφορούν τα υποδείγματα.



Ειδικότερα, η Επιτροπή Εποπτείας Υποδειγμάτων αξιολογεί και εγκρίνει το Πλαίσιο Ανάπτυξης Υποδειγμάτων, την ανάπτυξη νέων υποδειγμάτων, καθώς και τη χρήση αλλά και την ανάγκη πιθανής κατάργησης/αντικατάστασης υφιστάμενων υποδειγμάτων.

Επίσης, αξιολογεί και εγκρίνει το Πλαίσιο Επικύρωσης Υποδειγμάτων, το Ετήσιο Πλάνο Επικύρωσης Υποδειγμάτων και τις αξιολογήσεις επικύρωσης υποδειγμάτων που υποβάλλονται από τη Μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων και παρακολουθεί την τήρηση του συμφωνημένου χρονοδιαγράμματος για την υλοποίηση των διαμεσολαβητικών ενεργειών.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ως ο ενδεχόμενος κίνδυνος αδυναμίας ενός πιστούχου του Ομίλου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους συμφωνηθέντες όρους και προϋποθέσεις.

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος για τον Όμιλο, ως εκ τούτου η αποτελεσματική παρακολούθηση και η συνεχής διαχείρισή του είναι πρώτη προτεραιότητα για την Ανώτατη Διοίκηση. Η συνεχής ανάπτυξη των υποδομών, των συστημάτων και μεθοδολογιών με στόχο την ποσοτικοποίηση και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ουσιώδη προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων στη λήψη αποφάσεων, τη διαμόρφωση πολιτικής και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Η συνολική έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται, κατά κύριο λόγο, από τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου, τις συναλλαγές στην έξω-χρηματοπιστηριακή αγορά, τις πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων και τον διακανονισμό συναλλαγών. Ο βαθμός του κινδύνου που ενέχει κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από πολλούς παράγοντες, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται οι γενικότερες συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς, η χρηματοοικονομική θέση των οφειλετών, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των ανοιγμάτων, καθώς και η ύπαρξη καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Η εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής, η οποία περιγράφει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, διασφαλίζει την ενιαία και αποτελεσματική αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου. Η Διοίκηση εφαρμόζει ενιαία πολιτική και πρακτική αναφορικά με τις μεθόδους αξιολόγησης και τις διαδικασίες έγκρισης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων.

Όλα τα πιστωτικά όρια επισκοπούνται ή/και ανανεώνονται τουλάχιστον ετησίως, και προσδιορίζονται οι αρμόδιες υπηρεσίες έγκρισης βάσει του μεγέθους και της κατηγορίας της συνολικής έκθεσης στον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνει ο Όμιλος για κάθε πιστούχο ή ομάδα συνδεδεμένων πιστούχων (αρχή του ενιαίου οφειλέτη).

Η Διοίκηση έχει καθιερώσει μία διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων με στόχο τον έγκαιρο εντοπισμό ενδεχόμενων μεταβολών της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, καθώς επίσης και τακτικού ελέγχου των εξασφαλίσεων. Τα όρια των αντισυμβαλλομένων προσδιορίζονται μέσω ενός συστήματος διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου, το οποίο αποδίδει σε κάθε αντισυμβαλλόμενο μία συγκεκριμένη διαβάθμιση κινδύνου (rating). Οι διαβαθμίσεις κινδύνου αναθεωρούνται τακτικά. Η διαδικασία ελέγχου ποιότητας των πιστοδοτήσεων δίνει τη δυνατότητα στη Διοίκηση να αξιολογεί την ενδεχόμενη ζημία που απορρέει από τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη, και να λαμβάνει διορθωτικά μέτρα.

Ανάλυση Κινδύνου Συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από έλλειψη διασποράς των χαρτοφυλακίων, όπως είναι ο κίνδυνος



συγκέντρωσης σε μεγάλους οφειλέτες, κλάδους της οικονομίας, γεωγραφικές περιοχές και είδη εξασφαλίσεων, επισκοπείται σε τακτική βάση.

Επιπλέον της παρακολούθησης των εποπτικών ορίων, ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικά όρια βάσει του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου, τα οποία επανεκτιμούνται ετησίως.

Κίνδυνος Χώρας

Ο κίνδυνος χώρας αντανακλά τη ζημία που προκύπτει από την μακροοικονομική αστάθεια, κοινωνικά γεγονότα ή πολιτική αβεβαιότητα σε μία χώρα, συμπεριλαμβανομένων των κρατικοποιήσεων, της απαλλοτρίωσης στοιχείων ενεργητικού και της αναδιάρθρωσης χρέους, που επηρεάζουν τα κέρδη ή/και το κεφάλαιο του Ομίλου και της Τράπεζας. Ο κίνδυνος αυτός περιλαμβάνει τον κίνδυνο κράτους, τον κίνδυνο μεταβίβασης, και τον πολιτικό κίνδυνο.

Η Διοίκηση έχει ορίσει εσωτερικά όρια χώρας βάσει του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου, τα οποία επανεκτιμούνται ετησίως.

Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

Ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου («ΠΚΑ») ορίζεται ως ο κίνδυνος αθέτησης από πλευράς του αντισυμβαλλομένου μιας συναλλαγής, πριν τον οριστικό διακανονισμό των ταμειακών ροών της συναλλαγής αυτής. Αφορά σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, τις πράξεις επαναγοράς, τις πράξεις δανειοδότησης ή δανειοληψίας κινητών αξιών ή αγαθών, τις πράξεις μακράς περιόδου διακανονισμού και τις πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του ΠΚΑ, η Διοίκηση διαθέτει διαδικασίες και κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό, την αναθεώρηση και την παρακολούθηση των πιστωτικών ορίων, καθώς και των ορίων συγκέντρωσης που τίθενται βάσει της διαβάθμισης του αντισυμβαλλομένου. Τα όρια τίθενται είτε σε ονομαστικά ποσά είτε σε μονάδες κινδύνου (πιστωτικό ισοδύναμο), αναλόγως της συναλλαγής, και αναθεωρούνται τουλάχιστον ετησίως. Η παρακολούθηση της χρήσης των πιστωτικών ορίων των αντισυμβαλλομένων γίνεται σε καθημερινή βάση.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του ΠΚΑ, και αναφορικά με τις τεχνικές περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου, η Διοίκηση έχει συνάψει συμβάσεις με τους αντισυμβαλλομένους της όπως ISDA Master Agreements, Global Master Repurchase Agreements («GMRA») και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (Credit Support Annexes «CSA»), οι οποίες εμπεριέχουν όλους τους απαιτούμενους όρους για τον συμψηφισμό των απαιτήσεων και υποχρεώσεων που απορρέουν από συναλλαγές παραγώγων και την παροχή εξασφαλίσεων μεταξύ των αντισυμβαλλομένων. Επιπλέον, γίνεται συμψηφισμός πληρωμών προκειμένου να αμβλυνθεί ο κίνδυνος διακανονισμού, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που ορίζονται στα σχετικά συμβατικά κείμενα. Η Διοίκηση έχει θέσει όρια ημερήσιου διακανονισμού ανά αντισυμβαλλόμενο για την παρακολούθηση της έκθεσης στον κίνδυνο διακανονισμού.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο πιστωτικός κίνδυνος που απορρέει από τα παράγωγα περιορίζεται κάθε φορά σε όσα έχουν θετική εύλογη αξία, όπως καταγράφονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Στην περίπτωση των πιστωτικών παραγώγων, ο Όμιλος είναι επίσης εκτεθειμένος ή προστατευμένος από τον κίνδυνο αθέτησης του υποκείμενου νομικού προσώπου στο οποίο αφορά το παράγωγο. Ωστόσο, για την απεικόνιση των ενδεχόμενων ζημιών, ο Όμιλος προβαίνει σε προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες υπολογίζονται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.



Όσον αφορά στα παράγωγα που διακανονίζονται σε ακαθάριστη βάση, ο Όμιλος εκτίθεται επίσης στον κίνδυνο διακανονισμού, δηλαδή στον κίνδυνο που διατρέχει ο Όμιλος να εκπληρώσει την υποχρέωσή του, αλλά ο αντισυμβαλλόμενος να αθετήσει τη δική του.

Ορισμός ανοιγμάτων απομειωμένης πιστωτικής αξίας / Αθέτησης

Από την 1^η Ιανουαρίου 2021 και μετά, ο Όμιλος εφαρμόζει και έχει ευθυγραμμιστεί πλήρως με τις νέες κανονιστικές απαιτήσεις του νέου Ορισμού της αθέτησης («DoD»), που εκδίδει η EAT (EBA/GL/2016/07) με στόχο την σύγκλιση των ορισμών αθέτησης υποχρεώσεων για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς [κατευθυντήριες γραμμές Δ.Π.Χ.Α. 9, EBA και Κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις («CRR»)]. Οι απαιτήσεις για το νέο DoD ορίζονται στο άρθρο 178 («Αθέτηση υποχρέωσης οφειλέτη») του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), καθώς και στις κατευθυντήριες γραμμές και τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που εκδίδει η ΕΤΑ σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης. Ο Όμιλος έχει ευθυγραμμίσει τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με τον ορισμό των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων («NPEs») που χρησιμοποιούνται για την υποβολή κανονιστικών εκθέσεων. Κατά αυτόν τον τρόπο, σύμφωνα με τον Όμιλο και την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (credit impaired) και ταξινομείται στο Στάδιο 3 όταν ταξινομείται ως NPE. Σύμφωνα με τον νέο ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης, οι όροι NPE, Defaulted και Impaired εξισώνονται.

Η αλλαγή αυτή αποτέλεσε μεταβολή στις λογιστικές εκτιμήσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 8.

Το νέο DoD θα ισχύει για όλες τις εταιρίες του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τους τοπικούς κανονισμούς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε δικαιοδοσίας. Θα εφαρμόζεται σε επίπεδο σύμβασης για το χαρτοφυλάκιο λιανικής και σε επίπεδο οφειλέτη για το χαρτοφυλάκιο μη λιανικής.

Σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες γραμμές για τον εντοπισμό της αθέτησης, ο Όμιλος εφαρμόζει τόσο έναν αντικειμενικό δείκτη (κριτήριο καθυστέρησης), όσο και ένα σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών ενδείξεων αδυναμίας πληρωμής του οφειλέτη σύμφωνα με τις οποίες θεωρείται από τον Όμιλο ως απίθανο να πληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις.

Πιο συγκεκριμένα ένας πιστούχος χαρακτηρίζεται σε αθέτηση, εάν συντρέχει τουλάχιστον ένα από τα δύο (2) ακόλουθα κριτήρια:

- Είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε ουσιώδη πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας ή των θυγατρικών της.
- Χαρακτηρίζεται σε κατάσταση πιθανής αδυναμίας πληρωμής (Unlikely To Pay - UTP, (βλ. Παράρτημα 11) των υποχρεώσεων του προς την Τράπεζα ή τις θυγατρικές της.

Ο χαρακτηρισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο σύμβασης για τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως retail και σε επίπεδο πιστούχου για τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως non-retail.

Προκειμένου ένα άνοιγμα που βρίσκεται σε αθέτηση να επιστρέψει σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης, η συναλλακτική συμπεριφορά σε επίπεδο σύμβασης για το χαρτοφυλάκιο λιανικής ή του οφειλέτη για το χαρτοφυλάκιο μη λιανικής παρακολουθείται για μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο (δηλ. περίοδος δοκιμασίας) εντός του οποίου το άνοιγμα συνεχίζει να ταξινομείται σε κατάσταση αθέτησης. Εάν ο Όμιλος θεωρήσει ότι για ένα προηγούμενως αθετημένο άνοιγμα δεν συνεχίζει να ισχύει ο κανόνας αθέτησης στο τέλος της δοκιμαστικής περιόδου, τότε πραγματοποιείται επιστροφή σε



κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης.

Μοντέλα Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας (Πιθανότητα Αθέτησης – Probability of Default)

Η αξιόπιστη επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας. Η συνεχής ανάπτυξη της υποδομής, των συστημάτων και μεθοδολογιών με στόχο την ποσοτικοποίηση και την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ουσιώδη προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων στη λήψη αποφάσεων, τη διαμόρφωση πολιτικής και τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα διαθέτουν τα δικά τους μοντέλα εσωτερικής διαβάθμισης. Πιο συγκεκριμένα, χρησιμοποιούν ξεχωριστά μοντέλα, τα οποία για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο διαβαθμίζουν τους πελάτες, με βάση την εσωτερική διαβάθμιση, από το 1 έως το 19. Τα μοντέλα ενσωματώνουν ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, όπως επίσης και στοιχεία που αφορούν συγκεκριμένα στον πιστούχο, ενώ χρησιμοποιούν συμπληρωματική εξωτερική πληροφόρηση που ενδέχεται να επηρεάσει τη συμπεριφορά του πιστούχου. Όσον αφορά στο Χαρτοφυλάκιο Δανείων Ιδιωτών, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιεί Μοντέλα Αξιολόγησης (Scoring Models) τα οποία ενσωματώνουν στοιχεία δημογραφικά / συμπεριφορικά / στοιχεία αγοράς (Τειρεσίας). Οι εν λόγω πηγές πληροφόρησης χρησιμοποιούνται κατ' αρχήν για τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης στα πλαίσια του υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου ορισμού αθέτησης. Οι πιθανότητες αθέτησης υποχρέωσης προσαρμόζονται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ώστε να ενσωματώσουν τα μελλοντικά στοιχεία (forward-looking) καθώς και την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σύμφωνα ανά Στάδιο. Η διαδικασία αυτή επαναλαμβάνεται για κάθε οικονομικό σενάριο.

A) Δανειακό Χαρτοφυλάκιο

Για την επιμέτρηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας, πραγματοποιούνται τα ακόλουθα σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου:

- Η πιστοληπτική ικανότητα καθώς και η πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων του πελάτη αξιολογούνται συστηματικά,
- Η πιθανότητα ενδεχόμενης ανάκτησης από τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πιστούχου, υπολογίζεται βάσει της υφιστάμενης εξασφάλισης, των εγγυήσεων που έχουν παρασχεθεί και της πιθανότητας επαναφοράς του σε ενήμερη κατάσταση (curing).

Η Διοίκηση αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων της, και εκτιμά την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων τους εφαρμόζοντας μοντέλα αξιολόγησης ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους και λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία ιστορικά, τρέχοντα και μελλοντικού ορίζοντα.

Επιχειρηματική Πίστη

Οι πιστούχοι της Επιχειρηματικής Πίστης κατηγοριοποιούνται σε διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας (credit rating grades), οι οποίες αντιπροσωπεύουν διαφορετικούς βαθμούς πιστωτικού κινδύνου και συνδέονται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης. Σε κάθε διαβάθμιση αντιστοιχεί και διαφορετική πολιτική συνεργασίας με τον εκάστοτε πελάτη.

Κάθε κατηγορία διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας προβλέπει συγκεκριμένες κατευθύνσεις σε σχέση με τις επιχειρήσεις-πιστούχους, οι οποίες παρατίθενται στη σχετική ενότητα του Εγχειριδίου Πιστωτικής Πολιτικής και Πρακτικής.



Η κλίμακα διαβάθμισης των επιχειρήσεων-πιστούχων αποτελείται από 19 βαθμίδες που αντιστοιχούν σε πιστούχους, οι οποίοι δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης. Ο πίνακας κατωτέρω παρουσιάζει την πολιτική της Τράπεζας ανά βαθμίδα πιστούχου:

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ		ΟΔΗΓΙΕΣ ή ΠΟΛΙΤΙΚΗ
1-6	Πολύ ισχυρή	Ανάπτυξη συνεργασίας	ΟΔΗΓΙΕΣ /ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΕΙΣ
7-10	Ισχυρή	Ανάπτυξη συνεργασίας	
11-12	Καλή	Ανάπτυξη συνεργασίας	
13-14	Ικανοποιητική	Προσεκτική ανάπτυξη της συνεργασίας με επαρκείς εξασφαλίσεις ή διατήρηση της συνεργασίας	
15-16	Αδύναμη	Προσεκτική ανάπτυξη της συνεργασίας ή διατήρησή της ώστε ο ακάλυπτος κίνδυνος να είναι χαμηλότερος του < 30%	ΠΟΛΙΤΙΚΗ
17-19	Κακή	Ενδεχόμενος χαρακτηρισμός του πιστούχου ως watch list /περιορισμός της συνεργασίας ή διακοπή της συνεργασίας	

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διακριτά υποδείγματα ταξινόμησης ανάλογα με τον τύπο των εργασιών και το μέγεθος της επιχείρησης.

Ειδικότερα:



Κατηγορία Πιστοδότησης	Σύστημα Αξιολόγησης	Κλίμακα Αξιολόγησης
Επιχειρηματικός Δανεισμός	Χρήση του υποδείγματος RA για εταιρικούς πελάτες που τηρούν βιβλία Γ κατηγορίας και κύκλο εργασιών άνω των € 2,5 εκατ.	19-βάθμια
	Χρήση του υποδείγματος RA για εταιρικούς πελάτες που τηρούν βιβλία Γ κατηγορίας και κύκλο εργασιών έως € 2,5 εκατ	19-βάθμια
	Υπόδειγμα Δανεισμού Μικρών Επιχειρήσεων (μικρές ή ατομικές επιχειρήσεις)	Βαθμός αξιολόγησης (Score)
	Υπόδειγμα Δανεισμού Αγροτικού Τομέα για αγροτικές επιχειρήσεις (μικρές επιχειρήσεις ή προσωπικές εταιρείες)	Βαθμός αξιολόγησης (Score)
Πιστοδοτήσεις Ειδικού Δανεισμού	Υπόδειγμα Χρηματοδότησης Έργων (Πιθανότητας Αθέτησης PD)	19-βάθμια
	Υπόδειγμα Χρηματοδότησης για αγορά περιουσιακού στοιχείου (Ναυτιλία)	19-βάθμια
	Εμπειρικό υπόδειγμα «Manual Rating»	19-βάθμια

Το εμπειρικό υπόδειγμα («Manual Rating») εφαρμόζεται σε πελάτες στους οποίους κανένα άλλο υπόδειγμα δεν δύναται να εφαρμοστεί. Πρόκειται για πελάτες χωρίς χρηματοοικονομικά στοιχεία [νεοϊδρυθείσες εταιρίες, οχήματα ειδικού σκοπού – Special Purpose Vehicles («SPVs»)] ή χρηματιστηριακές και ασφαλιστικές εταιρείες.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, το εν λόγω υπόδειγμα χρησιμοποιείται ως παρέκκλιση αξιολόγησης, όταν κατά την άποψη των Relationship Officers η αξιολόγηση δεν αντιπροσωπεύει την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη.

Τα Υποδείγματα Εταιρικής Αξιολόγησης ενσωματώνουν τις ακόλουθες πληροφορίες για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου του πελάτη:

- Ιστορικά οικονομικά στοιχεία που περιλαμβάνουν πραγματοποιηθέντα αποτελέσματα, δείκτες φερεγγυότητας, δείκτες ρευστότητας και άλλους σχετικούς δείκτες μέτρησης της χρηματοοικονομικής απόδοσης του πελάτη.
- Δημόσια διαθέσιμη πληροφόρηση για τον πελάτη από εξωτερικές πηγές, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών από οίκους αξιολόγησης (Credit Bureau).
- Οποιαδήποτε άλλα αντικειμενικά στοιχεία για την ποιότητα και τις ικανότητες της διοίκησης της εκάστοτε χρηματοδοτούμενης από την Τράπεζα εταιρείας, που συνδέονται με την απόδοση της Τράπεζας.

Η πολυπλοκότητα και η λεπτομέρεια των τεχνικών αξιολόγησης ποικίλλει βάσει του ανοίγματος του Ομίλου και της Τράπεζας, της πολυπλοκότητας και του μεγέθους του πελάτη. Για τις μικρές επιχειρήσεις και τις επιχειρήσεις του αγροτικού τομέα χρησιμοποιούνται Υποδείγματα Συμπεριφοράς. Τα Υποδείγματα Συμπεριφοράς έχουν βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς των πελατών σε προϊόντα της Τράπεζας και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι



προσαρμοσμένα για τους πελάτες της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και κατάστασης εξυπηρέτησης του δανείου (bucket).

Τα μοντέλα αυτά συνδυάζουν την χρηματοοικονομική και στατιστική ανάλυση με την εξειδικευμένη κρίση των αρμόδιων στελεχών. Οποτεδήποτε είναι εφικτό πραγματοποιείται συγκριτική αξιολόγηση των μοντέλων έναντι της πληροφόρησης από εξωτερικές πηγές.

Οι πιστούχοι αξιολογούνται κατά τον αρχικό προσδιορισμό του πιστωτικού ορίου τους, και στη συνέχεια η αξιολόγησή τους αναθεωρείται τουλάχιστον ετησίως. Οι αξιολογήσεις ενημερώνονται επίσης οποτεδήποτε υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία που μπορεί να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου.

Ιδιωτική Πίστη

Αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, εφαρμόζονται διαφορετικά υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών, που καλύπτουν διαφορετικά στάδια του πιστωτικού κύκλου, ως εξής:

1. Υποδείγματα Αιτήσεων (Application Scorecards)

Τα Υποδείγματα Αιτήσεων έχουν βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία αιτήσεων και συμπεριφοράς και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι ειδικά προσαρμοσμένα για τους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και βάσει σκοπού. Συνεπώς, υπάρχουν πέντε (5) μοντέλα αιτήσεων βάσει προϊόντος, και τρία (3) μοντέλα βάσει σκοπού στα ενυπόθηκα / στεγαστικά δάνεια.

2. Υποδείγματα Συμπεριφοράς (Behavioral Scorecards)

Τα Υποδείγματα Συμπεριφοράς έχουν βασιστεί αποκλειστικά στα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς των πελατών σε προϊόντα της Τράπεζας και έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένα για τους πελάτες της Τράπεζας και διαφοροποιούνται βάσει προϊόντος και κατάστασης εξυπηρέτησης του δανείου (bucket and days past due). Συνολικά υπάρχουν 8 υποδείγματα συμπεριφοράς.

3. Εσωτερικά Υποδείγματα Αξιολόγησης Πληροφοριών (Internal Bureau Scorecards)

Υπάρχει επίσης ένα υπόδειγμα που αξιολογεί τη συμπεριφορά των πελατών του Ομίλου και της Τράπεζας στην αγορά τη στιγμή της αίτησης. Έχει και αυτό βασιστεί αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία και έχει προκύψει από στατιστική ανάλυση. Είναι προσαρμοσμένο στους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας και δεν διαφοροποιείται βάσει προϊόντος.

4. Συνολικά Υποδείγματα Αίτησης (Overall Application Scorecards)

Πρόκειται για υποδείγματα που συμμετέχουν στην εγκριτική διαδικασία και τα οποία στην ουσία αποτελούν συνδυασμό των τριών (3) προαναφερθέντων υποδειγμάτων. Έτσι, όταν ένας πελάτης υποβάλλει μία αίτηση, αξιολογείται με βάση το δημογραφικό προφίλ του (application score), τη συμπεριφορά του στα προϊόντα της Τράπεζας (behavior score), και την αξιολόγηση του Τειρεσία. Πρόκειται για πέντε (5) υποδείγματα που διαφοροποιούνται βάσει κατηγορίας προϊόντος, έχουν προκύψει από στατιστική ανάλυση και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία αιτήσεων και συμπεριφοράς.

Τα ανωτέρω εσωτερικά υποδείγματα προσδιορίζουν τους βασικούς παράγοντες που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον καθορισμό της πιθανότητας αθέτησης της Τράπεζας τόσο για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, όσο και για το χαρτοφυλάκιο της επιχειρηματικής τραπεζικής της Τράπεζας.



5. Αξιολόγηση Credit Bureau Μοντέλων (Scoring)

Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν χρησιμοποιήσει το υπόδειγμα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας της Τειρεσίας ΑΕ, το οποίο λαμβάνει υπόψη το σύνολο των ανοιγμάτων των δανειοληπτών στην ελληνική αγορά. Η χρήση του συγκεκριμένου υποδείγματος βελτίωσε την απόδοση των υφιστάμενων υποδειγμάτων.

Η πολιτική που ακολουθείται στη διαδικασία έγκρισης και προσδιορίζει τη διάθεση καθώς και τη δυνατότητα του αιτούντος να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις του βασίζεται επίσης σε μία σειρά πιστωτικών κριτηρίων (πέρα από τα προαναφερθέντα υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας), όπως:

- Ηλικία /Υπηκοότητα /Επάγγελμα
- Ελάχιστο Επίπεδο εισοδήματος
- Μηνιαίο διαθέσιμο εισόδημα («ΜΔΕ»),
- Σχέση δανείου προς Εισόδημα («ΛΤΙ»)
- Προγενέστερη Πιστωτική συμπεριφορά του πελάτη
- Ανώτατο επίπεδο Ακάλυπτου Ανοίγματος
- Ανώτατα επίπεδα σχέσης δανείου προς αξία εξασφάλισης («ΔΔΑΕ») (για τα ενυπόθηκα δάνεια) σε συνδυασμό με τον σκοπό του δανείου.
- Καλύμματα και εξασφαλίσεις
- Μέγιστο όριο ανά προϊόν

Μακρο-οικονομικά Μοντέλα

Ένα σύνολο μακροοικονομικών μοντέλων χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της μελλοντικής πιθανότητας αθέτησης πληρωμών (forward-looking lifetime PD) για όλα τα χαρτοφυλάκια. Τα μοντέλα συνδυάζουν **ιδιοσυγκρατικά** χαρακτηριστικά ανοίγματος/χαρτοφυλακίου με **προβλέψεις** συγκεκριμένων μακροοικονομικών μεταβλητών προκειμένου να προσαρμοστούν τα spot PDs του οφειλέτη/ανοίγματος και να λαμβάνουν υπόψη τις μελλοντικές συνθήκες. Επιπλέον, έχουν αναπτυχθεί challenger macro-economic models για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο που έχουν ως μεταβλητή την Ακαθάριστη Προστιθέμενη Αξία («GVA») αντί του ΑΕΠ. Αυτά τα μοντέλα ενσωματώνουν την ευαισθησία του κλάδου και παράγουν συμπληρωματικές πληροφορίες για τους ίδιους σκοπούς για τους οποίους χρησιμοποιούνται τα παραδοσιακά μοντέλα μακροοικονομικής PD.

Η Διοίκηση εξετάζει τακτικά και ελέγχει την προβλεπτική ικανότητα της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των μοντέλων (Επιχειρηματική και Ιδιωτική Πίστη), εξασφαλίζοντας έτσι τη δυνατότητα ορθής απεικόνισης του πιστωτικού κινδύνου και επιτρέποντας την έγκαιρη λήψη ενεργειών για την αντιμετώπιση πιθανών προβλημάτων.



Ποσοστό ανάκτησης με βάση τις υφιστάμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, η Διοίκηση κατά τον καθορισμό και την ανανέωση των πιστωτικών ορίων εκτιμά το ποσοστό ανάκτησης σε σχέση με το άνοιγμα σε περίπτωση που ο πιστούχος αθετήσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του. Η εκτίμηση του ποσοστού ανάκτησης βασίζεται στο είδος της πιστοδότησης και στην ποιότητα της τυχόν εξασφάλισης. Κατά πάγια πρακτική, όσο χαμηλότερη είναι η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου, τόσο ισχυρότερες είναι οι απαιτούμενες εξασφαλίσεις ώστε το ποσοστό ανάκτησης να είναι όσο το δυνατόν μεγαλύτερο σε περίπτωση που ο πιστούχος αθετήσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του έναντι του Ομίλου και της Τράπεζας.

Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure At Default)

Το άνοιγμα σε αθέτηση («EAD») ισούται με το ύψος του πιστωτικού ανοίγματος, την στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη οποιοδήποτε επιπλέον ποσό πιστωτικών ορίων που έχει αναληφθεί έως την ημερομηνία της αθέτησης. Η μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων πραγματοποιείται με τον κοινώς χρησιμοποιούμενο Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης («ΣΜΠ»), ο οποίος ισούται με το κλάσμα του «πιστωτικού ανοίγματος σε αθέτηση» μείον του «πιστωτικού ανοίγματος κατά τον χρόνο της αθέτησης» προς το ποσό που δεν έχει εκταμειωθεί κατά τον χρόνο αθέτησης («Limit at observation – Balance at observation»).

Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default)

Η ζημία σε περίπτωση αθέτησης (loss given default – «LGD») ορίζεται ως το ποσοστό της οικονομικής ζημίας κατά τη διάρκεια της περιόδου ανάκτησης προς το άνοιγμα κατά τον χρόνο αθέτησης. Ο υπολογισμός της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης λαμβάνει υπόψη τις ταμειακές ροές καθώς επίσης και το σύνολο των εξόδων τα οποία και προεξοφλούνται με τη χρήση του Πραγματικού Επιτοκίου (Effective Interest Rate) από την ημερομηνία ανάκτησης μέχρι την ημερομηνία αθέτησης.

Για τον υπολογισμό της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης⁴, χρησιμοποιούνται μοντέλα επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση.

Επίσης λαμβάνονται υπόψη οι πιθανές ανακτήσεις. Υπάρχουν διάφορα είδη «Ανάκτησης»:

- Ανακτήσεις μετρητών θα μπορούσαν να θεωρηθούν οι ταμειακές ροές από τον πελάτη, από τον εγγυητή, από πιστωτικές διευκολύνσεις που επανήλθαν σε ενήμερη κατάσταση, από εξασφαλίσεις (αποδεκτές ασφάλειες/εγγυήσεις), από πώληση οφειλών.
- Ανακτήσεις εκτός μετρητών θα μπορούσαν να θεωρηθούν οι κατασχέσεις.

Για τον πλήρη υπολογισμό της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης χρησιμοποιούνται επιπλέον στοιχεία:

- Επαναφορά σε ενήμερη κατάσταση μέσω Τροποποίησης των όρων δανεισμού (Cure via Modification): Το επίπεδο επαναφοράς των λογαριασμών σε ενήμερη κατάσταση εφαρμόζοντας κάποια Τροποποίηση των όρων της σύμβασης.
- Ζημία σε περίπτωση μη επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση: Ζημία που προκύπτει από περιπτώσεις όπου ο Όμιλος

⁴ Για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια τα υποδείγματα επαναφοράς σε ενήμερη κατάσταση (cure rates) περιλαμβάνουν και τις περιπτώσεις φυσιολογικής επαναφοράς, αυτό-ίασης αλλά και αυτές που έχουν προέλθει μέσω ρυθμίσεων, τροποποίησης των όρων δανεισμού.



και η Τράπεζα δεν κατάφεραν να αποκαταστήσει την τακτική εξυπηρέτηση.

- Ζημία σε περίπτωση τροποποίησης: Ζημία που προέκυψε λόγω του είδους της τροποποίησης που προτάθηκε στον πελάτη.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Το Δανειακό Χαρτοφυλάκιο ανάλογα με την ποιότητα του τμηματοποιείται στις ακόλουθες κατηγορίες, τόσο για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτικής όσο και για το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικής πίστης:

- **Ισχυρή**
 - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) που βρίσκονται σε 0 ημέρες καθυστέρησης
 - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση έως και 14
- **Προτεινόμενη**
 - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) που βρίσκονται σε 1-30 ημέρες καθυστέρησης
 - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 1 (Stage 1) με αξιολόγηση άνω του 14
- **Ειδικής Παρακολούθησης**
 - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 2 (Stage 2)
 - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 2 (Stage 2)
- **Σε αθέτηση**
 - Ιδιωτική Πίστη: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3 (Stage 3)
 - Επιχειρηματικά: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3 (Stage 3)

Τα μη διαβαθμισμένα επιχειρηματικά δάνεια που εντάσσονται στο Στάδιο 1 κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το επίπεδο καθυστέρησής τους.

Η ανωτέρω κατηγοριοποίηση σχετίζεται άμεσα με το επίπεδο της πιθανότητας αθέτησης κάθε χαρτοφυλακίου (το επίπεδο της πιθανότητας αθέτησης ποικίλλει μεταξύ των κατηγοριών).

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in credit risk)

Η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (significant increase in credit risk) είναι ουσιώδης για τον



εντοπισμό του σημείου μετάβασης του υπολογισμού των προβλέψεων από την 12μηνη περίοδο στο σύνολο της διάρκειας ζωής του δανείου (εξαιρούνται τα αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (POCI) για τα οποία βλέπε κάτωθι την παράγραφο «Αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (POCI)»). Εάν, κατόπιν της αξιολόγησης αυτής, επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν ποσό πρόβλεψης ζημίας ίσο με το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δεδομένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Για τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής, ο Όμιλος και η Τράπεζα συγκρίνουν τον κίνδυνο αθέτησης στο χρηματοοικονομικό μέσο κατά την ημερομηνία αναφοράς, με τον αντίστοιχο κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Στόχος του Ομίλου και της Τράπεζας είναι να εντοπιστεί η εν λόγω σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου προτού θεωρηθεί το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως απομειωμένης πιστωτικής αξίας.

Η κατανομή μεταξύ σταδίων (Stages) βασίζεται στα κριτήρια που παρατίθενται κατωτέρω:

- Εάν, κατά την ημερομηνία αναφοράς, το δάνειο είναι σε κατάσταση μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος, εντάσσεται στο «Στάδιο 3» (Stage 3) και υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής.
- Εάν έχει παρουσιαστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς έναντι του αντίστοιχου κινδύνου κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, το δάνειο ταξινομείται στο «Στάδιο 2» (Stage 2) και υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής.
- Τα υπόλοιπα δάνεια ταξινομούνται στο «Στάδιο 1» (Stage 1) και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες υπολογίζονται για 12 μήνες.

Τα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια βάσει των οποίων ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν εάν συντρέχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος παρατίθενται κατωτέρω.

Χαρτοφυλάκιο Επιχειρηματικών Δανείων και Δανείων Ιδιωτών

- Πρωτεύοντα κριτήρια
 - σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (PD) ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς, σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, βάσει ορισμένων απόλυτων [300-650 μ.β. ανάλογα με το τμήμα του χαρτοφυλακίου] ή σχετικών (200%) ορίων. Τα προαναφερθέντα όρια είναι ίδια με της προηγούμενης χρήσης.
- Δευτερεύοντα κριτήρια
 - Ύπαρξη ρύθμισης
 - Ενδείξεις στην συμπεριφορά του δανείου (παρακολούθηση του μέγιστου σταδίου καθυστέρησης κατά το τελευταίο 12μηνο)
 - Ύπαρξη γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης βάσει του Ορισμού των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων που περιέχεται στις Κατευθυντήριες γραμμές της EBA, κατά το τελευταίο 12μηνο



- Ένδειξη επιτήρησης /Watch List
- Τελικό Κριτήριο (Backstop)
 - Καθυστέρηση 30 ημερών (30dprd) και άνω
- Επιπλέον κριτήρια λόγω υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού
- Το 2020, ο Όμιλος εισήγαγε πρόσθετα κριτήρια σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου (SICR), χωρίς να χαλαρώσει κανένα από τα υπάρχοντα όρια, προκειμένου να καταλείψει αποτελεσματικά τα ανοίγματα που υπόκεινται σε αναστολή πληρωμών δόσεων λόγω Covid-19. Τα νέα κριτήρια εξετάζουν πιθανότητες αθέτησης, τον κλάδο οικονομικής δραστηριότητας αλλά και την συμπεριφορά πριν την πανδημία. Από την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τα προαναφερθέντα κριτήρια έχουν αναθεωρηθεί ώστε να συμπεριλάβουν τομείς ευάλωτους σε υψηλές τιμές ενέργειας και πληθωρισμό (ανατρέξτε στη Σημείωση 3.2).

Κριτήρια αξιολόγησης της απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε ατομική και συλλογική βάση

Αξιολόγηση σε ατομική βάση

Για την καλύτερη απεικόνιση του αναμενόμενου κινδύνου, ο Όμιλος και η Τράπεζα καταρτίζουν έναν κατάλογο με τους πιστούχους για τους οποίους θα γίνει αξιολόγηση σε ατομική βάση. Η αξιολόγηση σε ατομική βάση γίνεται για τα σημαντικά δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, δηλαδή αυτά που πληρούν τα κατωτέρω κριτήρια σωρευτικά:

- Αφορούν πιστούχους το συνολικό δανειακό άνοιγμα των οποίων στη λήξη της περιόδου που συνιστά την ημερομηνία αναφοράς υπερβαίνει το ποσό του € 1 εκατ. ή του ισόποσου αυτού σε ξένο νόμισμα για την Τράπεζα. Για τις θυγατρικές εταιρείες έχουν θεσπιστεί χαμηλότερα όρια.
- Τα πιστωτικά ανοίγματα κατατάσσονται σε Αθέτηση (Non performing exposures) σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική του Ομίλου.

Εκτός από τα μεμονωμένα σημαντικά δάνεια, πρόσθετα πιστωτικά ανοίγματα μπορούν να αξιολογούνται σε ατομική βάση, ανεξάρτητα από το επίπεδο έκθεσής τους, κατά την κρίση της Επιτροπής Προβλέψεων της Τράπεζας.

Περιγραφή του Υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (σε ατομική βάση)

Η αναμενόμενη πιστωτική ζημία ορίζεται ως η διαφορά ανάμεσα σε όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές που είναι απαιτητές σύμφωνα με τη σύμβαση και όλες τις αναμενόμενες ταμειακές ροές (ήτοι όλες οι υστερήσεις ταμειακών ροών), προεξοφλημένη με βάση το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή το αρχικό πραγματικό επιτόκιο προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο όταν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση). Οι ταμειακές ροές που λαμβάνονται υπόψη περιλαμβάνουν όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές του δανείου, καθώς και ταμειακές ροές από την πώληση εξασφαλίσεων ή άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πρέπει να ληφθούν υπόψη σενάρια σταθμισμένα βάσει πιθανοτήτων που θα αφορούν την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.



Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει της ατομικής αξιολόγησης ορίζεται ως εξής:

$$ECL = \sum_i (IFRS \text{ Outstanding Balance} - \text{Present Value of the Recoverable Amount}) \cdot P_i$$

Όπου:

- **Λογιστικό Υπόλοιπο βάσει Δ.Π.Χ.Α. (IFRS Outstanding Balance):** Το μεικτό λογιστικό υπόλοιπο του δανείου (δηλ. προ προβλέψεων) κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- **Παρούσα Αξία του Ανακτήσιμου Ποσού (Present Value of Recoverable Amount):** Ποσοτικοποίηση του ανακτήσιμου ποσού, βάσει της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που σχετίζονται είτε με εισπράξεις μετρητών από τον οφειλέτη είτε με τα έσοδα από την εκκαθάριση των εξασφαλίσεων δανείων που προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου (EIR).
- P_i : ο συντελεστής στάθμισης πιθανοτήτων κάθε σεναρίου βάσει του οποίου υπολογίζεται το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Αξιολόγηση σε συλλογική βάση

Η αξιολόγηση σε συλλογική βάση εφαρμόζεται σε όλες τις υπόλοιπες χορηγήσεις, ήτοι σε όσες εντάσσονται στα Στάδια 1 και 2 (Stage 1 και Stage 2), καθώς και στις χορηγήσεις του Σταδίου 3 (Stage 3) που δεν υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση. Για την κατηγοριοποίηση των πιστωτικών ανοιγμάτων ανατρέξτε στη Σημείωση 3.1.

Περιγραφή του Υπολογισμού των ΑΠΖ (σε συλλογική βάση)

Για τον υπολογισμό του ποσού απομείωσης των δανείων που εκτιμάται σε συλλογική βάση, χρησιμοποιούνται, στατιστικές μέθοδοι βάσει παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, για όλα τα χαρτοφυλάκια, παρατίθεται κατωτέρω:

$$LECL = \sum_i \left(\sum_t^T PD_t^i \times LGD_t^i \times EAD_t \times DF_t \right) P_i$$

Όπου:

- **Χρόνος ως τη Λήξη (T):** Ο χρόνος που απομένει έως τη λήξη του δανείου.
- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Η παράμετρος αυτή εκφράζει την πιθανότητα αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που εντάσσονται στο Στάδιο 1 (Stage 1) υπολογίζονται με πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών, ενώ αυτά που εντάσσονται στο Στάδιο 2 (Stage 2) υπολογίζονται βάσει της πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της χορήγησης. Για το Στάδιο 3 (Stage 3), PD=100%.
- **Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD):** Η παράμετρος αυτή ορίζει την «αναμενόμενη» πιστωτική ζημία που προκύπτει σε περίπτωση αθέτησης ενός χρηματοοικονομικού μέσου. Εκφράζεται ως ποσοστό του ανοίγματος το οποίο, εάν πολλαπλασιαστεί με το άνοιγμα του δανείου, δίνει το ποσό της ζημίας του Ομίλου και της Τράπεζας κατά τον χρόνο αθέτησης.
- **Άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD):** Η παράμετρος αυτή ορίζει την αξία του ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης ενός



χρηματοοικονομικού μέσου. Το EAD βασίζεται στον ακόλουθο τύπο:

$$EAD_t = (On - Balance Sheet Exposure)_t + (Off - Balance Sheet Exposure)_t \cdot CCF_t$$

- **Συντελεστής Μετατροπής Πίστωσης (CCF)** είναι η παράμετρος που μετατρέπει στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως είναι τα μη χρησιμοποιηθέντα ανοίγματα, σε ισόποσα πιστωτικά ανοίγματα εντός ισολογισμού.
- **Συντελεστής Προεξόφλησης κατά την χρονική στιγμή t (Df_t)**: Συντελεστές που χρησιμοποιούνται για την προεξόφληση μίας αναμενόμενης ζημίας σε παρούσα αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς. (Πραγματικό επιτόκιο - EIR).
- **Σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα (Pi)** = ο συντελεστής στάθμισης πιθανοτήτων κάθε σεναρίου βάσει του οποίου υπολογίζεται το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επιμετρούν την αναμενόμενη πιστωτική ζημία ενός χρηματοοικονομικού μέσου λαμβάνοντας υπόψη πολλαπλές ενδεχόμενες παραμέτρους. Στο πλαίσιο της συλλογικής αξιολόγησης, ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν τρία (3) εναλλακτικά σενάρια, των οποίων η επίδραση ενσωματώνεται στις παραμέτρους κινδύνου του μοντέλου αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Στη συνέχεια, οι σχετικοί συντελεστές στάθμισης πιθανοτήτων εφαρμόζονται στο ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που προέκυψε από κάθε σενάριο, με αποτέλεσμα να προκύπτει το σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Η Μονάδα Στρατηγικής Οικονομικών και Επενδύσεων είναι αρμόδια για τον υπολογισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων (πρόγνωση μελλοντικών οικονομικών συνθηκών που επιβεβαιώνουν τον forward looking χαρακτήρα της διαδικασίας), συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων σχετικών μακροοικονομικών μεταβλητών και των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης πιθανοτήτων, που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των απομειώσεων.

Υπολογισμός των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών για δάνεια και απαιτήσεις σε Εταιρικούς πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος

Όσον αφορά συγκεκριμένους μεμονωμένους οφειλότες, τα βασικά στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών για δάνεια και απαιτήσεις πελατών του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου στο αποσβεσμένο κόστος, παρατίθενται κατωτέρω:

- **Συνεχιζόμενες λειτουργικές ταμειακές ροές**: Οι λειτουργικές ταμειακές ροές του υπόχρεου ή του εγγυητή, οι οποίες είναι συνεχιζόμενες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή της οφειλής.
- **Τρέχουσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις**: Εκτιμάται η τρέχουσα αξία των υφιστάμενων διακρατούμενων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων του υπόχρεου, καθώς και η δυνατότητα ρευστοποίησής τους βάσει σεναρίου αναγκαστικής ρευστοποίησης ή σεναρίου εθελοντικής παράδοσης ακινήτου ή πώλησης.
- **Δεσμευτικές Συμφωνίες Αποπληρωμής ή Διακανονισμού**: Λαμβάνονται υπόψη τυχόν επιπρόσθετες συμφωνίες αναδιάρθρωσης ή διακανονισμού οφειλής μεταξύ του Ομίλου και της Τράπεζας και του πιστούχου.
- **Πρόσθετες Πληροφορίες που λαμβάνονται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Σχέσης**: Λαμβάνεται υπόψη κάθε επιπλέον αξιόπιστη πληροφορία που έχει στη διάθεσή του ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Σχέσης σχετικά με τη δυνατότητα του υπόχρεου να εξυπηρετήσει την οφειλή του προς τον Όμιλο και την Τράπεζα.



- **Προσωπικές Εγγυήσεις του υπόχρεου:** Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, κυρίως εκείνες που υποδηλώνουν ανοίγματα σημαντικών πελατών, μπορεί να ληφθεί υπόψη η αξία των προσωπικών εγγυήσεων υπέρ του υπόχρεου. Η χρήση των εν λόγω προσωπικών εγγυήσεων στην διαδικασία σχηματισμού των ατομικών προβλέψεων υπόκειται στην εγκριτική διαδικασία που τηρεί η Τράπεζα.
- **Διαδικασία εξυγίανσης ή συνδιαλλαγής του Άρθρου 106 του Ν. 3588/2007:** Οποιαδήποτε έσοδα προσδοκούνται μέσω της διαδικασίας εξυγίανσης ή συνδιαλλαγής του Άρθρου 106.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών πραγματοποιείται σύμφωνα με τις εξής δύο (2) προσεγγίσεις, οι οποίες ορίζονται στις ακόλουθες υπο-ενότητες: Οι προσεγγίσεις της λειτουργούσας επιχείρησης (Going concern) και θέσης σε εκκαθάριση (Gone Concern).

Η προσέγγιση της Λειτουργούσας Επιχείρησης (Going concern)

Στο σενάριο της «λειτουργούσας επιχείρησης», ο πιστούχος/εγγυητής είναι σε θέση να παράξει ταμειακές ροές οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή της χρηματοοικονομικής οφειλής προς όλους τους πιστωτές. Ο Όμιλος και η Τράπεζα λαμβάνουν υπόψη διάφορες προσεγγίσεις αναλόγως του συγκεκριμένου πιστούχου όταν εφαρμόζουν την παραδοχή της λειτουργούσας επιχείρησης κατά τον προσδιορισμό των ταμειακών ροών που θα προκύψουν από τη λειτουργία του πιστούχου, καθώς και από τη ρευστοποίηση των μη βασικών εξασφαλίσεων για τη λειτουργία της όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση. Επιπλέον, η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες κατά την αξιολόγησή της:

- Τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές βάσει των πιο πρόσφατων οικονομικών στοιχείων του πιστούχου / εγγυητή.
- Στις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης, τα σχέδια αναδιάρθρωσης και τις μεταβολές που προκύπτουν στη δομή της οικονομικής οντότητας.
- Για τις σχετικές εκτιμήσεις λαμβάνονται υπόψη οι ενδεχόμενες επενδύσεις που είναι απαραίτητες για τη διατήρηση των μελλοντικών ταμειακών ροών (κεφαλαιουχικές δαπάνες).
- Όταν οι ταμειακές ροές βασίζονται στη ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων του πιστούχου, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν την αναμενόμενη τιμή πώλησης προκειμένου να αποκτήσουν εικόνα των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που θα προκύψουν από την πώληση των περιουσιακών στοιχείων, μείον του εκτιμώμενου κόστους που συνδέεται με τη ρευστοποίηση. Εξασφαλίσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο μέτρο που δεν επηρεάζονται οι λειτουργικές ταμειακές ροές. Επιπλέον, στις περιπτώσεις που ακολουθείται προσέγγιση σε «δύο βήματα» (ήτοι ανάλυση ανά περίοδο, ακολουθούμενη από εκτίμηση της τελικής αξίας), η προσέγγιση της «επιχείρησης σε εκκαθάριση» μπορεί επίσης να ληφθεί υπόψη για το δεύτερο βήμα και περιλαμβάνει τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Βάσει των ανωτέρω πληροφοριών, το ποσό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας επιμετράται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Επιπλέον, ο Όμιλος, σε ευθυγράμμιση με την οδηγία της ΕΚΤ σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα ιδρύματα αναμένεται να λαμβάνουν υπόψη τους κλιματικούς και περιβαντολλογικούς κινδύνους (C&E), έχει σχεδιάσει κίνητρα που αναφέρονται στη Σημείωση 2.2.



Η προσέγγιση της Επιχείρησης σε Εκκαθάριση (Gone Concern)

Η επιμέτρηση των ΑΠΖ γίνεται με βάση τη προσέγγιση της «Επιχείρησης σε Εκκαθάριση», στις περιπτώσεις που η Διοίκηση διαπιστώσει πως οι λειτουργικές ταμειακές ροές του πιστούχου παύουν. Αυτό συνεπάγεται και τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, αλλά και τη προσπάθεια ανάκτησης επιπλέον απαιτήσεων όταν η Διοίκηση κρίνει ότι είναι εισπραξιμες.

Αυτό μπορεί να συμβεί όταν ισχύει ένας ή παραπάνω από τους ακόλουθους παράγοντες:

- Οι μελλοντικές λειτουργικές ταμειακές ροές του πιστούχου εκτιμώνται ως χαμηλές ή αρνητικές, ή / και
- Το άνοιγμα εξασφαλίζεται σημαντικά, και το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο είναι κεντρικής σημασίας για τη δημιουργία ταμειακών ροών, ή / και
- Συντρέχει πολύ υψηλός βαθμός αβεβαιότητας ως προς την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, ή / και
- Οι διαθέσιμες πληροφορίες είναι ανεπαρκείς για τη διενέργεια ανάλυσης βάσει λειτουργούσας επιχείρησης

Τα έσοδα από την χρήση των εξασφαλίσεων αναπροσαρμόζονται ώστε να λαμβάνουν υπόψη τα έξοδα ρευστοποίησης καθώς και επιπρόσθετες μειώσεις της αξίας, όπου συντρέχει περίπτωση. Λαμβάνονται υπόψη οι εκτιμήσεις της αγοράς, οι προσδοκίες για τη στρατηγική ρευστοποίησης εξασφαλίσεων (συναινετικής έναντι μη συναινετικής - αναγκαστικής), και το υποκείμενο νομικό πλαίσιο προκειμένου να προσδιοριστεί επιπλέον μείωση της αξίας που μπορεί να χρειαστεί να εφαρμοστούν, καθώς και οι παραδοχές του χρόνου πώλησης.

Διαγραφές

Ο Όμιλος και η Τράπεζα προβαίνουν σε λογιστική διαγραφή έναντι των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο:

- ανεπίδεκτων είσπραξης απαιτήσεων, δηλαδή απαιτήσεων για τις οποίες i) έχουν εξαντληθεί όλες οι νομικές ενέργειες, τα προβλεπόμενα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης και είσπραξης σε βάρος του οφειλέτη και των λοιπών ενεχομένων ή ii) έχει κριθεί ότι η συνέχιση των δικαστικών ή εξωδικαστικών ενεργειών δεν αναμένεται να αποφέρει θετικό αποτέλεσμα για την Τράπεζα ή iii) ότι το κόστος ανάκτησης είναι οικονομικά ασύμφορο σε σχέση με την αναμενόμενη ωφέλεια,
- μη ανακτήσιμων ποσών απαιτήσεων δηλαδή των ποσών που αφορούν τη διαφορά μεταξύ του συνόλου της κατά Δ.Π.Χ.Α. απαίτησης και των εκτιμώμενων λειτουργικών ταμειακών ροών που αναμένονται να εισπραχθούν, προσαυξημένων με την εκτιμώμενη αξία των εξασφαλίσεων, καθώς και των ενεχόμενων περιουσιακών στοιχείων επί των οποίων δύναται να εγγραφεί βάρος υπέρ της Τράπεζας.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα προβαίνουν σε ρυθμίσεις ή οριστικές διευθετήσεις με άφεση χρέους όταν εκτιμούν ότι αποδεδειγμένα αποτελούν τη βέλτιστη λύση έναντι εναλλακτικών τύπων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης στα πλαίσια της διαχείρισης πιστούχων σε οικονομική δυσκολία.

Οι λογιστικές διαγραφές εγκρίνονται από την Επιτροπή Προβλέψεων ενώ οι αφέσεις χρέους δύναται να εγκριθούν από το Δ.Σ. ή από άλλα εξουσιοδοτημένα εγκριτικά κλιμάκια.

Τα συμβατικά υπόλοιπα δανείων τα οποία διεγράφησαν στη χρήση του 2022 αλλά εξακολουθούν να υπόκεινται σε νομικές



ενέργειες ανάκτησης ανήλθαν σε € 148 εκατ. κατά τη 31η Δεκεμβρίου 2022. Το αντίστοιχο κονδύλι που αφορά τη προηγούμενη περίοδο αναφοράς είναι € 475 εκατ..

B) Χαρτοφυλάκιο Χρεογράφων και λοιπών βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών στοιχείων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων βραχυπρόθεσμης ληκτότητας, που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.

Το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που αναγνωρίζονται ως προβλέψεις απομείωσης εξαρτάται από το μέγεθος της επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης. Η εκτίμηση της σημαντικής επιδείνωσης είναι καίριας σημασίας για τον καθορισμό του σημείου μετάβασης μεταξύ της απαίτησης για μέτρηση της ΑΠΖ 12 μηνών έναντι της μέτρησης ΑΠΖ που θα βασίζεται σε ολόκληρη τη ζωή του χρηματοοικονομικού στοιχείου. Η προσέγγιση της αναγνώρισης προβλέψεων απομείωσης στηρίζεται στην παρακάτω κατανομή σε Στάδια:

- Στάδιο 1: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν έχουν υποστεί σημαντική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας από την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης ή είναι χαμηλού πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν υιοθετήσει την απλούστευση «χαμηλού πιστωτικού κινδύνου» σύμφωνα με την οποία εάν ένα χρηματοπιστωτικό στοιχείο έχει χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, θεωρείται ότι δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ότι όλα τα μέσα επενδυτικού βαθμού εμπεριέχουν χαμηλό κίνδυνο, ως εκ τούτου κατατάσσονται στο Στάδιο 1.

Στο στάδιο 1, γίνεται αναγνώριση ΑΠΖ δωδεκαμήνου. Για χρηματοοικονομικά στοιχεία με υπολειπόμενη διάρκεια ζωής μικρότερη των 12 μηνών, η ΑΠΖ υπολογίζεται για την υπολειπόμενη περίοδο μέχρι τη λήξη.

- Στάδιο 2: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία έχουν υποστεί σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης. Στο στάδιο 2, αναγνωρίζεται ΑΠΖ για όλη τη διάρκεια της ζωής του στοιχείου.
- Στάδιο 3: Περιέχει χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία είναι σε καθεστώς αθέτησης (απομειωμένα). Στο στάδιο 3, αναγνωρίζεται ΑΠΖ για όλη τη διάρκεια της ζωής του στοιχείου.

Για την εκτίμηση της σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου των στοιχείων μη-επενδυτικής διαβάθμισης και της κατανομής τους από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2 (και αντίστροφα), ο Όμιλος και η Τράπεζα βασίζονται στις ακόλουθες δύο ανεξάρτητες συνθήκες: α) υποβάθμιση (αναβάθμιση) της πιστοληπτικής αξιολόγησης από Εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ) σε σχέση με την ημερομηνία κτήσης ή β) αύξηση (μείωση) δωδεκάμηνης πιθανότητας αθέτησης από την ημερομηνία κτήσης. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν την εσωτερική αξιολόγηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Παράλληλα, ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθούν την πορεία των πιστωτικών περιθωρίων στην αγορά ομολόγων. Οποιαδήποτε αύξηση των πιστωτικών περιθωρίων πάνω από ένα ενδεικτικό όριο από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, ενεργοποιεί μια εσωτερική διαδικασία επανεξέτασης της κατανομής των εν λόγω στοιχείων σε κατάλληλα στάδια, προκειμένου να εκτιμηθεί κατά πόσο η παρατηρούμενη μεταβολή των περιθωρίων φερεγγυότητας αντανάκλα κάποια μεταβολή του προσδοκώμενου πιστωτικού κινδύνου.



Ορισμός Αθέτησης

Ένας χρεωστικός τίτλος ή άλλο χρηματοοικονομικό στοιχείο βραχυπρόθεσμης ληκτότητας θεωρείται ότι βρίσκεται σε αθέτηση και συνεπώς κατατάσσεται στο Στάδιο 3, εφόσον υφίσταται πιστοληπτική διαβάθμιση από Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής αξιολόγησης («ΕΟΠΑ») που αντιστοιχεί σε «Αθέτηση». Επιπλέον, σε περίπτωση που ο εκδότης ή ο αντισυμβαλλόμενος έχει επιπρόσθετες υποχρεώσεις προς την Τράπεζα και κάποιες από αυτές βρίσκονται σε καθεστώς αθέτησης, τότε σύμφωνα με τον κανόνα της «επιμόλυνσης πιστούχου», το εν λόγω στοιχείο κατατάσσεται επίσης στο Στάδιο 3.

Εκτίμηση Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν τις ακόλουθες βασικές παραμέτρους για τον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας επί χρεωστικών τίτλων:

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Διαχωρίζεται στις ακόλουθες δυο κατηγορίες:
 - Πιθανότητα Αθέτησης 12 μηνών, η οποία αντιστοιχεί στην εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης για τους επόμενους 12 μήνες και χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Σταδίου 1.
 - Πιθανότητα Αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής, η οποία αντιστοιχεί στην εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης για την υπόλοιπη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου και χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ του Σταδίου 2. Για τα στοιχεία που είναι κατηγοριοποιημένα στο Στάδιο 3, η πιθανότητα αθέτησης ορίζεται στο 100%.
- **Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (LGD):** Ορίζεται ως το μέρος του συνολικού πιστωτικού ανοίγματος που η Τράπεζα εκτιμά ότι δεν θα μπορέσει να ανακτήσει σε περίπτωση αθέτησης. Η τιμή της εν λόγω παραμέτρου εξαρτάται από τον τύπο του εκδότη, την εξοφλητική προτεραιότητα και την παρουσία καλυμμάτων.
- **Πραγματικό Επιτόκιο (EIR):** Η απόδοση μέχρι τη λήξη του χρηματοοικονομικού στοιχείου κατά το χρόνο κτήσης.
- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** Ορίζεται ως η συνολική ζημία που ενδέχεται να προκύψει για την Τράπεζα από μια πιθανή αθέτηση του εκδότη του χρηματοπιστωτικού στοιχείου. Για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση, η Τράπεζα ακολουθεί τη μέθοδο του μελλοντικού αναπόσβεστου κόστους, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι δεν θα ανακτηθεί το σύνολο των μελλοντικών ταμειακών ροών, αλλά ένα μέρος αυτών. Το άνοιγμα σε αθέτηση είναι το άθροισμα των προεξοφλημένων ταμειακών ροών κατά την ημερομηνία αναφοράς, χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο (EIR).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν χρησιμοποιούν εσωτερικά μοντέλα για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης και της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης ή οποιουδήποτε από τα κριτήρια κατανομής σε στάδια (stages) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς χρεωστικών τίτλων κι λοιπών βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Ως βασική μεθοδολογία για τον υπολογισμό της κατανομής σε στάδια και του υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, η Τράπεζα βασίζεται στην αξιολόγηση των εξωτερικών οίκων αξιολόγησης και των δημοσιευμένων πιθανοτήτων αθέτησης. Η προσέγγιση αυτή προϋποθέτει ένα ενιαίο «μέσο» σενάριο οικονομικής κατάστασης, το οποίο αντιπροσωπεύει το μέσο όρο όλων των πιθανών αποτελεσμάτων κάτω από διαφορετικά σενάρια μακροοικονομικών συνθηκών.



Η αξιολόγηση της ύπαρξης σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου για χρεωστικούς τίτλους πραγματοποιείται μέσω αυτοματοποιημένης διαδικασίας. Κάθε άλλη αξιολόγηση σχετικά με την ύπαρξη σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, η οποία οδηγεί σε διαφορετική έκβαση από πλευράς κατανομής σε στάδια (Stages) όπως ορίζεται ανωτέρω, θα πρέπει να εγκρίνεται από την Επιτροπή Προβλέψεων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (POCI)

Τα αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (περιουσιακά στοιχεία POCI) είναι απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική τους αναγνώριση. Σε αντίθεση με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας, η αντίστοιχη αξιολόγηση για τα περιουσιακά στοιχεία POCI γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και όχι μεταγενέστερα.

Εάν ένα δάνειο κατά την αρχική του αναγνώριση χαρακτηριστεί ως POCI τότε επιμετράται πάντοτε βάσει των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθόλη την διάρκεια της ζωής του. Τα περιουσιακά στοιχεία POCI παραμένουν στην κατηγορία POCI καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, και δεν αξιολογούνται για κατηγοριοποίηση σε στάδια (Stages) ή για μεταφορά από ένα στάδιο σε ένα άλλο, και ως εκ τούτου τα περιουσιακά στοιχεία POCI που έχουν πάψει να είναι απομειωμένα κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς, εξακολουθούν να παρουσιάζονται εντός της εν λόγω κατηγορίας για σκοπούς ταξινόμησης στη Σημείωση 4.3.1 και στη Σημείωση 6.

Ανάλυση στοιχείων στο μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με πολλαπλά οικονομικά σενάρια

Η μονάδα Οικονομικής και Επενδυτικής Στρατηγικής του Ομίλου και της Τράπεζας προβλέπει την πιθανότητα εξέλιξης μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο δείκτης ανεργίας, ο πληθωρισμός, ο δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων (HPI) και ο δείκτης εμπορικών ακινήτων που θα επηρεάσουν το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανειακών χαρτοφυλακίων κάτω από πολλαπλά οικονομικά σενάρια. Η Διοίκηση, κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, υπολογίζει τρία (3) διαφορετικά σενάρια (Ευνοϊκό – Βασικό – Δυσμενές), κάθε ένα εκ των οποίων συσχετίζεται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης (PDs) και διαφορετικές ζημιές σε περίπτωση αθέτησης (LGDs). Η Διοίκηση έχει αποδώσει τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για κάθε σενάριο: Βασικό 60% (31 Δεκεμβρίου 2021: 90%), Ευνοϊκό 20% (31 Δεκεμβρίου 2021: 5%) και Δυσμενές 20% (31 Δεκεμβρίου 2021: 5%). Κατά περίπτωση, η εκτίμηση πολλαπλών οικονομικών σεναρίων συνυπολογίζει την πιθανότητα ανάκτησης των δανείων σε αθέτηση, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας τα δάνεια να εξυγιανθούν. Περισσότερες πληροφορίες παρατίθενται στη Σημείωση 3.2.

Διαφοροποίηση στα μοντέλα υπολογισμού των ΑΠΖ λόγω υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν προχώρησαν σε δομικές αλλαγές κανενός από των ήδη υπαρχόντων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Όλα τα εισαγόμενα δεδομένα, σύμφωνα με την συνήθη διαδικασία, έχουν επανεκτιμηθεί κατά την διάρκεια του έτους, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τυχόν πρόσφατες αλλαγές, συμπεριλαμβανομένων και αλλαγών που μπορεί να απαιτούνται λόγω των υψηλών τιμών ενέργειας και πληθωρισμού.

Πολλαπλά οικονομικά σενάρια υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Διοίκηση αξιολόγησε την ευαισθησία της πρόβλεψης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Ομίλου για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, έναντι εύλογα πιθανών μεταβολών στον ρυθμό ανάπτυξης του πραγματικού ΑΕΠ της Ελλάδας, συγκριτικά με τα σενάρια μελλοντικών εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022. Η ανάλυση ευαισθησίας διενεργήθηκε με την υπόθεση



μιας «ευνοϊκής» και μιας «δυσμενούς» μετατόπισης των τριών (3) σεναρίων μελλοντικών εκτιμήσεων του ΑΕΠ κατά 1 ποσοστιαία μονάδα, η οποία επηρέασε τις εκτιμήσεις ρυθμού ανάπτυξης ΑΕΠ για το σύνολο της περιόδου. Διενεργήθηκε πλήρης επανεκτίμηση του συνόλου των μακροοικονομικών μεταβλητών από τα σχετικά υποδείγματα, λαμβάνοντας υπόψη τις «ευνοϊκές» και «δυσμενείς» προσαρμογές επί των σεναρίων ρυθμού ανάπτυξης ΑΕΠ που είχαν αρχικά εφαρμοστεί, καθώς ο ρυθμός ανάπτυξης ΑΕΠ διαδραματίζει καίριο ρόλο στον προσδιορισμό των λοιπών μακροοικονομικών μεταβλητών.

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει την επίδραση των ΑΠΖ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, για κάθε ένα εναλλακτικό υποθετικό σενάριο. Η επίδραση από τις ΑΠΖ θα πρέπει να αξιολογείται στα πλαίσια της ανάλυσης ευαισθησίας στο σύνολό της, σε συνδυασμό με τις παραπάνω επεξηγηματικές σημειώσεις.

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2022 (Όμιλος)	Επίδραση ΑΠΖ			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(3)	(9)	(13)	(25)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	2	8	10	20

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2022 (Τράπεζα)	Επίδραση ΑΠΖ			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(3)	(9)	(13)	(25)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	2	8	9	19

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2021 (Όμιλος)	Επίδραση ΑΠΖ			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(4)	(10)	(14)	(28)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	4	11	14	29

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο 31/12/2021 (Τράπεζα)	Επίδραση ΑΠΖ			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ (+1%)	(4)	(10)	(14)	(28)
Χαμηλότερο ΑΕΠ (-1%)	4	11	14	29

4.3 Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν τη λήψη εξασφαλίσεων και λοιπών τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει το μέγιστο επίπεδο έκθεσης του Ομίλου και της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 αντίστοιχα, πριν ληφθούν υπόψη τυχόν ληφθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου. Για να εκτιμηθεί η επίδραση του κινδύνου όπως παρατίθεται κατωτέρω, για τα εντός ισολογισμού περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιήθηκαν τα λογιστικά υπόλοιπα όπως αυτά εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης κατά την ημερομηνία αναφοράς.



	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναμορφώ θηκε	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναμορφώ θηκε
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 20)	729	1.332	674	1.297
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Σημείωση 21)	1.830	593	1.830	593
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων (Σημείωση 22)	548	908	528	886
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (Σημείωση 23)	37.326	36.497	37.753	37.149
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Σημείωση 24)	1.386	2.282	1.386	2.282
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος (Σημείωση 25)	10.176	9.183	10.173	9.183
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 30)	400	428	411	412
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Σημείωση 31)	2.090	2.209	2.013	2.278
Πιστωτικές δεσμεύσεις (Σημείωση 42)	6.526	4.855	6.821	5.057
Σύνολο	61.010	58.286	61.589	59.137

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα υπόλοιπα προ προβλέψεων των πιστωτικών ανοιγμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας, σε στάδια, για τα χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων, καθώς επίσης και για τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού.

Όμιλος 31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	729	-	-	-	-	-	729
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	31.908	3.774	799	1.475	595	187	38.738
Δάνεια Ιδιωτών	5.763	2.040	526	47	393	6	8.774
Στεγαστικά δάνεια	4.551	1.677	306	20	319	5	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	876	263	172	27	71	-	1.410
Πιστωτικές κάρτες	336	99	48	-	3	-	485
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.145	1.734	273	1.429	202	181	29.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.791	531	6	654	67	34	19.085
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.739	1.203	267	770	132	147	9.257
Δημόσιος Τομέας	1.615	-	-	5	2	-	1.623
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.383	3	-	-	-	-	1.386
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	10.199	-	-	-	-	-	10.199
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	1.136	40	-	200	-	-	1.376
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	45.355	3.817	799	1.676	595	187	52.428
Εγγυητικές Επιστολές	4.549	37	202	-	-	-	4.788
Ενέγγυες Πιστώσεις	114	-	-	-	-	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.536	78	3	-	6	-	1.623
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	6.199	115	204	-	6	-	6.526



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2021							
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.332	-	-	-	-	-	1.332
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	27.939	5.123	1.055	3.287	714	303	38.420
Δάνεια Ιδιωτών	5.805	2.271	608	68	430	6	9.188
Στεγαστικά δάνεια	4.647	1.803	366	38	336	6	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	837	352	191	30	91	-	1.503
Πιστωτικές κάρτες	322	115	50	-	4	-	491
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	22.134	2.852	447	3.219	283	297	29.232
Μεγάλες Επιχειρήσεις	15.312	1.171	15	1.415	63	50	18.025
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.277	1.681	432	1.799	217	247	9.654
Δημόσιος Τομέας	1.545	-	1	5	2	-	1.553
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	2.260	22	-	-	-	-	2.282
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	9.201	-	-	-	-	-	9.201
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	929	31	2	212	-	-	1.174
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	41.661	5.176	1.057	3.499	714	303	52.410
Εγγυητικές Επιστολές	3.443	96	224	-	-	-	3.763
Ενέγγυες Πιστώσεις	41	1	-	-	-	-	42
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	936	107	-	-	7	-	1.050
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	4.419	204	224	-	7	-	4.855

Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2022							
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	674	-	-	-	-	-	674
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	32.552	3.560	789	1.624	588	171	39.284
Δάνεια Ιδιωτών	5.753	2.040	526	47	393	6	8.764
Στεγαστικά δάνεια	4.551	1.677	306	20	319	5	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	866	263	172	27	71	-	1.400
Πιστωτικές κάρτες	336	99	48	-	3	-	485
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.799	1.520	263	1.578	195	165	30.520
Μεγάλες Επιχειρήσεις	19.190	456	6	998	67	34	20.750
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.996	1.064	258	575	126	131	8.150
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	-	4	2	-	1.620
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.383	3	-	-	-	-	1.386
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	10.196	-	-	-	-	-	10.196
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	1.092	24	-	146	-	-	1.262
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	45.898	3.587	789	1.771	588	171	52.803
Εγγυητικές Επιστολές	4.766	37	202	-	-	-	5.005
Ενέγγυες Πιστώσεις	114	-	-	-	-	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.614	78	3	-	6	-	1.702
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	6.494	115	205	-	6	-	6.821



Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
31/12/2021							
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.297	-	-	-	-	-	1.297
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	28.709	5.020	1.045	3.473	695	290	39.232
Δάνεια Ιδιωτών	5.795	2.271	608	68	430	6	9.178
Στεγαστικά δάνεια	4.647	1.803	366	38	336	6	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	827	352	191	30	91	-	1.492
Πιστωτικές κάρτες	322	115	50	-	4	-	491
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	22.913	2.749	438	3.405	265	284	30.054
Μεγάλες Επιχειρήσεις	16.617	1.257	14	1.874	59	46	19.866
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	4.755	1.493	423	1.526	204	238	8.639
Δημόσιος Τομέας	1.542	-	-	4	2	-	1.549
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στην εύλογη αξία μέσω λουτών συνολικών εσόδων	2.260	22	-	-	-	-	2.282
Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρημένοι στο αποσβεσμένο κόστος	9.201	-	-	-	-	-	9.201
Άλλα περιουσιακά στοιχεία - Χρηματοοικονομικά μέσα	1.035	17	-	159	-	-	1.212
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	42.502	5.059	1.045	3.632	695	290	53.224
Εγγυητικές Επιστολές	3.645	96	224	-	-	-	3.965
Ενέγγυες Πιστώσεις	41	1	-	-	-	-	42
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	936	107	-	-	7	-	1.050
Σύνολο πιστωτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού	4.621	204	224	-	7	-	5.057

4.3.1 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Στο πλαίσιο διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την έκθεση του στον πιστωτικό κίνδυνο σε όλα τα αγορασμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων), ήτοι το άνοιγμα κατά την αθέτηση είναι προσαυξημένο με το αναπόσβεστο ποσό προσαρμογής στην εύλογη αξία των αποκτηθέντων δραστηριοτήτων κατά την ημερομηνία αναφοράς («προσαρμογή PPA»).

Για τον σκοπό της παρούσας γνωστοποίησης, η λογιστική αξία προ προβλέψεων ορίζεται στο αποσβεσμένο κόστος, πριν την προσαρμογή των προβλέψεων, προσαυξημένο με την προσαρμογή PPA. Ομοίως, η πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στους κατωτέρω πίνακες περιλαμβάνει την προσαρμογή του PPA. Για το λόγο αυτό, η λογιστική αξία προ προβλέψεων και η πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών όπως παρατίθεται κατωτέρω διαφοροποιούνται από τα αντίστοιχα κονδύλια που παρουσιάζονται στη Σημείωση 23.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και την 31^η Δεκεμβρίου 2021:



Όμιλος	Στάδιο 3				Σύνολο
	Στάδιο 1 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου	Στάδιο 2 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	POCI Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	
31/12/2022					
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(20)	(48)	(15)	(86)
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.548	1.657	278	309	6.793
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	876	263	199	71	1.410
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(6)	(28)	(116)	(13)	(163)
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	870	236	83	58	1.247
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	(5)	(41)	(3)	(50)
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	334	94	6	-	435
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.763	2.040	573	399	8.774
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(11)	(53)	(205)	(31)	(300)
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.752	1.987	367	368	8.475
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	17.791	531	660	102	19.085
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(12)	(4)	(325)	(20)	(362)
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.779	527	335	81	18.722
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	6.739	1.203	1.036	279	9.257
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(13)	(59)	(579)	(97)	(747)
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.726	1.145	458	182	8.510
Δάνεια προς τον Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	1.615	-	5	2	1.623
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	(4)	-	(4)
Σύνολο Δανείων προς τον Δημόσιο Τομέα	1.615	-	2	2	1.619
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	26.145	1.734	1.702	383	29.964
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(25)	(63)	(907)	(117)	(1.113)
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.120	1.672	794	265	28.851
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	31.908	3.774	2.274	782	38.738
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(36)	(115)	(1.113)	(148)	(1.413)
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	31.872	3.659	1.162	633	37.326



Όμιλος 31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.647	1.803	404	341	7.195
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(21)	(36)	(12)	(72)
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.643	1.782	368	329	7.122
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	837	352	222	92	1.503
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(17)	(35)	(101)	(22)	(174)
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	820	317	120	70	1.328
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	322	115	50	4	491
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	(5)	(40)	(3)	(48)
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	321	111	10	1	442
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.805	2.271	676	436	9.188
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(21)	(60)	(177)	(36)	(295)
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.784	2.210	498	400	8.893
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	15.312	1.171	1.430	113	18.025
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(38)	(22)	(439)	(13)	(512)
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	15.274	1.148	990	100	17.513
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.277	1.681	2.231	465	9.654
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(30)	(92)	(846)	(147)	(1.115)
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.247	1.589	1.386	317	8.540
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	1.545	-	5	2	1.553
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	-	-	-	(2)
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	1.544	-	5	2	1.551
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	22.134	2.852	3.666	580	29.232
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(69)	(114)	(1.285)	(160)	(1.628)
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	22.065	2.738	2.381	420	27.604
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	27.939	5.123	4.342	1.016	38.420
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(90)	(174)	(1.463)	(197)	(1.924)
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	27.849	4.948	2.879	820	36.497



Τράπεζα	Στάδιο 3				Σύνολο
	Στάδιο 1 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου	Στάδιο 2 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	POCI Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	
31/12/2022					
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(20)	(48)	(15)	(86)
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.548	1.657	278	309	6.793
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	866	263	199	71	1.400
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(6)	(28)	(116)	(13)	(163)
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	860	236	83	58	1.237
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	(5)	(41)	(3)	(50)
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	334	94	6	-	435
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.753	2.040	573	399	8.764
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(11)	(53)	(205)	(31)	(300)
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.742	1.987	367	368	8.465
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	19.190	456	1.004	101	20.750
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(20)	(4)	(582)	(20)	(626)
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	19.170	452	422	81	20.124
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.996	1.064	833	257	8.150
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(11)	(56)	(442)	(93)	(603)
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.985	1.008	391	164	7.547
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	1.613	-	4	2	1.620
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	-	-	(3)	-	(3)
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	1.613	-	1	2	1.617
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	26.799	1.520	1.841	360	30.520
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(32)	(61)	(1.027)	(113)	(1.232)
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	26.768	1.459	814	247	29.288
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	32.552	3.560	2.414	759	39.284
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(42)	(113)	(1.232)	(144)	(1.532)
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	32.510	3.447	1.181	615	37.753



Τράπεζα	Στάδιο 3				Σύνολο
	Στάδιο 1 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου	Στάδιο 2 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης πιστωτικής αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	POCI Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες απομειωμένης αξίας καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	
31/12/2021					
Στεγαστικά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.647	1.803	404	341	7.195
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(3)	(21)	(36)	(12)	(72)
Σύνολο Στεγαστικών Δανείων	4.643	1.782	368	329	7.122
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	827	352	222	92	1.492
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(17)	(35)	(101)	(22)	(174)
Σύνολο Καταναλωτικών, Προσωπικών και Λοιπών δανείων	810	317	120	70	1.318
Πιστωτικές Κάρτες					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	322	115	50	4	491
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	(5)	(40)	(3)	(48)
Σύνολο Πιστωτικών Καρτών	321	111	10	1	442
Δανεία Ιδιωτών					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	5.795	2.271	676	436	9.178
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(21)	(60)	(177)	(36)	(295)
Σύνολο Δανείων Ιδιωτών	5.774	2.210	498	400	8.883
Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	16.617	1.257	1.888	104	19.866
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(40)	(22)	(751)	(12)	(825)
Σύνολο Δανείων προς Μεγάλες Επιχειρήσεις	16.577	1.234	1.138	92	19.041
Δάνεια προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	4.755	1.493	1.949	442	8.639
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(27)	(89)	(701)	(144)	(962)
Σύνολο Δανείων προς Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	4.728	1.403	1.248	298	7.677
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	1.542	-	5	2	1.549
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(1)	-	-	-	(1)
Σύνολο Δανείων προς Δημόσιο Τομέα	1.541	-	5	2	1.548
Δάνεια προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	22.913	2.749	3.842	549	30.054
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(67)	(112)	(1.452)	(157)	(1.788)
Σύνολο Δανείων προς Εταιρείες και Δημόσιο Τομέα	22.846	2.638	2.391	392	28.266
Δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος					
Υπόλοιπο προ προβλέψεων	28.709	5.020	4.518	985	39.232
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση	(89)	(172)	(1.629)	(193)	(2.083)
Σύνολο Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	28.620	4.848	2.889	792	37.149



Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα στο Στάδιο 1 που παρουσιάζονται στη γραμμή «Δάνεια προς Μεγάλες Επιχειρήσεις» για τον Όμιλο και την Τράπεζα, περιλαμβάνουν εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις λογιστικής αξίας (προ προβλέψεων) € 502 εκατ. την 31^η Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: € 93 εκατ.). Οι αντίστοιχες προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι μη σημαντικές και για τις δύο χρήσεις. Σχετική αναφορά γίνεται και στη Σημείωση 23.

4.3.2 Πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο

Οι κατωτέρω πίνακες παρέχουν την πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο συμπεριλαμβάνοντας την αξία των εξασφαλίσεων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προ προβλέψεων) του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

31/12/2022	Όμιλος					Τράπεζα				
	Ισχυρή	Προτεινό-μενη	Προσωρινή καθυστέρηση	Σε αθέτηση	Αξία εξασφάλισης	Ισχυρή	Προτεινό-μενη	Προσωρινή καθυστέρηση	Σε αθέτηση	Αξία εξασφάλισης
Δάνεια Ιδιωτών	5.704	59	2.356	655	7.133	5.694	59	2.356	655	7.123
Στεγαστικά δάνεια	4.517	34	1.939	389	6.551	4.517	34	1.939	389	6.551
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	858	18	317	216	581	848	18	317	216	571
Πιστωτικές Κάρτες	329	7	100	50	1	329	7	100	50	1
Επιχειρηματικά Δάνεια	22.607	1.952	1.926	1.858	12.970	21.711	3.474	1.686	2.028	11.650
Μεγάλες Επιχειρήσεις	16.954	839	606	685	6.934	16.684	2.506	522	1.038	6.555
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	5.652	1.113	1.320	1.172	6.036	5.027	969	1.164	990	5.095
Δημόσιος Τομέας	1.609	6	2	5	1.566	1.609	4	2	4	1.564
Ελλάδα	1.609	6	2	5	1.566	1.609	4	2	4	1.564
Σύνολο	29.920	2.017	4.284	2.518	21.669	29.015	3.538	4.045	2.688	20.338

31/12/2021	Όμιλος					Τράπεζα				
	Ισχυρή	Προτεινό-μενη	Προσωρινή καθυστέρηση	Σε αθέτηση	Αξία εξασφάλισης	Ισχυρή	Προτεινό-μενη	Προσωρινή καθυστέρηση	Σε αθέτηση	Αξία εξασφάλισης
Δάνεια Ιδιωτών	5.725	80	2.589	794	7.396	5.725	70	2.589	793	7.386
Στεγαστικά δάνεια	4.601	46	2.055	493	6.774	4.601	46	2.055	493	6.774
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	810	27	419	247	622	810	17	419	247	612
Πιστωτικές Κάρτες	314	7	116	53	1	314	7	116	53	1
Επιχειρηματικά Δάνεια	19.254	1.381	2.997	4.047	11.760	19.054	2.318	2.916	4.217	10.631
Μεγάλες Επιχειρήσεις	14.702	610	1.253	1.460	6.106	14.955	1.662	1.331	1.918	5.766
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	4.553	771	1.744	2.587	5.654	4.099	656	1.585	2.299	4.864
Δημόσιος Τομέας	1.537	8	2	5	1.484	1.537	5	2	5	1.481
Ελλάδα	1.537	8	2	5	1.484	1.537	5	2	5	1.481
Σύνολο	26.516	1.469	5.589	4.846	20.640	26.316	2.393	5.508	5.016	19.497

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης και την κατηγοριοποίηση των υπολοίπων προ προβλέψεων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο, σε στάδια συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης για τον Όμιλο και την Τράπεζα:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2022	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγεγραμμέ να	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	8.079	174	79	69	86	132	155	8.774	5.763	2.040	573	399	8.774
Στεγαστικά δάνεια	6.501	98	53	48	56	45	78	6.879	4.551	1.677	327	324	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.158	59	22	17	26	61	66	1.410	876	263	199	71	1.410
Πιστωτικές Κάρτες	420	16	5	3	5	25	11	485	336	99	48	3	485
Επιχειρηματικά Δάνεια	25.222	1.607	178	32	82	441	780	28.342	24.530	1.734	1.697	381	28.342
Μεγάλες Επιχειρήσεις	17.897	809	43	-	58	207	71	19.085	17.791	531	660	102	19.085
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	7.325	798	134	32	25	234	709	9.257	6.739	1.203	1.036	279	9.257
Δημόσιος Τομέας	1.617	-	-	-	-	-	5	1.623	1.615	-	5	2	1.623
Ελλάδα	1.617	-	-	-	-	-	5	1.623	1.615	-	5	2	1.623
Σύνολο	34.918	1.781	257	102	169	573	939	38.738	31.908	3.774	2.274	782	38.738
Αξία εξασφαλίσεων	19.411	1.107	199	85	117	296	453	21.669	16.875	2.956	1.271	567	21.669



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2021	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελμέ να	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	8.497	210	67	61	96	128	130	9.188	5.805	2.271	676	436	9.188
Στεγαστικά δάνεια	6.829	130	40	40	61	41	54	7.195	4.647	1.803	404	341	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.248	62	22	18	30	63	60	1.503	837	352	222	92	1.503
Πιστωτικές Κάρτες	420	18	5	4	4	24	16	491	322	115	50	4	491
Επιχειρηματικά Δάνεια	23.280	1.323	217	83	285	934	1.558	27.679	20.589	2.852	3.661	578	27.679
Μεγάλες Επιχειρήσεις	16.696	616	59	5	140	382	128	18.025	15.312	1.171	1.430	113	18.025
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.584	706	158	77	146	553	1.430	9.654	5.277	1.681	2.231	465	9.654
Δημόσιος Τομέας	1.547	-	-	-	-	-	5	1.553	1.545	-	5	2	1.553
Ελλάδα	1.547	-	-	-	-	-	5	1.553	1.545	-	5	2	1.553
Σύνολο	33.324	1.533	284	143	381	1.063	1.692	38.420	27.939	5.123	4.342	1.016	38.420
Αξία εξασφαλίσεων	17.583	992	197	113	284	599	873	20.640	13.929	3.592	2.380	740	20.640



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
31/12/2022	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	8.070	174	79	69	86	132	155	8.764	5.753	2.040	573	399	8.764
Στεγαστικά δάνεια	6.501	98	53	48	56	45	78	6.879	4.551	1.677	327	324	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.149	59	22	17	26	61	66	1.400	866	263	199	71	1.400
Πιστωτικές Κάρτες	420	16	5	3	5	25	11	485	336	99	48	3	485
Επιχειρηματικά Δάνεια	26.129	1.357	122	21	74	511	685	28.900	25.186	1.520	1.837	358	28.900
Μεγάλες Επιχειρήσεις	19.484	751	33	-	58	357	68	20.750	19.190	456	1.004	101	20.750
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.645	606	90	21	16	155	617	8.150	5.996	1.064	833	257	8.150
Δημόσιος Τομέας	1.616	-	-	-	-	-	4	1.620	1.613	-	4	2	1.620
Ελλάδα	1.616	-	-	-	-	-	4	1.620	1.613	-	4	2	1.620
Σύνολο	35.815	1.531	201	90	160	643	844	39.284	32.552	3.560	2.414	759	39.284
Αξία εξασφαλίσεων	18.333	979	146	61	109	265	444	20.338	15.804	2.768	1.209	558	20.338



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCl	Σύνολο
31/12/2021													
Δάνεια Ιδιωτών	8.487	210	67	61	96	128	130	9.178	5.795	2.271	676	436	9.178
Στεγαστικά δάνεια	6.829	130	40	40	61	41	54	7.195	4.647	1.803	404	341	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	1.238	62	22	18	30	63	60	1.492	827	352	222	92	1.492
Πιστωτικές Κάρτες	420	18	5	4	4	24	16	491	322	115	50	4	491
Επιχειρηματικά Δάνεια	24.526	1.055	142	59	254	1.029	1.441	28.505	21.372	2.749	3.838	546	28.505
Μεγάλες Επιχειρήσεις	18.491	537	46	5	131	536	120	19.866	16.617	1.257	1.888	104	19.866
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	6.035	517	96	53	123	493	1.321	8.639	4.755	1.493	1.949	442	8.639
Δημόσιος Τομέας	1.544	-	-	-	-	-	5	1.549	1.542	-	5	2	1.549
Ελλάδα	1.544	-	-	-	-	-	5	1.549	1.542	-	5	2	1.549
Σύνολο	34.557	1.265	209	119	350	1.157	1.575	39.232	28.709	5.020	4.518	985	39.232
Αξία εξασφαλίσεων	16.870	731	133	83	256	585	840	19.497	13.075	3.427	2.282	714	19.497

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την πρόβλεψη για απομείωση ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο σε στάδια για τον Όμιλο και για την Τράπεζα:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2022	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	88	13	9	12	19	77	81	300	11	53	205	31	300
Στεγαστικά δάνεια	39	2	3	4	4	10	24	86	3	20	48	15	86
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	41	10	5	6	11	43	47	163	6	28	116	13	163
Πιστωτικές Κάρτες	8	2	1	2	4	23	10	50	1	5	41	3	50
Επιχειρηματικά Δάνεια	247	16	5	8	50	248	536	1.109	25	63	904	117	1.109
Μεγάλες Επιχειρήσεις	152	1	-	-	44	118	47	362	12	4	325	20	362
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	95	15	5	8	6	130	488	747	13	59	579	97	747
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	3	4	-	-	4	-	4
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	3	4	-	-	4	-	4
Σύνολο	335	29	14	20	69	325	620	1.413	36	115	1.113	148	1.413

Όμιλος 31/12/2021	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια Ιδιωτών	127	11	6	9	19	64	59	295	21	60	177	36	295
Στεγαστικά δάνεια	45	2	1	2	5	5	13	72	3	21	36	12	72
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	75	8	4	6	11	39	32	174	17	35	101	22	174
Πιστωτικές Κάρτες	7	1	1	2	2	21	14	48	1	5	40	3	48
Επιχειρηματικά Δάνεια	433	36	11	14	57	277	800	1.627	68	114	1.285	160	1.627
Μεγάλες Επιχειρήσεις	298	10	1	5	46	102	51	512	38	22	439	13	512
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	135	26	10	8	11	175	750	1.115	30	92	846	147	1.115
Δημόσιος Τομέας	1	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	2
Ελλάδα	1	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	2
Σύνολο	561	47	17	23	75	342	859	1.924	90	174	1.463	197	1.924



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022													
Δάνεια Ιδιωτών	88	13	9	12	19	77	81	300	11	53	205	31	300
Στεγαστικά δάνεια	39	2	3	4	4	10	24	86	3	20	48	15	86
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	41	10	5	6	11	43	47	163	6	28	116	13	163
Πιστωτικές Κάρτες	8	2	1	2	4	23	10	50	1	5	41	3	50
Επιχειρηματικά Δάνεια	390	16	4	4	49	321	445	1.229	31	61	1.024	113	1.229
Μεγάλες Επιχειρήσεις	298	4	-	-	44	234	45	626	20	4	582	20	626
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	91	12	4	4	5	87	400	603	11	56	442	93	603
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	3	-	3
Ελλάδα	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	3	-	3
Σύνολο	478	29	13	17	69	397	529	1.532	42	113	1.232	144	1.532

Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος												
	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγελλμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2021													
Δάνεια Ιδιωτών	127	11	6	9	19	64	59	295	21	60	177	36	295
Στεγαστικά δάνεια	45	2	1	2	5	5	13	72	3	21	36	12	72
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	75	8	4	6	11	39	32	174	17	35	101	22	174
Πιστωτικές Κάρτες	7	1	1	2	2	21	14	48	1	5	40	3	48
Επιχειρηματικά Δάνεια	625	32	9	13	56	385	667	1.787	67	112	1.452	157	1.787
Μεγάλες Επιχειρήσεις	497	10	1	5	46	217	49	825	40	22	751	12	825
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	128	22	9	8	10	168	617	962	27	89	701	144	962
Δημόσιος Τομέας	1	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	1
Ελλάδα	1	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	1
Σύνολο	753	42	15	22	75	449	725	2.083	89	172	1.629	193	2.083



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την πιστωτική ποιότητα ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και κλάδο δραστηριότητας:

Όμιλος 31/12/2022	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.763	2.040	526	47	393	6	8.774
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.145	1.734	273	1.429	202	181	29.964
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.293	39	2	11	7	3	7.357
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.380	318	45	231	21	22	4.016
Κατασκευές	539	224	25	99	12	13	913
Εταιρείες Ακινήτων	766	35	3	247	15	22	1.088
Χρηματοδότηση Έργων	2.182	5	1	9	-	-	2.198
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.542	348	84	223	25	27	3.248
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.141	62	2	2	-	-	2.206
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	124	-	-	99	-	-	223
Ξενοδοχεία	1.772	296	10	172	67	27	2.345
Γεωργία	490	26	23	18	7	-	564
Ενέργεια	854	25	2	30	15	12	938
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	456	97	13	142	2	-	709
Λοιποί κλάδοι	1.990	258	63	140	29	55	2.536
Δημόσιος Τομέας	1.615	-	-	5	2	-	1.623
Σύνολο	31.908	3.774	799	1.475	595	187	38.738



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2021	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.805	2.271	608	68	430	6	9.188
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	22.134	2.852	448	3.218	283	297	29.232
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	6.709	5	4	440	5	6	7.169
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	2.544	633	81	517	34	55	3.864
Κατασκευές	573	144	41	278	20	13	1.070
Εταιρείες Ακινήτων	706	105	4	425	14	57	1.312
Χρηματοδότηση Έργων	1.852	5	1	72	2	3	1.936
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.204	419	123	371	38	54	3.209
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1.946	3	1	31	-	-	1.980
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	118	-	1	103	-	-	222
Ξενοδοχεία	963	782	24	404	72	47	2.292
Γεωργία	349	62	37	86	16	1	550
Ενέργεια	640	48	7	40	1	-	735
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	401	94	19	252	4	1	772
Λοιποί κλάδοι	1.584	553	106	193	75	58	2.568
Δημόσιος Τομέας	1.545	-	1	5	2	-	1.553
Σύνολο	27.939	5.123	1.056	3.286	714	303	38.420



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2022	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI		Σύνολο	
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	11	53	177	28	30	1	300
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	25	63	120	787	24	94	1.113
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	2	-	2	11	-	2	18
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3	12	19	102	5	11	152
Κατασκευές	1	7	13	61	2	8	92
Εταιρείες Ακινήτων	1	1	1	110	-	11	124
Χρηματοδότηση Έργων	2	1	-	7	-	-	11
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	4	21	39	156	6	14	240
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	-	1	1	-	-	3
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	67	-	-	67
Ξενοδοχεία	2	3	3	38	1	3	48
Γεωργία	1	1	8	7	1	-	19
Ενέργεια	4	2	1	20	1	5	34
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	2	6	108	1	-	118
Λοιποί κλάδοι	4	12	27	95	6	39	183
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	3	-	-	4
Σύνολο	36	115	298	815	54	95	1.413



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
31/12/2021			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	21	60	155	22	36	-	295
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	69	114	165	1.120	45	115	1.628
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7	-	2	101	-	1	112
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	12	26	29	141	5	18	231
Κατασκευές	4	6	16	107	4	6	143
Εταιρείες Ακινήτων	2	3	3	159	1	14	182
Χρηματοδότηση Έργων	1	-	-	52	-	-	54
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	12	30	53	199	11	28	333
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	-	1	15	-	-	16
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	30	-	-	31
Ξενοδοχεία	3	6	4	9	1	3	26
Γεωργία	2	4	10	32	4	-	52
Ενέργεια	11	7	3	8	-	-	30
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	3	8	157	1	1	172
Λοιποί κλάδοι	10	29	37	109	17	44	245
Δημόσιος Τομέας	1	-	-	-	-	-	2
Σύνολο	90	174	321	1.142	81	115	1.924



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2022	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI			
			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.752	1.987	349	19	363	4	8.475
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.120	1.672	153	641	178	88	28.851
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	7.291	39	1	-	7	1	7.339
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.377	306	26	129	16	11	3.864
Κατασκευές	538	217	13	38	10	5	821
Εταιρείες Ακινήτων	765	34	2	137	14	11	964
Χρηματοδότηση Έργων	2.180	4	1	2	-	-	2.187
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.538	327	45	67	18	13	3.008
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.140	62	-	1	-	-	2.204
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	124	-	-	32	-	-	156
Ξενοδοχεία	1.771	294	8	135	66	24	2.297
Γεωργία	489	25	14	11	6	-	545
Ενέργεια	850	23	1	10	14	6	904
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	455	94	7	33	1	-	591
Λοιποί κλάδοι	1.986	247	36	45	23	16	2.353
Δημόσιος Τομέας	1.615	-	-	1	2	-	1.619
Σύνολο	31.872	3.659	501	660	541	92	37.326



Όμιλος	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
31/12/2021			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.784	2.210	452	46	394	5	8.893
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	22.065	2.738	283	2.098	238	182	27.604
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	6.702	4	1	339	5	6	7.058
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	2.531	607	52	376	28	37	3.632
Κατασκευές	569	138	25	171	16	8	927
Εταιρείες Ακινήτων	703	102	2	267	13	43	1.130
Χρηματοδότηση Έργων	1.850	5	1	20	2	3	1.882
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.192	389	70	172	27	26	2.876
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1.945	3	-	16	-	-	1.964
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	118	-	1	73	-	-	191
Ξενοδοχεία	959	776	20	395	71	44	2.265
Γεωργία	347	58	26	54	12	1	498
Ενέργεια	629	41	4	31	1	-	706
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	400	91	11	95	3	-	600
Λοιποί κλάδοι	1.574	524	69	84	58	14	2.323
Δημόσιος Τομέας	1.544	-	-	5	2	-	1.551
Σύνολο	27.849	4.948	735	2.144	632	188	36.497



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.753	2.040	526	47	393	6	8.764
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.799	1.520	263	1.578	195	165	30.520
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.751	39	2	170	7	3	8.972
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.014	303	45	209	21	22	3.614
Κατασκευές	472	206	25	103	12	13	831
Εταιρείες Ακινήτων	1.061	30	3	380	12	21	1.507
Χρηματοδότηση Έργων	2.182	5	1	26	-	-	2.215
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.240	335	81	136	22	27	2.841
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.141	62	2	2	-	-	2.206
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	124	-	-	99	-	-	223
Ξενοδοχεία	1.696	256	10	165	67	25	2.219
Γεωργία	485	26	23	18	7	-	558
Ενέργεια	844	21	2	30	15	12	923
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	374	33	11	141	2	-	561
Λοιποί κλάδοι	1.801	204	60	94	28	42	2.230
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	-	4	2	-	1.620
Σύνολο	32.552	3.560	789	1.624	588	171	39.284



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
31/12/2021			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.795	2.271	608	68	430	6	9.178
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	22.913	2.749	438	3.405	265	284	30.054
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.308	17	4	598	5	6	8.938
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	2.271	607	81	492	30	55	3.536
Κατασκευές	507	137	40	267	20	13	983
Εταιρείες Ακινήτων	815	158	4	514	14	53	1.560
Χρηματοδότηση Έργων	1.852	5	1	89	2	3	1.953
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	1.981	381	122	283	38	54	2.859
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1.946	3	1	31	-	-	1.980
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	118	-	1	103	-	-	222
Ξενοδοχεία	877	740	24	340	72	44	2.096
Γεωργία	344	62	36	86	16	1	545
Ενέργεια	627	42	7	40	1	-	717
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	280	82	18	250	4	1	635
Λοιποί κλάδοι	1.445	516	100	308	60	53	2.481
Δημόσιος Τομέας	1.542	-	-	4	2	-	1.549
Σύνολο	28.709	5.020	1.045	3.473	695	290	39.232



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI		Σύνολο	
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	11	53	177	28	30	1	300
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	32	61	116	911	24	89	1.232
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	6	-	2	131	-	2	141
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	2	12	19	93	5	11	142
Κατασκευές	1	6	13	65	2	8	95
Εταιρείες Ακινήτων	1	1	1	215	-	11	230
Χρηματοδότηση Έργων	2	1	-	24	-	-	28
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	3	21	37	84	6	14	166
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	-	1	1	-	-	3
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	67	-	-	67
Ξενοδοχεία	2	3	3	36	1	2	46
Γεωργία	1	1	8	7	1	-	19
Ενέργεια	4	2	1	20	1	5	34
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	-	2	6	109	1	-	118
Λοιποί κλάδοι	8	10	26	54	6	37	141
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	3	-	-	3
Σύνολο	42	113	294	939	53	90	1.532



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		Σύνολο
31/12/2021			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	21	60	155	22	36	-	295
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	67	112	165	1.287	45	112	1.788
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	9	-	2	212	-	1	225
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	11	25	29	131	5	18	219
Κατασκευές	4	6	16	108	4	5	142
Εταιρείες Ακινήτων	3	3	3	240	1	14	264
Χρηματοδότηση Έργων	1	-	-	66	-	-	68
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	11	28	53	123	11	29	254
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1	-	1	15	-	-	16
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	-	-	-	30	-	-	31
Ξενοδοχεία	3	6	4	7	1	3	25
Γεωργία	2	4	10	32	4	-	52
Ενέργεια	11	7	3	8	-	-	30
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	1	3	8	158	1	1	172
Λοιποί κλάδοι	9	28	37	156	17	42	289
Δημόσιος Τομέας	1	-	-	-	-	-	1
Σύνολο	89	172	320	1.309	81	112	2.083



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
31/12/2022			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.742	1.987	349	19	363	4	8.465
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	26.768	1.459	147	667	171	76	29.288
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.746	38	1	38	7	1	8.831
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	3.012	291	26	117	16	11	3.472
Κατασκευές	471	200	12	38	10	5	736
Εταιρείες Ακινήτων	1.060	29	2	165	12	11	1.278
Χρηματοδότηση Έργων	2.180	4	1	2	-	-	2.187
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	2.237	314	44	52	15	13	2.675
Ναυτιλιακές Εταιρείες	2.140	62	-	1	-	-	2.204
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	124	-	-	32	-	-	156
Ξενοδοχεία	1.695	253	7	129	66	23	2.173
Γεωργία	484	24	14	11	6	-	539
Ενέργεια	840	18	1	10	14	6	889
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	374	30	5	33	1	-	443
Λοιποί κλάδοι	1.793	195	35	40	23	5	2.089
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	-	1	2	-	1.617
Σύνολο	32.510	3.447	496	686	535	80	37.753



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος						Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		POCI		
31/12/2021			Συλλογική βάση	Ατομική βάση	Συλλογική βάση	Ατομική βάση	
Δάνεια Ιδιωτών	5.774	2.210	452	46	394	5	8.883
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	22.846	2.638	273	2.118	220	172	28.266
Χρηματοοικονομικές εταιρείες	8.298	17	1	386	5	6	8.713
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	2.260	581	52	361	25	37	3.317
Κατασκευές	503	131	23	159	16	8	841
Εταιρείες Ακινήτων	813	155	2	273	13	40	1.296
Χρηματοδότηση Έργων	1.850	5	1	23	2	3	1.884
Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	1.970	353	70	160	27	26	2.605
Ναυτιλιακές Εταιρείες	1.945	3	-	16	-	-	1.964
Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	118	-	1	73	-	-	191
Ξενοδοχεία	874	733	20	332	70	41	2.072
Γεωργία	342	58	26	54	12	1	493
Ενέργεια	616	35	4	31	1	-	687
Μεταφορές & Εφοδιαστική αλυσίδα	278	79	10	92	3	-	463
Λοιποί κλάδοι	1.436	487	63	151	43	11	2.192
Δημόσιος Τομέας	1.541	-	-	4	2	-	1.548
Σύνολο	28.620	4.848	725	2.164	614	178	37.149

Οι πίνακες που ακολουθούν παραθέτουν την πιστωτική ποιότητα, ανά στάδιο, ανά κατηγορία δανειακού χαρτοφυλακίου και την αξία των εξασφαλίσεων του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021.



Στεγαστικά Δάνεια

Όμιλος 31/12/2022	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.517	-	-	-	4.517
Προτεινόμενη	34	-	-	-	34
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.677	-	262	1.939
Σε αθέτηση	-	-	327	62	389
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	20	-	3	22
Σε αθέτηση	-	-	48	13	61
Σύνολο Πρόβλεψης	3	20	48	15	86
Σύνολο Υπολοίπου	4.548	1.657	278	309	6.793
Αξία εξασφαλίσεων	4.378	1.586	290	298	6.551

Όμιλος 31/12/2021	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.601	-	-	-	4.601
Προτεινόμενη	46	-	-	-	46
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.803	-	252	2.055
Σε αθέτηση	-	-	404	90	493
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.647	1.803	404	341	7.195
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	21	-	4	25
Σε αθέτηση	-	-	36	8	44
Σύνολο Πρόβλεψης	3	21	36	12	72
Σύνολο Υπολοίπου	4.643	1.782	368	329	7.122
Αξία εξασφαλίσεων	4.436	1.671	354	313	6.774



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα 31/12/2022	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.517	-	-	-	4.517
Προτεινόμενη	34	-	-	-	34
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.677	-	262	1.939
Σε αθέτηση	-	-	327	62	389
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.551	1.677	327	324	6.879
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	20	-	3	22
Σε αθέτηση	-	-	48	13	61
Σύνολο Πρόβλεψης	3	20	48	15	86
Σύνολο Υπολοίπου	4.548	1.657	278	309	6.793
Αξία εξασφαλίσεων	4.378	1.586	290	298	6.551

Τράπεζα 31/12/2021	Στεγαστικά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.601	-	-	-	4.601
Προτεινόμενη	46	-	-	-	46
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.803	-	252	2.055
Σε αθέτηση	-	-	404	90	493
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.647	1.803	404	341	7.195
Ισχυρή	3	-	-	-	3
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	21	-	4	25
Σε αθέτηση	-	-	36	8	44
Σύνολο Πρόβλεψης	3	21	36	12	72
Σύνολο Υπολοίπου	4.643	1.782	368	329	7.122
Αξία εξασφαλίσεων	4.436	1.671	354	313	6.774



Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια

Όμιλος 31/12/2022	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	858	-	-	-	858
Προτεινόμενη	18	-	-	-	18
Προσωρινή καθυστέρηση	-	263	-	54	317
Σε αθέτηση	-	-	199	18	216
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	876	263	199	71	1.410
Ισχυρή	6	-	-	-	6
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	28	-	5	33
Σε αθέτηση	-	-	116	8	124
Σύνολο Πρόβλεψης	6	28	116	13	163
Σύνολο Υπολοίπου	870	236	83	58	1.247
Αξία εξασφαλίσεων	403	95	50	33	581

Όμιλος 31/12/2021	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	810	-	-	-	810
Προτεινόμενη	27	-	-	-	27
Προσωρινή καθυστέρηση	-	352	-	67	419
Σε αθέτηση	-	-	222	25	247
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	837	352	222	92	1.503
Ισχυρή	16	-	-	-	16
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	35	-	13	48
Σε αθέτηση	-	-	101	9	110
Σύνολο Πρόβλεψης	17	35	101	22	174
Σύνολο Υπολοίπου	820	317	120	70	1.328
Αξία εξασφαλίσεων	393	133	60	35	622



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα 31/12/2022	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	848	-	-	-	848
Προτεινόμενη	18	-	-	-	18
Προσωρινή καθυστέρηση	-	263	-	54	317
Σε αθέτηση	-	-	199	18	216
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	866	263	199	71	1.400
Ισχυρή	6	-	-	-	6
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	28	-	5	33
Σε αθέτηση	-	-	116	8	124
Σύνολο Πρόβλεψης	6	28	116	13	163
Σύνολο Υπολοίπου	860	236	83	58	1.237
Αξία εξασφαλίσεων	393	95	50	33	571

Τράπεζα 31/12/2021	Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά Δάνεια - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	810	-	-	-	810
Προτεινόμενη	17	-	-	-	17
Προσωρινή καθυστέρηση	-	352	-	67	419
Σε αθέτηση	-	-	222	25	247
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	827	352	222	92	1.492
Ισχυρή	16	-	-	-	16
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	35	-	13	48
Σε αθέτηση	-	-	101	9	110
Σύνολο Πρόβλεψης	17	35	101	22	174
Σύνολο Υπολοίπου	810	317	120	70	1.318
Αξία εξασφαλίσεων	383	133	59	35	612



Πιστωτικές Κάρτες

Όμιλος 31/12/2022	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	329	-	-	-	329
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	99	-	-	100
Σε αθέτηση	-	-	48	3	50
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	5	-	-	5
Σε αθέτηση	-	-	41	3	44
Σύνολο Πρόβλεψης	1	5	41	3	50
Σύνολο Υπολοίπου	334	94	6	-	435
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1

Όμιλος 31/12/2021	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	314	-	-	-	314
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	115	-	-	116
Σε αθέτηση	-	-	50	3	53
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	322	115	50	4	491
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	5	-	-	5
Σε αθέτηση	-	-	40	3	43
Σύνολο Πρόβλεψης	1	5	40	3	48
Σύνολο Υπολοίπου	321	111	10	1	442
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1



Τράπεζα 31/12/2022	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	329	-	-	-	329
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	99	-	-	100
Σε αθέτηση	-	-	48	3	50
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	336	99	48	3	485
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	5	-	-	5
Σε αθέτηση	-	-	41	3	44
Σύνολο Πρόβλεψης	1	5	41	3	50
Σύνολο Υπολοίπου	334	94	6	-	435
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1

Τράπεζα 31/12/2021	Πιστωτικές κάρτες - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	314	-	-	-	314
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	115	-	-	116
Σε αθέτηση	-	-	50	3	53
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	322	115	50	4	491
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	5	-	-	5
Σε αθέτηση	-	-	40	3	43
Σύνολο Πρόβλεψης	1	5	40	3	48
Σύνολο Υπολοίπου	321	111	10	1	442
Αξία εξασφαλίσεων	1	-	-	-	1



Μεγάλες Επιχειρήσεις

Όμιλος 31/12/2022	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	16.954	-	-	-	16.954
Προτεινόμενη	837	2	-	-	839
Προσωρινή καθυστέρηση	-	529	10	67	606
Σε αθέτηση	-	-	650	35	685
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	17.791	531	660	102	19.085
Ισχυρή	9	-	-	-	9
Προτεινόμενη	3	-	-	-	3
Προσωρινή καθυστέρηση	-	4	-	2	6
Σε αθέτηση	-	-	325	19	344
Σύνολο Πρόβλεψης	12	4	325	20	362
Σύνολο Υπολοίπου	17.779	527	335	81	18.722
Αξία εξασφαλίσεων	6.135	385	355	60	6.934

Όμιλος 31/12/2021	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	14.702	-	-	-	14.702
Προτεινόμενη	610	-	-	-	610
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.171	8	75	1.253
Σε αθέτηση	-	-	1.422	38	1.460
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	15.312	1.171	1.430	113	18.025
Ισχυρή	33	-	-	-	33
Προτεινόμενη	5	-	-	-	5
Προσωρινή καθυστέρηση	-	22	-	2	24
Σε αθέτηση	-	-	439	11	450
Σύνολο Πρόβλεψης	38	22	439	13	512
Σύνολο Υπολοίπου	15.274	1.148	990	100	17.513
Αξία εξασφαλίσεων	4.736	610	677	83	6.106



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα 31/12/2022	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	16.684	-	-	-	16.684
Προτεινόμενη	2.506	-	-	-	2.506
Προσωρινή καθυστέρηση	-	456	-	66	522
Σε αθέτηση	-	-	1.004	35	1.038
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	19.190	456	1.004	101	20.750
Ισχυρή	13	-	-	-	13
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	4	-	2	6
Σε αθέτηση	-	-	582	18	600
Σύνολο Πρόβλεψης	20	4	582	20	626
Σύνολο Υπολοίπου	19.170	452	422	81	20.124
Αξία εξασφαλίσεων	5.816	318	362	60	6.555

Τράπεζα 31/12/2021	Μεγάλες Επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	14.955	-	-	-	14.955
Προτεινόμενη	1.662	-	-	-	1.662
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.257	-	75	1.331
Σε αθέτηση	-	-	1.888	30	1.918
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	16.617	1.257	1.888	104	19.866
Ισχυρή	32	-	-	-	32
Προτεινόμενη	7	-	-	-	7
Προσωρινή καθυστέρηση	-	22	-	2	24
Σε αθέτηση	-	-	751	11	761
Σύνολο Πρόβλεψης	40	22	751	12	825
Σύνολο Υπολοίπου	16.577	1.234	1.138	92	19.041
Αξία εξασφαλίσεων	4.355	606	731	75	5.766



Μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Όμιλος 31/12/2022	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	5.652	-	-	-	5.652
Προτεινόμενη	1.086	27	-	-	1.113
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.177	37	106	1.320
Σε αθέτηση	-	-	1.000	173	1.172
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	6.739	1.203	1.036	279	9.257
Ισχυρή	9	-	-	-	9
Προτεινόμενη	4	-	-	-	4
Προσωρινή καθυστέρηση	-	58	33	2	94
Σε αθέτηση	-	-	545	95	640
Σύνολο Πρόβλεψης	13	59	579	97	747
Σύνολο Υπολοίπου	6.726	1.145	458	182	8.510
Αξία εξασφαλίσεων	4.397	890	572	177	6.036

Όμιλος 31/12/2021	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.553	-	-	-	4.553
Προτεινόμενη	725	47	-	-	771
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.635	17	92	1.744
Σε αθέτηση	-	-	2.214	373	2.587
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	5.277	1.681	2.231	465	9.654
Ισχυρή	23	-	-	-	23
Προτεινόμενη	7	1	-	-	8
Προσωρινή καθυστέρηση	-	91	8	3	101
Σε αθέτηση	-	-	838	145	982
Σύνολο Πρόβλεψης	30	92	846	147	1.115
Σύνολο Υπολοίπου	5.247	1.589	1.386	317	8.540
Αξία εξασφαλίσεων	2.883	1.177	1.284	310	5.654



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα 31/12/2022	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	5.027	-	-	-	5.027
Προτεινόμενη	969	-	-	-	969
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.064	-	100	1.164
Σε αθέτηση	-	-	833	157	990
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	5.996	1.064	833	257	8.150
Ισχυρή	8	-	-	-	8
Προτεινόμενη	3	-	-	-	3
Προσωρινή καθυστέρηση	-	56	-	2	58
Σε αθέτηση	-	-	442	91	533
Σύνολο Πρόβλεψης	11	56	442	93	603
Σύνολο Υπολοίπου	5.985	1.008	391	164	7.547
Αξία εξασφαλίσεων	3.656	769	503	167	5.095

Τράπεζα 31/12/2021	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	4.099	-	-	-	4.099
Προτεινόμενη	656	-	-	-	656
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1.493	-	92	1.585
Σε αθέτηση	-	-	1.949	350	2.299
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	4.755	1.493	1.949	442	8.639
Ισχυρή	21	-	-	-	21
Προτεινόμενη	6	-	-	-	6
Προσωρινή καθυστέρηση	-	89	-	3	92
Σε αθέτηση	-	-	701	142	843
Σύνολο Πρόβλεψης	27	89	701	144	962
Σύνολο Υπολοίπου	4.728	1.403	1.248	298	7.677
Αξία εξασφαλίσεων	2.423	1.017	1.134	291	4.864



Δημόσιος Τομέας

Όμιλος 31/12/2022	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	1.609	-	-	-	1.609
Προτεινόμενη	6	-	-	-	6
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	5	-	5
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	1.615	-	5	2	1.623
Ισχυρή	-	-	-	-	-
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	4	-	4
Σύνολο Πρόβλεψης	-	-	4	-	4
Σύνολο Υπολοίπου	1.615	-	2	2	1.619
Αξία εξασφαλίσεων	1.562	-	4	-	1.566

Όμιλος 31/12/2021	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	1.537	-	-	-	1.537
Προτεινόμενη	8	-	-	-	8
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	5	-	5
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	1.545	-	5	2	1.553
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-
Σύνολο Πρόβλεψης	1	-	-	-	2
Σύνολο Υπολοίπου	1.544	-	5	2	1.551
Αξία εξασφαλίσεων	1.479	-	5	-	1.484



Τράπεζα 31/12/2022	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	1.609	-	-	-	1.609
Προτεινόμενη	4	-	-	-	4
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	4	-	4
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	1.613	-	4	2	1.620
Ισχυρή	-	-	-	-	-
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	3	-	3
Σύνολο Πρόβλεψης	-	-	3	-	3
Σύνολο Υπολοίπου	1.613	-	1	2	1.617
Αξία εξασφαλίσεων	1.560	-	4	-	1.564

Τράπεζα 31/12/2021	Δημόσιος Τομέας - Εσωτερική διαβάθμιση				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Ισχυρή	1.537	-	-	-	1.537
Προτεινόμενη	5	-	-	-	5
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	2	2
Σε αθέτηση	-	-	5	-	5
Υπόλοιπα προ προβλέψεων	1.542	-	5	2	1.549
Ισχυρή	1	-	-	-	1
Προτεινόμενη	-	-	-	-	-
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-
Σύνολο Πρόβλεψης	1	-	-	-	1
Σύνολο Υπολοίπου	1.541	-	5	2	1.548
Αξία εξασφαλίσεων	1.476	-	4	-	1.481



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν χρηματοδοτήσει κανένα άνοιγμα στο Δημόσιο Τομέα εκτός Ελλάδος την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021. Ανατρέξτε επίσης στην σημείωση 4.7.

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών του Ομίλου για το 2022 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	5.805	2.271	676	436	9.188
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(1)	(2)	(120)	(23)	(146)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	608	37	-	4	649
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(902)	(258)	(42)	(22)	(1.224)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.115)	1.115	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(14)	-	14	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.177	(1.177)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(240)	240	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	206	(206)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	206	78	21	11	316
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	9	10	2	2	22
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	5.763	2.040	573	399	8.774



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	21	60	177	36	295
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(34)	(6)	(40)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(3)	3	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	24	(24)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(20)	20	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	27	(27)	-	-
Ζημίες/ (αναστοφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(26)	-	72	(1)	46
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	9	1	10
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	5	6	-	9	20
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	11	53	205	31	300

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων, και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών της Τράπεζας για το 2022 είναι η ακόλουθη:

Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	5.795	2.271	676	436	9.178
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(1)	(2)	(120)	(23)	(146)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	608	37	-	4	649
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(901)	(258)	(42)	(22)	(1.223)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.115)	1.115	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(14)	-	14	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.177	(1.177)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(240)	240	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	206	(206)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	206	78	21	11	316
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	9	10	2	2	22
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	5.753	2.040	573	399	8.764



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών -Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	21	60	177	36	295
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(34)	(6)	(40)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(3)	3	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	24	(24)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(20)	20	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	27	(27)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(26)	-	72	(1)	46
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	9	1	10
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(8)	(1)	(9)
Διαγραφές	(11)	(1)	(3)	(8)	(23)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	5	6	-	9	20
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	11	53	205	31	300

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων, και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών του Ομίλου για το 2021 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2021	6.484	2.307	2.978	2.426	14.196
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	(32)	(147)	(2.324)	(1.946)	(4.449)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	526	19	-	-	545
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(884)	(212)	(57)	(55)	(1.208)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.405)	1.405	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(29)	-	29	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	952	(952)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(478)	478	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	257	(257)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	178	65	48	38	329
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(23)	(16)	(40)
Διαγραφές	(6)	(3)	(194)	(9)	(212)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	21	9	(2)	(1)	27
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2021	5.805	2.271	676	436	9.188

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.



Όμιλος	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	24	76	1.225	940	2.265
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	(1)	(8)	(913)	(901)	(1.823)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(5)	5	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	23	(23)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(34)	34	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	31	(31)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(11)	14	62	16	82
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	23	16	39
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(23)	(16)	(40)
Διαγραφές	(6)	(3)	(194)	(9)	(212)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(4)	2	(5)	(9)	(16)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2021	21	60	177	36	295

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων, και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών της Τράπεζας για το 2021 είναι η ακόλουθη:

Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2021	6.475	2.307	2.978	2.426	14.186
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	(32)	(147)	(2.324)	(1.946)	(4.449)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	526	19	-	-	545
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(884)	(212)	(57)	(55)	(1.208)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	-	-
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.405)	1.405	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(29)	-	29	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	952	(952)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(478)	478	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	257	(257)	-	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	178	65	48	38	329
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(23)	(16)	(40)
Διαγραφές	(6)	(3)	(194)	(9)	(212)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	21	9	(2)	(1)	27
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2021	5.795	2.271	676	436	9.178

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.



Τράπεζα	Δάνεια Ιδιωτών - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	24	76	1.225	940	2.265
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	-	(8)	(913)	(901)	(1.823)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(5)	5	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	23	(23)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(34)	34	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	31	(31)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(11)	14	62	16	82
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	23	16	39
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(23)	(16)	(40)
Διαγραφές	(6)	(3)	(194)	(9)	(212)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(4)	2	(5)	(9)	(16)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2021	21	60	177	36	295

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων, και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το Επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα του Ομίλου για το 2022 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	22.134	2.852	3.666	580	29.232
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(2)	30	(610)	(121)	(704)
Διεταιρικά δάνεια (αναγνωρισμένα)/ αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής στην περίμετρο του Ομίλου	(75)	-	5	-	(70)
Συνεισφορά σε συγγενείς εταιρείες	-	-	(421)	-	(421)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	6.829	162	35	5	7.031
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(3.541)	(574)	(314)	(72)	(4.501)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	(62)	(2)	(64)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(830)	-	(4)	-	(834)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.681)	1.681	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(32)	-	32	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	2.713	(2.713)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(114)	114	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	60	-	(60)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	328	(328)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(44)	-	(44)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	569	85	94	23	771
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(2)	(56)	(13)	(71)
Διαγραφές	-	-	(380)	(19)	(399)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	3	(2)	36	1	38
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	26.145	1.734	1.702	383	29.964



Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	69	114	1.285	160	1.628
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	-	17	(216)	(56)	(255)
Διαιτηρικά δάνεια (αναγνωρισμένα) / αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής της περιμέτρου του Ομίλου	-	-	2	-	2
Εισφορά προς συγγενείς	-	-	(92)	-	(92)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(11)	11	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	62	(62)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(11)	11	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	30	(30)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(135)	(37)	620	41	489
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(11)	-	(11)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	1	31	9	41
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(2)	(56)	(13)	(71)
Διαγραφές	-	-	(380)	(19)	(399)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(2)	-	-	-	(2)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	-	(1)	(1)
Μεταβολές των συμβατικών ταμειακών ροών λόγω τροποποιήσεων που δεν επιφέρουν αποαναγνώριση	-	-	1	-	1
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(15)	-	(15)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	43	3	(244)	(3)	(201)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	25	63	907	117	1.113

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων, και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το Επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα της Τράπεζας για το 2022 είναι η ακόλουθη:



Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2022	22.913	2.749	3.842	549	30.054
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(2)	30	(610)	(121)	(704)
Συνεισφορά σε συγγενείς εταιρείες	-	-	(421)	-	(421)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	6.785	160	-	4	6.948
Λοιπά υπόλοιπα μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	(3.826)	(529)	(228)	(63)	(4.646)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	(62)	(2)	(64)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	(830)	-	(4)	-	(834)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1.584)	1.584	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(23)	-	23	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	2.714	(2.714)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(95)	95	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	49	-	(49)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	247	(247)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(181)	-	(181)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	614	85	91	21	811
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(1)	(51)	(11)	(63)
Διαγραφές	-	-	(368)	(19)	(387)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(10)	5	11	1	7
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2022	26.799	1.520	1.841	360	30.520



Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	67	112	1.452	157	1.788
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	-	17	(216)	(56)	(255)
Εισφορά προς συγγενείς	-	-	(92)	-	(92)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(10)	10	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	61	(61)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(10)	10	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	-	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	28	(28)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(100)	(37)	593	38	494
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(11)	-	(11)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	29	7	36
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(1)	(51)	(11)	(63)
Διαγραφές	-	-	(368)	(19)	(387)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(2)	-	-	-	(2)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	-	(1)	(1)
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(77)	-	(77)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	16	2	(213)	(3)	(198)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	32	61	1.027	113	1.232

Τον Νοέμβριο του 2022, η Τράπεζα εισέφερε στην Strix Holdings LP, δύο (2) ομολογιακά δάνεια συνολικής αξίας προ προβλέψεων και συνολικής πρόβλεψης ύψους € 421 εκατ. και € 92 εκατ., αντίστοιχα, με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Ανατρέξτε στη Σημείωση 26B για πρόσθετες πληροφορίες.

Αναφορικά με τη κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων, η γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση», με συνολικό υπόλοιπο € 850 εκατ. αφορά κυρίως στα χαρτοφυλάκια Sunrise III και Solar.

Αναφορικά με τη κίνηση της πρόβλεψης, η γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση» ποσού € 295 εκατ. αφορά κυρίως τα χαρτοφυλάκια Sunrise III και Solar. Στη γραμμή «Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για την χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)» συμπεριλαμβάνεται ποσό € 283 εκατ., το οποίο αφορά στην ζημία απομείωσης που αναγνωρίστηκε εντός της χρήσης για τα προαναφερόμενα χαρτοφυλάκια, λόγω της ταξινόμησής τους σε διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού. Αντίστοιχα, η εν λόγω ζημία απομείωσης αυτών των διακρατούμενων προς πώληση χαρτοφυλακίων αφαιρείται από την γραμμή «Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις». Ανατρέξτε στην Σημείωση 30 για πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Για τους σκοπούς αυτής της γνωστοποίησης (τόσο για την κίνηση των υπολοίπων προ προβλέψεων όσο και για την κίνηση της πρόβλεψης), οι μεταφορές θεωρούνται ότι πραγματοποιήθηκαν στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς πριν τη κατηγοριοποίησή τους στα «Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού», επομένως τα ποσά που αναγράφονται στη προηγούμενη παράγραφο αντικατοπτρίζουν τα υπόλοιπα προ προβλέψεων και τις προβλέψεις του



χαρτοφυλακίου Sunrise III και Solar την 31^η Μαρτίου 2022.

Για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου ζημία ύψους € 19 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: κέρδος € 3 εκατ.), σε συνέχεια αποαναγνώρισης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, στο πλαίσιο συναλλαγών πώλησης καθώς και ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών εταιρειών.

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων, και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα του Ομίλου για το 2021 είναι η ακόλουθη:

Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2021	16.881	2.734	9.088	2.271	30.974
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	-	(34)	(4.821)	(1.493)	(6.349)
Διεταιρικά δάνεια (αναγνωρισμένα)/ αποαναγνωρισμένα λόγω αλλαγής στην περίμετρο του Ομίλου	59	-	-	-	59
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	4.957	120	11	-	5.087
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	176	(600)	(345)	(70)	(839)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	(1)	-	(30)	-	(31)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	-	-	(148)	(23)	(172)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(2.104)	2.104	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(60)	-	60	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.484	(1.484)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(486)	486	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	7	-	(7)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	412	(412)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(21)	-	(21)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	448	92	222	67	829
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(1)	(151)	(46)	(198)
Διαγραφές	-	-	(309)	(139)	(448)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	288	(5)	45	13	340
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2021	22.134	2.852	3.666	580	29.232

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.



Όμιλος	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	88	173	3.407	1.123	4.790
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	-	(11)	(1.951)	(826)	(2.788)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(11)	11	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(1)	-	1	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	33	(33)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(46)	46	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	1	-	(1)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	47	(47)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων) (όπως αναταξινομήθηκαν)	(84)	(6)	477	25	411
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(7)	-	(7)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	1	81	35	117
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	(2)	(154)	(46)	(202)
Διαγραφές	-	-	(309)	(139)	(448)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	-	-	(9)	(1)	(10)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	(20)	-	(20)
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(18)	-	(18)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	43	(18)	(211)	(11)	(196)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2021	69	114	1.285	160	1.628

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Η ανάλυση της κίνησης των προ προβλέψεων υπολοίπων, και της αντίστοιχης κίνησης πρόβλεψης αναφορικά με το επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και τον Δημόσιο τομέα της Τράπεζας για το 2021 είναι η ακόλουθη:

Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση υπολοίπων προ προβλέψεων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 1/1/2021	18.016	2.558	8.892	2.110	31.575
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	(176)	(13)	(4.526)	(1.348)	(6.063)
Νέα περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	4.702	107	-	-	4.809
Λοιπά υπόλοιπα Μεικτής λογιστικής αξίας/(Αποπληρωμές)	244	(484)	(289)	(70)	(600)
Πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	(30)	-	(30)
Αποαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία (εξαιρουμένων των διαγραφών)	-	-	(148)	(23)	(172)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(2.209)	2.209	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(48)	-	48	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1.613	(1.613)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(456)	456	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	7	-	(7)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	342	(342)	-	-
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(21)	-	(21)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	486	94	223	60	863
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(144)	(38)	(182)
Διαγραφές	-	-	(309)	(143)	(453)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	280	5	39	1	326
Υπόλοιπα προ προβλέψεων την 31/12/2021	22.913	2.749	3.842	549	30.054

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.



Τράπεζα	Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	84	161	3.388	1.019	4.652
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή ¹	-	3	(1.752)	(710)	(2.460)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(11)	11	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(1)	-	1	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	35	(35)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(42)	42	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	1	-	(1)	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	37	(37)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων) (όπως αναταξινομήθηκαν)	(26)	(7)	453	14	434
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	-	(7)	-	(7)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	74	28	102
Διαγραφές τόκων που αναγνωρίζονται από μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης	-	-	(144)	(38)	(182)
Διαγραφές	-	-	(309)	(143)	(453)
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	-	-	(9)	(1)	(10)
Πωλήσεις δανείων και χορηγήσεων	-	-	(20)	-	(20)
Συμφωνία ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο	-	-	(18)	-	(18)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις (όπως αναταξινομήθηκαν)	(15)	(16)	(209)	(11)	(251)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2021	67	112	1.452	157	1.788

1 Στην γραμμή «Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση/ Διανομή» περιλαμβάνονται κυρίως τα δάνεια των τιτλοποιήσεων Sunrise I και Sunrise II τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς διανομή καθώς και τα δάνεια του χαρτοφυλακίου Sunshine τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν ως διακρατούμενα προς πώληση.

Η προ προβλέψεων επίπτωση από τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων, για τα δάνεια των οποίων οι προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών υπολογίζονται για το σύνολο της υπολειπόμενης διάρκειας ζωής τους, που αναγνώρισε ο Όμιλος και η Τράπεζα κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, ανέρχεται σε κέρδος € 3 εκατ. και 1.7 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: ζημία € 60 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα). Η εν λόγω επίπτωση αντιπροσωπεύει την αλλαγή στη μεικτή λογιστική αξία (δηλ. προ προβλέψεων) των δανείων αμέσως πριν έως και αμέσως μετά την τροποποίηση των συμβατικών τους όρων. Η επίπτωση αυτής της τροποποίησης στην πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των εν λόγω δανείων για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν αναστροφή ποσού € 16 εκατ. και € 14 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 38 εκατ. και € 36 εκατ., αντίστοιχα). Η καθαρή επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων για την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανήλθε σε κέρδος € 19 εκατ. και € 16 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: ζημία € 22 εκατ. και € 24 εκατ., αντίστοιχα). Η μεικτή λογιστική αξία (πριν την τροποποίηση) εκείνων των δανείων που οι ταμειακές ροές τους τροποποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε € 1.249 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2021: € 4.057 εκατ.) και € 1.059 για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 3.844 εκατ.). Η μεικτή λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2022 των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας που οι συμβατικοί τους όροι είχαν τροποποιηθεί από



την αρχική τους αναγνώριση την στιγμή που η πρόβλεψη απομείωσής τους επιμετρούνταν με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους (Στάδιο 3 και Στάδιο 2) και για τα οποία η αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης την 31^η Δεκεμβρίου 2022 επιμετρούνταν με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Στάδιο 1), ανήλθε σε € 208 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 473 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

4.3.3 Εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές ενισχύσεις

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν το ποσοστό ανάκτησης έναντι των ανοιγμάτων, όταν τίθενται ή αναθεωρούνται όρια. Η εκτίμηση αυτή επηρεάζεται από το είδος της απαίτησης και την ύπαρξη σχετικών εξασφαλίσεων ή/και εγγυήσεων.

Σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική, όταν η αξιολόγηση ενός πιστούχου είναι χαμηλή ζητούνται ακόμη πιο ισχυρές εξασφαλίσεις / εγγυήσεις, προκειμένου να διασφαλιστεί ένα υψηλότερο ποσοστό ανάκτησης αντισταθμίζοντας έτσι την πιθανότητα αθέτησης του πιστούχου.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν ορίσει κατηγορίες αποδεκτών εξασφαλίσεων οι οποίες έχουν ενσωματωθεί και στην πιστωτική πολιτική. Τα βασικά είδη αποδεκτής εξασφάλισης είναι τα ακόλουθα:

- Ενεχυριασμένες καταθέσεις και επιταγές,
- Υποθήκες ακινήτων,
- Υποθήκες πλοίων,
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου,
- Τραπεζικές εγγυητικές επιστολές,
- Εγγυήσεις Αναπτυξιακών Φορέων (π.χ. Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα),
- Ενεχυριασμένα χρηματοοικονομικά μέσα όπως μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχές, ομόλογα, γραμμάτια και απαιτήσεις.

Οι εξασφαλίσεις που συνδέονται με μία πίστωση αξιολογούνται αρχικά στο πλαίσιο της διαδικασίας έγκρισης πιστώσεων, βάσει της τρέχουσας ή της εύλογης αξίας τους, και επαναξιολογούνται σε τακτά διαστήματα. Εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις συνήθως δεν λαμβάνονται έναντι ανοιγμάτων προς χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

Ο προσδιορισμός της εμπορικής αξίας ακινήτων, τα οποία μπορεί να εξασφαλίζουν οποιαδήποτε κατηγορία πιστοδότησης προς νομικά ή φυσικά πρόσωπα, πραγματοποιείται από ανεξάρτητους εξωτερικούς πιστοποιημένους εκτιμητές. Οι εκτιμήσεις διακρίνονται σε εκτιμήσεις από ανεξάρτητο εκτιμητή (Individual) για συγκεκριμένο ακίνητο με φυσική αυτοψία (on-site) ή χωρίς (desktop) και εκτιμήσεις με χρήση στατιστικών μεθόδων (Indexed (π.χ. Propindex, Δείκτες της ΤτΕ) ή οποιασδήποτε άλλης αυτοματοποιημένης διαδικασίας.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ακολουθούν τις γενικά αποδεκτές, κατά τα διεθνή εκτιμητικά πρότυπα, μεθοδολογίες εκτίμησης:

α. Μέθοδος Αγοράς ή Συγκριτική Μέθοδος (Market Approach)

β. Μέθοδος Εισοδήματος (Income Approach)



γ. Μέθοδος Κόστους (Cost Approach)

Οι αρχικές εκτιμήσεις ενυπόθηκων ακινήτων πραγματοποιούνται πάντα με φυσική αυτοψία.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επικαιροποιούν τις αξίες των ακινήτων (είτε μέσω ανεξάρτητων εκτιμητών, είτε με χρήση στατιστικών μεθόδων), που εξασφαλίζουν πιστοδοτήσεις (ανεξάρτητα αν είναι χαρακτηρισμένες ως PE / NPE) τουλάχιστον μία φορά ετησίως.

Επιπλέον, επανεκτιμήσεις ακινήτων πραγματοποιούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές τη χρονική στιγμή κατά την οποία τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με τα ακίνητα χαρακτηρίζονται ως NPE και τουλάχιστον μία φορά ετησίως (είτε από ανεξάρτητους εκτιμητές, είτε με χρήση στατιστικών μεθόδων), για όσο διάστημα διατηρούν αυτό το χαρακτηρισμό.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθούν συνεχώς, σύμφωνα με το εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής, τις μεταβολές των συνθηκών της αγοράς ακινήτων, είτε εσωτερικά μέσω μακροοικονομικών εκθέσεων του Chief Economist του Ομίλου, είτε εξωτερικά μέσω εκθέσεων που παράγονται από διακεκριμένες εκτιμητικές εταιρείες. Οι μεταβολές των συνθηκών της αγοράς θεωρούνται σημαντικός παράγοντας που καθορίζει την αγοραία αξία ενός ακινήτου. Ασταθείς συνθήκες στην αγορά ακινήτων ενδέχεται να οδηγήσουν σε μεγαλύτερη συχνότητα επανεκτίμησης.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επίσης μπορούν να λαμβάνουν εγγυήσεις από μητρικές εταιρείες για δάνεια και απαιτήσεις που χορηγούνται προς τις θυγατρικές τους.

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
31/12/2022	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.862	1.424	5.383	21.669	3.441
Στεγαστικά δάνεια	6.425	70	56	6.551	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	350	78	153	581	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	5.018	851	1.064	6.934	1.453
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3.068	424	2.544	6.036	1.988
Δημόσιος Τομέας	1	1	1.565	1.566	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	14.862	1.424	5.383	21.669	3.441
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	635	-	635	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	635	-	635	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	126	120	86	332	1.046
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	1	-	1	2
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	595	31	37	663	1.464
Σύνολο	721	152	123	996	2.512



Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
31/12/2021					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.882	1.416	4.342	20.640	3.079
Στεγαστικά δάνεια	6.642	61	70	6.774	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	387	73	162	622	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.273	884	950	6.106	928
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3.579	397	1.679	5.654	2.151
Δημόσιος Τομέας	1	1	1.482	1.484	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	14.882	1.416	4.342	20.640	3.079
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	500	-	500	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	500	-	500	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	122	100	81	302	839
Ενέγγυες Πιστώσεις	1	-	1	2	1
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	411	21	54	486	1.092
Σύνολο	534	121	136	790	1.932



Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
31/12/2022	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.461	1.415	4.462	20.338	3.450
Στεγαστικά δάνεια	6.425	70	56	6.551	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	350	68	153	571	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.958	853	744	6.555	1.462
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.726	423	1.946	5.095	1.988
Δημόσιος Τομέας	1	1	1.562	1.564	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	14.461	1.415	4.462	20.338	3.450
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	635	-	635	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	635	-	635	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	126	120	86	333	1.046
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	1	-	1	2
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	595	31	37	663	1.464
Σύνολο	721	152	123	997	2.512



Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου				
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης				
31/12/2021	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	14.366	1.399	3.732	19.497	3.081
Στεγαστικά δάνεια	6.642	61	70	6.774	-
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	387	63	162	612	-
Πιστωτικές κάρτες	-	1	-	1	-
Μεγάλες επιχειρήσεις	4.159	879	729	5.766	937
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3.176	395	1.293	4.864	2.144
Δημόσιος Τομέας	1	1	1.479	1.481	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	14.366	1.399	3.732	19.497	3.081
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	500	-	500	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	500	-	500	-
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	122	100	81	302	839
Ενέγγυες Πιστώσεις	1	-	1	2	1
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	411	21	54	486	1.092
Σύνολο	535	121	136	790	1.932

Οι πίνακες κατωτέρω παρουσιάζουν την εύλογη αξία των διακρατούμενων εξασφαλίσεων και των πιστωτικών ενισχύσεων για τα δάνεια και τις απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3. Ορισμένα δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος Σταδίου 3, αναλόγως των εξασφαλίσεών τους, ενδέχεται να μην παρουσιάζουν αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές όταν η αξία των εξασφαλίσεων αναμένεται να είναι υψηλότερη της λογιστικής αξίας των δανείων, ακόμη και αν η αξία αυτών των εξασφαλίσεων έχει προβλεφθεί μέσω πολλαπλών οικονομικών σεναρίων.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2022	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.065	17	189	1.271	322	1.113
Στεγαστικά δάνεια	285	1	4	290	-	48
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	46	1	3	50	-	116
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	41
Μεγάλες επιχειρήσεις	331	3	21	355	147	325
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	403	12	157	572	175	579
Δημόσιος Τομέας	-	-	4	4	-	4
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.065	17	189	1.271	322	1.113
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	13	1	8	22	137	80
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	13	1	8	22	137	80

Όμιλος	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2021	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	2.014	97	268	2.380	532	1.463
Στεγαστικά δάνεια	346	2	6	354	-	36
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	55	3	2	60	-	101
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	40
Μεγάλες επιχειρήσεις	578	77	29	684	163	439
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.035	15	227	1.277	369	846
Δημόσιος Τομέας	-	-	4	5	-	-
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	2.014	97	268	2.380	532	1.463
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	16	2	8	26	155	77
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	16	2	8	26	155	77



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2022	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.023	16	169	1.209	331	1.232
Στεγαστικά δάνεια	285	1	4	290	-	48
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	46	1	3	50	-	116
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	41
Μεγάλες επιχειρήσεις	345	3	14	362	156	582
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	347	11	144	503	175	442
Δημόσιος Τομέας	-	-	4	4	-	3
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.023	16	169	1.209	331	1.232
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	13	1	8	23	137	80
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	13	1	8	23	137	80

Τράπεζα	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών ενισχύσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών Σταδίου 3 στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούμενων βάσει του βασικού σεναρίου					
	Είδος εξασφάλισης ή πιστωτικής ενίσχυσης					
31/12/2021	Εξασφάλιση με ακίνητα	Χρηματοοικονομική εξασφάλιση	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Ληφθείσες εγγυήσεις	Σχετική αναμενόμενη πιστωτική ζημία
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.946	93	242	2.282	534	1.629
Στεγαστικά δάνεια	346	2	6	354	-	36
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	55	3	2	59	-	101
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	40
Μεγάλες επιχειρήσεις	637	74	20	731	165	751
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	909	15	210	1.134	369	701
Δημόσιος Τομέας	-	-	4	4	-	-
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.946	93	242	2.282	534	1.629
Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης	16	2	8	26	155	77
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	16	2	8	26	155	77



4.3.4 Δείκτες δανείου προς αξία εξασφάλισης στεγαστικών δανείων και δανείων για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το δείκτη δανείου προς την αξία εξασφάλισης (LTV), ο οποίος αντανακλά τη σχέση μεταξύ των στεγαστικών δανείων και των δανείων για εμπορική χρήση προ προβλέψεων και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται ως εξασφαλίσεις (στον υπολογισμό συμπεριλαμβάνονται επιπλέον αποδεκτές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με το εγχειρίδιο πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας). Η ομαδοποίηση των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων ανά εύρος LTV συνοψίζεται ως ακολούθως:

31/12/2022	Όμιλος		Τράπεζα	
	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)
Μικρότερο από 50%	3.082	50	3.082	50
50%-70%	1.568	53	1.568	67
71%-80%	555	19	555	19
81%-90%	415	35	415	35
91%-100%	311	8	311	8
101%-120%	356	37	356	37
121%-150%	254	3	254	3
Μεγαλύτερο από 150%	338	17	338	17
Συνολική αξία Δανείων και απαιτήσεων	6.879	223	6.879	237
Σταθμισμένος Μέσος Όρος του Δείκτη LTV	63,1%	92,5%	63,1%	91,0%

31/12/2021	Όμιλος		Τράπεζα	
	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)	Στεγαστικά δάνεια (προ προβλέψεων)	Δάνεια για αγορά ακινήτων για εμπορική χρήση (προ προβλέψεων)
Μικρότερο από 50%	2.811	42	2.811	42
50%-70%	1.620	72	1.620	74
71%-80%	645	33	645	44
81%-90%	499	49	499	49
91%-100%	418	19	418	19
101%-120%	504	27	504	27
121%-150%	331	43	331	43
Μεγαλύτερο από 150%	368	52	368	52
Συνολική αξία Δανείων και απαιτήσεων	7.195	337	7.195	351
Σταθμισμένος Μέσος Όρος του Δείκτη LTV	66,1%	104,2%	66,1%	102,9%

4.3.5 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Οι εξασφαλίσεις ακίνητης περιουσίας, που αναφέρονται παρακάτω, αφορούν σε ακίνητα, τα οποία περιλαμβάνονται για τον



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλο και την Τράπεζα στα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», «Ενσώματα Πάγια Στοιχεία», «Επενδύσεις σε ακίνητα» και «Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού».

Όμιλος 31/12/2022	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	2.029	60	(127)	(19)	1.902	53	6
- Αστικά Ακίνητα	455	33	(29)	(4)	425	24	3
- Εμπορικά ακίνητα	1.574	27	(98)	(16)	1.477	29	3
Λοιπές εξασφαλίσεις	8	-	(7)	(1)	1	1	-

Όμιλος 31/12/2021	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	2.033	112	(158)	(28)	1.875	61	6
- Αστικά Ακίνητα	431	46	(32)	3	399	32	5
- Εμπορικά ακίνητα	1.602	66	(126)	(31)	1.476	29	2
Λοιπές εξασφαλίσεις	9	-	(7)	(1)	2	-	-

Τράπεζα 31/12/2022	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	1.784	389	(100)	(15)	1.684	35	4
- Αστικά Ακίνητα	439	45	(21)	(3)	418	17	2
- Εμπορικά ακίνητα	1.345	344	(79)	(12)	1.266	18	2
Λοιπές εξασφαλίσεις	-	-	-	-	-	-	-

Τράπεζα 31/12/2021	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης ή μεταβολή στην εύλογη αξία	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από την πώληση
Ακίνητη Περιουσία	1.404	93	(97)	(3)	1.306	34	4
- Αστικά Ακίνητα	406	46	(22)	4	384	25	4
- Εμπορικά ακίνητα	998	47	(76)	(6)	922	9	-
Λοιπές εξασφαλίσεις	-	-	-	-	-	-	-

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χορηγούν δάνεια με εξασφάλιση ακίνητα και σε περίπτωση μη εξυπηρέτησής τους προβαίνουν σε αποκτήσεις των σχετικών ακινήτων, όταν αυτό κρίνεται ως η βέλτιστη λύση, από τις αρμόδιες μονάδες / επιτροπές της Τράπεζας και των θυγατρικών της, που έχουν εξουσιοδοτηθεί προς το σκοπό αυτό. Στο πλαίσιο αυτό, αξιολογούνται από τη Διοίκηση κάθε φορά τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του κάθε ακινήτου (όπως ενδεικτικά το είδος και η κατάσταση του ακινήτου, η τοποθεσία, οι δυνατότητες χρήσης του, κλπ) και το κόστος απόκτησής του, σε σχέση με την πιθανή αξία μεταγενέστερης πώλησής του ή με το όφελος ιδιόχρησης. Στο πλαίσιο αυτό, στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η λογιστική αξία των αποκτηθέντων ακινήτων που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως επενδυτικά ακίνητα, και τα οποία ενοικιάζονται, ανέρχεται σε € 471 εκατ.

Η ανωτέρω αξιολόγηση εντάσσεται στην στρατηγική του Ομίλου και της Τράπεζας, είναι σύμφωνη με την πολιτική - πλαίσιο



για τα ιδιόκτητα ακίνητα («REO») και εναρμονίζεται με τους στόχους για τη κερδοφορία, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια.

Για τον Όμιλο και την Τράπεζα, η επιλογή του ακινήτου προς ανάκτηση από πλειστηριασμούς ή/και συναινετικές παραδόσεις αυτών γίνεται από την Επιτροπή Ακινήτων του Ομίλου (Property Committee), η οποία είναι υπεύθυνη να αποφασίζει σε ποιους πλειστηριασμούς θα συμμετάσχει η Τράπεζα για την απόκτηση των εμπράγματων εξασφαλίσεων, σε συνεργασία με την INTRUM Debt Servicer. Επιπρόσθετα, η διαχείριση των ανωτέρων ακινήτων καθώς και η εποπτεία των REO servicers γίνεται από τη Μονάδα Group Real Estate («GRE»).

Για τα προς πώληση ακίνητα έχουν θεσμοθετηθεί διαδικασίες που περιλαμβάνουν τη χρήση διαφορετικών καναλιών πώλησης. Οι σχετικές διαδικασίες εποπτεύονται και εκτελούνται από την GRE μέσα από το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, μεσιτικών γραφείων και άμεσων πωλήσεων, ενώ διενεργούνται ηλεκτρονικοί πλειοδοτικοί διαγωνισμοί (www.properties4sale.gr) καθώς και δημόσιοι πλειοδοτικοί διαγωνισμοί, οι οποίοι δημοσιεύονται στον Τύπο, όπως επίσης και μέσω των αντίστοιχων καναλιών των συνεργαζόμενων servicers (i. Intrum REO Solutions και ii. REM Real Estate Management). Επίσης, σε πολλά ανακτημένα ακίνητα συμφωνούνται μισθώσεις όταν κρίνεται ότι το προσφερόμενο μίσθωμα, σε συνεργασία με τους servicers, είναι εύλογο και οι γενικότεροι όροι είναι προς το συμφέρον του Ομίλου και της Τράπεζας. Τις μισθώσεις αυτές για την περίμετρο των ακινήτων που διαχειρίζεται αυτοτελώς η GRE τις παρακολουθούν οι επιμέρους αρμόδιοι servicers, οι οποίοι και επιλαμβάνονται των συμβολαίων και είναι υπεύθυνοι για την παρακολούθηση και την είσπραξη των μισθωμάτων. Επιπλέον, υπάρχουν ακίνητα τα οποία η Τράπεζα τα ιδιοχρησιμοποιεί στα πλαίσια των εργασιών της, ή μισθώνονται σε εταιρείες του Ομίλου. Η GRE σε συνεργασία με τη μονάδα Τεχνικών Έργων της Τράπεζας διαχειρίζεται τόσο την ιδιοχρήση όσο και τις μισθώσεις/ υπομισθώσεις σε εταιρείες του Ομίλου. Τέλος, ειδικά ακίνητα που δύνανται να αξιοποιηθούν με περαιτέρω επενδύσεις, εξετάζονται μεμονωμένα.

Τα ανωτέρω αποτελούν τη βασική πολιτική και το πλαίσιο διαδικασιών του Ομίλου και της Τράπεζας σε συνήθεις συνθήκες αγοράς ακινήτων. Ωστόσο, εξετάζονται και εναλλακτικά σενάρια για μαζική εκποίηση των ανακτημένων ακινήτων ή τη συνεισφορά τους σε διάφορα επενδυτικά σχήματα, σε συνεργασία με εξωτερικούς επενδυτικούς συμβούλους, και σε μια προσπάθεια βελτιστοποίησης της απόδοσης τους.

4.4 Ρυθμίσεις

Συνοπτική παρουσίαση των τροποποιημένων και ρυθμισμένων δανείων

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα «Εκτελεστικά Τεχνικά Πρότυπα» («ITS») της ETA αναφορικά με τα ρυθμισμένα δάνεια.

Η εναρμόνιση της Πολιτικής Αναδιαρθρώσεων του Ομίλου με τους σχετικούς ορισμούς της ETA και τις κατευθύνσεις της ΤτΕ ενισχύθηκε με τη δημιουργία δομών και διαδικασιών, με την ανάπτυξη νέων συστημάτων πληροφορικής και την τροποποίηση των υφιστάμενων εφαρμογών, με στόχο την πιο αποτελεσματική και αξιόπιστη διαχείριση των δανείων σε καθυστέρηση, πραγματοποιώντας ρυθμίσεις βάσει της οικονομικής δυνατότητας των δανειζόμενων και παρακολουθώντας την αποτελεσματικότητα διαφόρων ειδών μέτρων ρύθμισης.

Τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις ορίζονται ως ανοίγματα που προκύπτουν από δάνεια για τα οποία έχουν ληφθεί μέτρα ρύθμισης. Τα μέτρα αυτά θεωρούνται ως διευκόλυνση του Ομίλου προς τους πιστούχους οι οποίοι αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν οικονομική δυσχέρεια στην εκπλήρωση των δανειακών τους υποχρεώσεων. Η ρύθμιση μπορεί να περιλαμβάνει τροποποίηση των συμβατικών όρων και προϋποθέσεων ή/και αναχρηματοδότηση της οφειλής.



Τα μέτρα ρύθμισης δεν οδηγούν σε αποαναγνώριση, παρά μόνο εάν η ρύθμιση αυτή μεταβάλει ουσιαστικά τους όρους της αρχικής σύμβασης.

Σύμφωνα με το εγχειρίδιο οδηγιών των ITS της ΕΤΑ, προκειμένου ένα δάνειο να αποχαρακτηριστεί από ρυθμισμένο, θα πρέπει να τηρούνται τα σχετικά κριτήρια του κανονισμού, συμπεριλαμβανομένης κυρίως της ελάχιστης περιόδου παρακολούθησης (τουλάχιστον 2 έτη από την στιγμή του χαρακτηρισμού του ως μη ρυθμισμένα ανοίγματα) για την παρακολούθηση των οποίων ο Όμιλος έχει θέσει αναλυτικές διαδικασίες.

Προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματικότερη διαχείριση των ΜΕΑ, ο Όμιλος ολοκλήρωσε τον Οκτώβριο του 2019 την μακροπρόθεσμη στρατηγική συμφωνία με την Intrum για την διαχείριση ΜΕΑ και της ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην ιδιοκτησία της, μέσω της ίδρυσης ανεξάρτητης εταιρείας διαχείρισης ΜΕΑ στην Ελλάδα. Ο Όμιλος Intrum παρέχει υπηρεσίες αναδιάρθρωσης χαρτοφυλακίων ΜΕΑ με σκοπό την μεγιστοποίηση των ανακτήσεων και την ελαχιστοποίηση των πιστωτικών ζημιών, αναγνωρίζοντας παράλληλα τους λειτουργικούς και οικονομικούς στόχους που έχουν τεθεί από τον Όμιλο.

Η Επιτροπή Ομιλικού Επιχειρηματικού Σχεδιασμού της Τράπεζας, η οποία μεταξύ άλλων, είναι αρμόδια για τη στρατηγική διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση, συνεργάζεται με τη Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου για την επίτευξη μίας κοινής συμφωνίας και την ανάπτυξη κατάλληλων μεθόδων για την αξιολόγηση του κινδύνου του χαρτοφυλακίου που διαχειρίζεται η Intrum. Η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου παρακολουθεί τη διαδικασία ρύθμισης, αξιολογεί τους σχετικούς κινδύνους ανά χαρτοφυλάκιο και είδος ρύθμισης και ενημερώνει το CRO με την εξέλιξη των ΜΕΑ σε μηνιαία βάση.



Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

31/12/2022	Όμιλος			Τράπεζα		
	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων Δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων Δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	31.908	-	-	32.552	-	-
Στάδιο 2	3.774	1.216	32,2%	3.560	1.113	31,3%
Στάδιο 3	2.274	934	41,1%	2.414	925	38,3%
ΡΟCΙ	782	206	26,4%	759	189	24,9%
Συνολική προ προβλέψεων αξία	38.738	2.356	6,1%	39.284	2.227	5,7%
Πρόβλεψη Στάδιο 1	(36)	-	-	(42)	-	-
Πρόβλεψη Στάδιο 2	(115)	(42)	36,7%	(113)	(40)	35,7%
Πρόβλεψη Στάδιο 3	(1.113)	(349)	31,3%	(1.232)	(363)	29,4%
Πρόβλεψη ΡΟCΙ	(148)	(24)	16,4%	(144)	(23)	16,0%
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	(1.413)	(415)	29,4%	(1.532)	(426)	27,8%
Στάδιο 1	31.872	-	-	32.510	-	-
Στάδιο 2	3.659	1.174	32,1%	3.447	1.073	31,1%
Στάδιο 3	1.162	585	50,4%	1.181	562	47,6%
ΡΟCΙ	633	182	28,7%	615	166	27,0%
Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	37.326	1.940	5,2%	37.753	1.801	4,8%
Αξία εξασφάλισης	21.669	1.727	8,0%	20.338	1.593	7,8%



31/12/2021	Όμιλος			Τράπεζα		
	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων Δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	Ρυθμισμένα Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	% Ρυθμισμένων Δανείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	27.939	-	-	28.709	-	-
Στάδιο 2	5.123	1.387	27,1%	5.020	1.294	25,8%
Στάδιο 3	4.342	1.777	40,9%	4.518	1.714	37,9%
ΡΟCI	1.016	308	30,3%	985	285	28,9%
Συνολική προ προβλέψεων αξία	38.420	3.472	9,0%	39.232	3.294	8,4%
Πρόβλεψη Στάδιο 1	(90)	-	-	(89)	-	-
Πρόβλεψη Στάδιο 2	(174)	(59)	34,0%	(172)	(58)	33,6%
Πρόβλεψη Στάδιο 3	(1.463)	(442)	30,2%	(1.629)	(460)	28,3%
Πρόβλεψη ΡΟCI	(197)	(21)	10,5%	(193)	(20)	10,6%
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης	(1.924)	(522)	27,1%	(2.083)	(539)	25,9%
Στάδιο 1	27.849	-	-	28.620	-	-
Στάδιο 2	4.948	1.328	26,8%	4.848	1.236	25,5%
Στάδιο 3	2.879	1.335	46,4%	2.889	1.254	43,4%
ΡΟCI	820	287	35,0%	792	265	33,4%
Δάνεια που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	36.497	2.950	8,1%	37.149	2.755	7,4%
Αξία εξασφάλισης	20.640	2.216	10,7%	19.497	2.033	10,4%

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά είδος μέτρου ρύθμισης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	395	556	372	533
Παροχή περιόδου χάριτος	21	71	21	71
Επέκταση διάρκειας δανείου	172	149	101	135
Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών	113	91	78	94
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	1.036	1.826	1.025	1.664
Λοιπά	202	258	202	258
Συνολικό καθαρό ποσό	1.940	2.950	1.801	2.755

Για σκοπούς παρουσίασης και λόγω αλλαγής στην κατηγοριοποίηση ανά είδος μέτρου ρύθμισης εντός της χρήσης, η παρουσίαση της συγκριτικής περιόδου έχει τροποποιηθεί ανάλογα.



Συμφωνία ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1/1 (καθαρή αξία)	2.950	5.828	2.755	5.529
Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	429	1.009	421	988
Αποπληρωμή δανείων (μερική ή ολική)	(281)	(422)	(258)	(411)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης	(989)	(1.891)	(948)	(1.868)
Μεταφορά (στα)/ από διακρατούμενα προς πώληση	(152)	(1.566)	(152)	(1.475)
Ζημιές απομείωσης για την χρήση	(30)	(51)	(32)	(51)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	14	43	14	43
Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία)	1.940	2.950	1.801	2.755

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά κατηγορία προϊόντος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Δάνεια ιδιωτών	869	1.141	869	1.141
Στεγαστικά	761	980	761	980
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	107	160	107	160
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-
Επιχειρηματικά δάνεια	1.072	1.810	932	1.615
Μεγάλες Επιχειρήσεις	513	805	504	772
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	559	1.004	428	842
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-
Ελλάδα	-	-	-	-
Λοιπές Χώρες	-	-	-	-
Συνολική καθαρή αξία	1.940	2.950	1.801	2.755

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανά γεωγραφική περιοχή

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ελλάδα	1.921	2.916	1.793	2.733
Λοιπή Ευρώπη	19	34	8	23
Συνολική καθαρή αξία	1.940	2.950	1.801	2.755



4.5 Ανταλλαγές χρέους με απόκτηση συμμετοχής

Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι συμφωνίες αναδιάρθρωσης χρεών περιλαμβάνουν ανταλλαγή χρέους των δανειστών με απόκτηση συμμετοχής στην επιχείρησή τους, σε μια προσπάθεια να καταστούν οι επιχειρήσεις αυτές βιώσιμες. Οι εν λόγω συμφωνίες αναδιάρθρωσης χρεών οδηγούν στην απόκτηση μεμονωμένου ή συλλογικού ελέγχου ή ουσιώδους επιρροής ή μειοψηφικής συμμετοχής επί του δανειολήπτη. Οι ανταλλαγές χρέους με μετοχές που έλαβαν χώρα για την Τράπεζα το 2022 και το 2021 παρουσιάζονται στους πίνακες κατωτέρω:

2022				
A/A	Επωνυμία Εταιρείας	Αποκτηθέν ποσοστό	Ημερομηνία απόκτησης	Κόστος απόκτησης συμμετοχής
1	Proinvestment International Balkan	29,6%	21/6/2022	-
2	Ημιθέα Μ.Α.Ε.	η/α (πρώην πλήρως ενοποιούμενη θυγατρική)	25/2/2022	75
3	Sinoris Μ.Α.Ε.	100,0%	11/8/2022	-
4	Neoris Μ.Α.Ε.	100,0%	1/9/2022	2
5	Notos Com Holdings Α.Ε.	6,9%	26/10/2022	-
6	Aleva Μ.Α.Ε.	100,0%	30/12/2022	8
7	Arpis Μ.Α.Ε.	100,0%	30/12/2022	4

2021				
A/A	Επωνυμία Εταιρείας	Αποκτηθέν ποσοστό	Ημερομηνία απόκτησης	Κόστος απόκτησης συμμετοχής
1	Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	29,4%	17/11/2021	11

4.6 Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος ή αποτιμώμενοι σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας και την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) των χρεωστικών τίτλων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI) του Ομίλου και της Τράπεζας, βάσει του συστήματος αξιολόγησης της Standard and Poor's:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος και Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
AAA	-	-	-	-	-
A- έως A+	17	-	-	-	17
BBB- έως BBB+	38	-	-	-	38
BB- έως BB+	1.148	-	-	-	1.148
Λιγότερο από BB-	180	3	-	-	183
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.383	3	-	-	1.386

Όμιλος και Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2021					
AAA	106	-	-	-	106
A- έως A+	18	-	-	-	18
BBB- έως BBB+	177	-	-	-	177
BB- έως BB+	1.568	3	-	-	1.571
Λιγότερο από BB-	391	19	-	-	410
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Σύνολο	2.260	22	-	-	2.282

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) και την πρόβλεψη απομείωσης του χαρτοφυλακίου των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, βάσει του συστήματος αξιολόγησης της Standard and Poor's:

Όμιλος	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε αποσβεσμένο κόστος					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
31/12/2022						
AAA	10	-	-	-	10	-
BBB- έως BBB+	2.421	-	-	-	2.421	-
BB- έως BB+	7.728	-	-	-	7.728	22
Λιγότερο από BB-	40	-	-	-	40	1
Σύνολο	10.199	-	-	-	10.199	23



Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	Σύνολο
AAA	10	-	-	-	10	-	10
BBB- έως BBB+	2.418	-	-	-	2.418	-	2.418
BB- έως BB+	7.728	-	-	-	7.728	22	7.706
Λιγότερο από BB-	40	-	-	-	40	1	39
Σύνολο	10.196	-	-	-	10.196	23	10.173

Όμιλος και Τράπεζα	Εξωτερική διαβάθμιση χρεωστικών τίτλων σε αποσβεσμένο κόστος						
31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	Σύνολο
BBB- έως BBB+	2.429	-	-	-	2.429	-	2.429
BB- έως BB+	6.772	-	-	-	6.772	18	6.754
Σύνολο	9.201	-	-	-	9.201	19	9.183

4.7 Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Γεωγραφικός τομέας

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο. Η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο βασίζεται στην χώρα εγκατάστασης κάθε αντισυμβαλλομένου.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2022	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										Γενικό Σύνολο
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77	-	-	-	77	652	-	-	-	652	729
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	22.526	3.612	1.735	766	28.638	9.383	163	540	15	10.100	38.738
Δάνεια ιδιωτών	5.673	1.994	509	390	8.566	90	46	64	9	208	8.774
Στεγαστικά δάνεια	4.478	1.649	315	316	6.758	73	28	11	9	121	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	860	246	146	71	1.323	16	17	53	-	86	1.410
Πιστωτικές κάρτες	335	99	47	3	484	1	-	-	-	1	485
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	16.852	1.617	1.226	376	20.072	9.293	117	476	6	9.892	29.964
Μεγάλες Επιχειρήσεις	8.572	424	439	100	9.535	9.219	107	221	2	9.549	19.085
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	6.665	1.193	782	275	8.915	74	10	255	4	343	9.257
Δημόσιος Τομέας	1.615	-	5	2	1.623	-	-	-	-	-	1.623
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.236	-	-	-	1.236	147	3	-	-	150	1.386
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	7.674	-	-	-	7.674	2.525	-	-	-	2.525	10.199
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	997	31	166	-	1.193	137	-	46	-	183	1.376
Σύνολο	32.509	3.642	1.901	766	38.818	12.844	166	585	15	13.610	52.428



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2021	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										Γενικό Σύνολο
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	45	-	-	-	45	1.287	-	-	-	1.287	1.332
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	19.382	5.059	3.327	1.007	28.775	8.557	64	1.015	10	9.645	38.420
Δάνεια ιδιωτών	5.708	2.219	613	430	8.970	97	52	63	7	218	9.188
Στεγαστικά δάνεια	4.564	1.774	391	335	7.064	83	29	13	6	131	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	823	330	173	91	1.417	14	23	49	-	86	1.503
Πιστωτικές κάρτες	321	115	50	4	490	1	-	-	-	1	491
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	13.674	2.840	2.714	577	19.805	8.460	12	952	3	9.427	29.232
Μεγάλες Επιχειρήσεις	6.869	1.165	1.093	111	9.237	8.443	6	337	2	8.788	18.025
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	5.260	1.675	1.616	464	9.015	17	6	615	-	639	9.654
Δημόσιος Τομέας	1.545	-	5	2	1.553	-	-	-	-	-	1.553
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.879	8	-	-	1.887	381	14	-	-	395	2.282
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	6.716	-	-	-	6.716	2.485	-	-	-	2.485	9.201
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	810	31	171	-	1.012	119	-	43	-	162	1.174
Σύνολο	28.833	5.099	3.498	1.007	38.436	12.828	78	1.058	10	13.974	52.410



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα 31/12/2022	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										Γενικό Σύνολο
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	56	-	-	-	56	619	-	-	-	619	674
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	23.150	3.397	1.694	744	28.985	9.402	163	720	15	10.300	39.284
Δάνεια Ιδιωτών	5.673	1.994	509	390	8.566	80	46	64	9	198	8.764
Στεγαστικά δάνεια	4.478	1.649	315	316	6.758	73	28	11	9	121	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	860	246	146	71	1.323	6	17	53	-	76	1.400
Πιστωτικές κάρτες	335	99	47	3	484	1	-	-	-	1	485
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	17.477	1.403	1.185	354	20.419	9.322	117	656	6	10.101	30.520
Μεγάλες Επιχειρήσεις	9.931	349	569	99	10.948	9.259	107	434	2	9.802	20.750
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	5.933	1.054	611	253	7.851	63	10	222	4	299	8.150
Δημόσιος Τομέας	1.613	-	4	2	1.620	-	-	-	-	-	1.620
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.236	-	-	-	1.236	147	3	-	-	150	1.386
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	7.671	-	-	-	7.671	2.525	-	-	-	2.525	10.196
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	920	24	141	-	1.086	172	-	5	-	176	1.262
Σύνολο	33.033	3.421	1.835	744	39.033	12.864	165	725	15	13.770	52.803



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα 31/12/2021	Υπόλοιπα προ προβλέψεων										Γενικό Σύνολο
	Ελλάδα					Λοιπές χώρες					
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	44	-	-	-	44	1.253	-	-	-	1.253	1.297
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	20.009	4.956	3.350	975	29.290	8.700	64	1.169	10	9.942	39.232
Δάνεια Ιδιωτών	5.698	2.219	613	430	8.960	97	52	63	7	218	9.178
Στεγαστικά δάνεια	4.564	1.774	391	335	7.064	83	29	13	6	131	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά	813	330	173	91	1.407	14	23	49	-	86	1.492
Πιστωτικές κάρτες	321	115	50	4	490	1	-	-	-	1	491
Δάνεια προς Εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	14.311	2.738	2.737	546	20.331	8.603	12	1.106	3	9.723	30.054
Μεγάλες Επιχειρήσεις	8.031	1.251	1.336	102	10.719	8.586	6	553	2	9.147	19.866
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	4.738	1.487	1.396	442	8.062	17	6	553	-	577	8.639
Δημόσιος Τομέας	1.542	-	5	2	1.549	-	-	-	-	-	1.549
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.879	8	-	-	1.887	381	14	-	-	395	2.282
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	6.716	-	-	-	6.716	2.485	-	-	-	2.485	9.201
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	885	17	157	-	1.059	151	-	2	-	153	1.212
Σύνολο	29.533	4.982	3.507	975	38.997	12.969	78	1.171	10	14.227	53.224



Τομείς Δραστηριότητας

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια ανά δραστηριότητα. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.





Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2022	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι														Σύνολο		
	Χρηματοοικονομικές Εταιρείες	Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματοδότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Αεροπορικές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι		Ιδιώτες	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	729
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	7.357	4.016	913	1.088	2.198	3.248	1.623	2.206	223	2.345	564	938	709	2.536	8.774	38.738	
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.774	8.774	
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.879	6.879	
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.410	1.410	
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485	485	
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	7.357	4.016	913	1.088	2.198	3.248	1.623	2.206	223	2.345	564	938	709	2.536	-	29.964	
Μεγάλες Επιχειρήσεις	7.285	1.775	351	755	2.183	902	-	2.206	223	1.199	14	628	361	1.203	-	19.085	
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	72	2.241	562	333	15	2.346	-	-	-	1.146	550	311	348	1.333	-	9.257	
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	1.623	-	-	-	-	-	-	-	-	1.623	
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	305	71	-	8	-	-	795	-	-	-	-	23	10	174	-	1.386	
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	164	5	-	-	-	-	10.009	-	-	-	-	-	17	3	-	10.199	
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	81	18	18	14	-	4	605	-	-	-	-	9	-	488	139	1.376	
Σύνολο	8.636	4.111	931	1.110	2.198	3.252	13.032	2.207	223	2.345	564	971	736	3.201	8.913	52.428	
Στάδιο 1	8.572	3.473	545	786	2.182	2.542	12.966	2.141	124	1.772	490	887	482	2.535	5.856	45.353	
Στάδιο 2	39	318	224	36	5	350	16	62	-	296	26	26	97	273	2.040	3.808	
Στάδιο 3	14	277	137	251	10	309	48	3	99	183	41	32	154	309	619	2.486	
ΡΟCl	10	43	26	37	-	52	2	-	-	94	7	27	2	84	399	781	
Σύνολο	8.636	4.111	931	1.110	2.198	3.252	13.032	2.207	223	2.345	564	971	736	3.201	8.913	52.428	

Το υπόλοιπο προ προβλέψεων των δανείων και απαιτήσεων Δημόσιου Τομέα ποσού € 1.623 εκατ. για τον Όμιλο κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, περιλαμβάνει τον δανεισμό προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ ποσού € 1.558 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1.474 εκατ.). Το εν λόγω ποσό αποπληρώθηκε μέσα στο 1^ο τρίμηνο του 2023.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2021	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
	Χρηματο- οικονομικές Εταιρείες	Βιομηχανία / Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο- δότηση Έργων	Χονδρε- μπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτι- λιακές Εταιρείες	Ακτο- πλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.332
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	7.169	3.864	1.070	1.312	1.936	3.209	1.553	1.980	222	2.292	550	735	772	2.568	9.188	38.420
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.188	9.188
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.195	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.503	1.503
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491	491
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	7.169	3.864	1.070	1.312	1.936	3.209	1.553	1.980	222	2.292	550	735	772	2.568	-	29.232
Μεγάλες Επιχειρήσεις	7.128	1.521	383	808	1.870	750	-	1.980	222	1.107	10	509	397	1.339	-	18.025
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	42	2.342	687	504	66	2.459	-	-	-	1.185	540	226	375	1.229	-	9.654
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	1.553	-	-	-	-	-	-	-	-	1.553
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λουτών συνολικών εσόδων	314	52	-	15	-	4	1.664	-	-	-	-	25	10	198	-	2.282
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	-	-	-	-	9.201	-	-	-	-	-	-	-	-	9.201
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	79	19	23	8	-	6	518	-	-	-	-	5	-	372	146	1.174
Σύνολο	8.894	3.935	1.093	1.334	1.936	3.219	12.936	1.981	222	2.292	550	765	782	3.139	9.334	52.410
Στάδιο 1	8.431	2.611	585	728	1.852	2.204	12.859	1.946	118	963	349	669	411	2.030	5.905	41.661
Στάδιο 2	7	636	144	105	5	425	16	3	-	782	62	48	95	577	2.271	5.176
Στάδιο 3	445	599	331	430	73	497	58	32	104	427	123	47	271	398	722	4.556
ΡΟCI	12	89	33	71	5	92	2	-	-	119	17	1	5	133	436	1.016
Σύνολο	8.894	3.935	1.093	1.334	1.936	3.219	12.936	1.981	222	2.292	550	765	782	3.139	9.334	52.410



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η λογιστική αξία προ προβλέψεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια ανά δραστηριότητα. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.

Τράπεζα	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί Κλάδοι																
	31/12/2022	Χρηματοοικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματοδότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Αεροπορικές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	674
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	8.972	3.614	831	1.507	2.215	2.841	1.620	2.206	223	2.219	558	923	561	2.230	8.764	39.284	
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.764	8.764
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.879	6.879
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.400	1.400
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485	485
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	8.972	3.614	831	1.507	2.215	2.841	1.620	2.206	223	2.219	558	923	561	2.230	-	30.520	
Μεγάλες Επιχειρήσεις	8.901	1.619	328	1.235	2.200	765	-	2.206	223	1.183	13	628	299	1.152	-	20.750	
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	72	1.995	504	272	15	2.076	-	-	-	1.035	545	296	262	1.078	-	8.150	
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	1.620	-	-	-	-	-	-	-	-	1.620	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιτών συνολικών εσόδων	305	71	-	8	-	-	795	-	-	-	-	23	10	174	-	1.386	
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	164	5	-	-	-	-	10.006	-	-	-	-	-	17	3	-	10.196	
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	78	18	1	2	-	-	605	-	-	-	-	-	-	464	94	1.262	
Σύνολο	10.194	3.708	832	1.517	2.215	2.841	13.026	2.207	223	2.219	558	947	588	2.872	8.858	52.803	
Στάδιο 1	9.973	3.108	472	1.069	2.182	2.240	12.961	2.141	124	1.696	485	868	401	2.338	5.839	45.898	
Στάδιο 2	39	303	206	30	5	335	16	62	-	256	26	21	33	216	2.040	3.587	
Στάδιο 3	172	255	128	384	27	217	47	3	99	175	40	32	152	247	581	2.560	
POCI	10	42	25	34	-	49	2	-	-	92	7	27	2	71	399	759	
Σύνολο	10.194	3.708	832	1.517	2.215	2.841	13.026	2.207	223	2.219	558	947	588	2.872	8.858	52.803	



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Το υπόλοιπο προ προβλέψεων των δανείων και απαιτήσεων Δημόσιου Τομέα ποσού € 1.620 εκατ. για την Τράπεζα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, περιλαμβάνει τον δανεισμό προς τον ΟΠΕΚΕΠΕ ποσού € 1.558 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1.474 εκατ.). Το εν λόγω ποσό αποπληρώθηκε μέσα στο 1^ο τρίμηνο του 2023.

31/12/2021	Υπόλοιπα προ προβλέψεων - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία / Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.297
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	8.938	3.536	983	1.560	1.953	2.859	1.549	1.980	222	2.096	545	717	635	2.481	9.178	39.232
Δάνεια ιδιωτών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.178	9.178
Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.195	7.195
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.492	1.492
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491	491
Δάνεια προς εταιρείες και τον Δημόσιο Τομέα	8.938	3.536	983	1.560	1.953	2.859	1.549	1.980	222	2.096	545	717	635	2.481	-	30.054
Μεγάλες Επιχειρήσεις	8.896	1.388	348	1.175	1.887	631	-	1.980	222	1.058	10	507	338	1.424	-	19.866
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	42	2.148	635	384	66	2.228	-	-	-	1.038	535	209	297	1.056	-	8.639
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	1.549	-	-	-	-	-	-	-	-	1.549
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	314	52	-	15	-	4	1.664	-	-	-	-	25	10	198	-	2.282
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	-	-	-	-	9.201	-	-	-	-	-	-	-	-	9.201
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού - Χρηματοοικονομικά μέσα	73	18	6	10	-	-	514	0	-	-	-	1	-	494	96	1.212
Σύνολο	10.621	3.607	989	1.584	1.953	2.863	12.929	1.981	222	2.096	545	742	645	3.173	9.274	53.224
Στάδιο 1	9.990	2.338	513	833	1.852	1.981	12.856	1.946	118	877	344	653	289	2.029	5.883	42.502
Στάδιο 2	17	610	137	158	5	385	13	3	-	740	62	42	82	534	2.271	5.059
Στάδιο 3	602	574	307	526	91	405	57	32	104	363	122	46	268	497	684	4.677
POCI	12	86	32	68	5	92	2	-	-	116	17	1	5	113	436	985
Σύνολο	10.621	3.607	989	1.584	1.953	2.863	12.929	1.981	222	2.096	545	742	645	3.173	9.274	53.224



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια και ανά δραστηριότητα. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.

Όμιλος 31/12/2022	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
	Χρηματο- οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο- δότηση Έργων	Χονδρε- μπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτι- λιακές Εταιρείες	Ακτο- πλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδο- χεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές	2.180	536	987	28	-	245	-	-	-	46	13	466	57	230	-	4.788
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	54	6	1	-	12	-	-	-	-	4	-	-	36	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	58	164	74	103	224	71	-	164	-	176	36	216	41	188	106	1.623
Υπόλοιπο την 31/12/2022	2.239	755	1.068	132	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.526
Στάδιο 1	2.238	717	920	126	224	274	-	164	-	207	49	680	95	433	70	6.199
Στάδιο 2	1	8	15	-	-	38	-	-	-	4	2	1	2	12	34	115
Στάδιο 3	-	30	132	6	-	17	-	-	-	11	-	-	1	6	-	204
ΡΟCΙ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	3	1	6
Σύνολο	2.239	755	1.068	132	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.526



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος	Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι															
	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρεμπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές & Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
31/12/2021																
Εγγυητικές επιστολές	1.752	326	953	30	-	220	-	-	-	44	5	114	59	262	-	3.763
Ενέγγυες Πιστώσεις	8	11	1	-	-	12	-	-	-	-	2	-	-	9	-	42
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	18	109	14	88	154	45	-	48	-	107	47	21	42	266	90	1.050
Υπόλοιπο την 31/12/2021	1.777	446	967	118	154	277	-	48	-	151	54	134	101	538	90	4.855
Στάδιο 1	1.776	401	778	114	154	225	-	48	-	100	44	130	88	496	65	4.419
Στάδιο 2	1	13	41	-	-	39	-	-	-	39	8	4	11	24	24	204
Στάδιο 3	-	32	148	4	-	13	-	-	-	11	1	-	2	13	-	224
ΡΟCΙ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	4	1	7
Σύνολο	1.777	446	967	118	154	277	-	48	-	151	54	134	101	538	90	4.855

Στους παρακάτω πίνακες αναλύεται ανά κλάδο η ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας που εκτίθενται στον πιστωτικό κίνδυνο, περιλαμβάνοντας την κατηγοριοποίηση σε στάδια και ανά δραστηριότητα. Η κατανομή πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κλάδο κάθε αντισυμβαλλομένου.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα		Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι														
31/12/2022	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρε-μπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές και Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές	2.315	536	987	111	-	245	-	-	-	46	13	466	57	230	-	5.005
Ενέγγυες Πιστώσεις	-	54	6	1	-	12	-	-	-	-	4	-	-	36	-	114
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	136	164	74	105	224	71	-	164	-	176	36	216	41	188	106	1.702
Υπόλοιπο την 31/12/2022	2.451	755	1.068	216	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.821
Στάδιο 1	2.450	717	920	209	224	274	-	164	-	207	49	680	95	433	70	6.494
Στάδιο 2	1	8	15	-	-	38	-	-	-	4	2	1	2	12	34	115
Στάδιο 3	-	30	132	6	-	17	-	-	-	11	-	-	1	6	-	205
ΡΟCΙ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	3	1	6
Σύνολο	2.451	755	1.068	216	224	329	-	164	-	222	53	681	98	454	106	6.821

Τράπεζα		Ονομαστική Αξία Στοιχείων εκτός ισολογισμού - Επιχειρηματικοί κλάδοι														
31/12/2021	Χρηματο-οικονομικές εταιρείες	Βιομηχανία / Βιοτεχνία	Κατασκευές	Εταιρείες Ακινήτων	Χρηματο-δότηση Έργων	Χονδρε-μπόριο & λιανεμπόριο	Δημόσιος Τομέας	Ναυτιλιακές Εταιρείες	Ακτοπλοϊκές Εταιρείες	Ξενοδοχεία	Γεωργία	Ενέργεια	Μεταφορές & Εφοδιαστική Αλυσίδα	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές	1.871	326	953	112	-	220	-	-	-	44	5	114	59	262	-	3.965
Ενέγγυες Πιστώσεις	8	11	1	-	-	12	-	-	-	-	2	-	-	9	-	42
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	18	109	14	88	154	45	-	48	-	107	47	21	42	266	90	1.050
Υπόλοιπο την 31/12/2021	1.897	446	967	201	154	277	-	48	-	151	54	134	101	538	90	5.057
Στάδιο 1	1.896	401	778	196	154	225	-	48	-	100	44	130	88	496	65	4.621
Στάδιο 2	1	13	41	-	-	39	-	-	-	39	8	4	11	24	24	204
Στάδιο 3	-	32	148	4	-	13	-	-	-	11	1	-	2	13	-	224
ΡΟCΙ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	4	1	7
Σύνολο	1.897	446	967	201	154	277	-	48	-	151	54	134	101	538	90	5.057



Απαιτήσεις από τον Ελληνικό Δημόσιο Τομέα

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται η λογιστική αξία των απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας από τον Ελληνικό Δημόσιο Τομέα.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	31	296	31	296
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους αποτιμώμενες σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	154	445	154	445
Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	1.619	1.551	1.617	1.548
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	7.517	6.698	7.514	6.698
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	795	1.450	795	1.450
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	718	629	703	620
Σύνολο	10.835	11.068	10.814	11.056

Εντός του 2022, ο Όμιλος αγόρασε κρατικά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας € 2,2 δισ., τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος. Στη Σημείωση 25 περιλαμβάνεται περαιτέρω πληροφόρηση για τις σημαντικές συναλλαγές χρεωστικών τίτλων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης.

4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις», γνωστοποιείται η επίδραση ή η δυνητική επίδραση που έχουν οι συμφωνίες συμψηφισμού ή οι σχετικές συμφωνίες χρηματοοικονομικών μέσων, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας. Ειδικότερα, στις γνωστοποιήσεις περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- I. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, που συμψηφίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια του Δ.Λ.Π. 32 και το καθαρό ποσό που προκύπτει παρουσιάζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όταν υπάρχει νόμιμο συμβατικό δικαίωμα συμψηφισμού και πρόθεση διακανονισμού του καθαρού ποσού αυτών ή πρόθεση ταυτόχρονης είσπραξης της απαίτησης και εξόφλησης της υποχρέωσης.
- II. Οι συναλλαγές που εμπίπτουν σε συμβάσεις ISDA και παρεμφερείς κύριες συμβάσεις συμψηφισμού ανεξάρτητα εάν αυτές συμψηφίζονται ή όχι στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν συμψηφίσει κανένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού και παθητικού την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, δεδομένου ότι τα κριτήρια συμψηφισμού που αναφέρονται στην πρώτη περίπτωση (α) δεν πληρούνται.

Οι πίνακες που ακολουθούν απεικονίζουν για τον Όμιλο και την Τράπεζα, τα ακαθάριστα ποσά των χρηματοοικονομικών μέσων που αναγνωρίστηκαν την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, καθώς επίσης και την καθαρή επίδραση που θα επέφερε στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης η πλήρης εξάσκηση των δικαιωμάτων συμψηφισμού («καθαρό ποσό») που απορρέουν από συμβάσεις ISDA και παρεμφερείς κύριες συμβάσεις συμψηφισμού. Συνεπώς, οι εν λόγω πίνακες περιλαμβάνουν κυρίως τα εξής χρηματοοικονομικά στοιχεία: α) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων («IRS»), διανομισματικές



συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (cross currency interest rate swaps), προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (fx forwards), συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps) και δικαιώματα προαίρεσης (options), για τα οποία υπάρχουν συμβάσεις ISDA και β) διαπραγματευτικές συμβάσεις επαναγοράς ομολόγων (repos) που καλύπτονται από GMRA.

Όμιλος	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λουπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2022						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.830	-	1.830	24	1.768	38
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	52	-	52	52	-	-
Σύνολο	1.883	-	1.883	76	1.768	38

Όμιλος	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων παθητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λουπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2022						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	656	-	656	224	358	74
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	298	-	298	298	-	-
Σύνολο	954	-	954	522	359	74

Όμιλος	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λουπές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2021						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	593	-	593	291	229	72
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	51	-	51	51	-	-
Σύνολο	644	-	644	343	229	72

Όμιλος	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων παθητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λουπές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2021						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	393	-	393	6	360	27
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	286	-	286	286	-	-
Σύνολο	679	-	679	292	360	27



Τράπεζα	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λυτές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2022						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.830	-	1.830	24	1.768	38
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	52	-	52	52	-	-
Σύνολο	1.883	-	1.883	76	1.768	38

Τράπεζα	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων παθητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λυτές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2022						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	656	-	656	224	358	74
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	298	-	298	298	-	-
Σύνολο	954	-	954	522	359	74

Τράπεζα	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λυτές ληφθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2021						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	593	-	593	291	229	72
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	51	-	51	51	-	-
Σύνολο	644	-	644	343	229	72

Τράπεζα	Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού (ποσό προς συμψηφισμό)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (ποσό που συμψηφίστηκε)	Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων παθητικού	Συναφή ποσά που δεν συμψηφίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
				Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία και λυτές δοθείσες μη χρηματικές εγγυήσεις	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	Καθαρό ποσό
31/12/2021						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	393	-	393	6	360	27
Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων	286	-	286	286	-	-
Σύνολο	679	-	679	292	360	27

4.9 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος ζημίας λόγω δυσμενών μεταβολών στις τιμές αγοράς και στα επιτόκια, στις τιμές μετοχών και των εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών.



Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει εγκρίνει ενιαία πολιτική διαχείρισης κινδύνου αγοράς, η οποία εφαρμόζεται στον Όμιλο και την Τράπεζα και περιγράφει τους βασικούς ορισμούς που αφορούν στη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, καθορίζοντας τους ρόλους και τις ευθύνες των εμπλεκόμενων μονάδων και στελεχών. Ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούν περιορισμένη συναλλακτική δραστηριότητα με στόχο τη βελτίωση της κερδοφορίας τους και των υπηρεσιών που παρέχουν στην πελατεία τους. Η δραστηριότητα αυτή συνεπάγεται την ανάληψη κινδύνου αγοράς, τον οποίο ο Όμιλος και η Τράπεζα επιδιώκουν να εντοπίζουν, να εκτιμούν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά μέσα από ένα πλαίσιο αρχών, διαδικασιών επιμέτρησης και ορίων, το οποίο διέπει όλες τους τις συναλλαγές. Οι σημαντικότερες κατηγορίες κινδύνου αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα είναι ο επιτοκιακός, ο μετοχικός και ο συναλλαγματικός κίνδυνος.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν σύγχρονες και ευρέως αποδεκτές τεχνικές για την επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς. Συγκεκριμένα, υπολογίζονται δείκτες ευαισθησίας, όπως η μέτρηση CSPV01 (δυσμενής επίπτωση στην καθαρή τρέχουσα αξία του χαρτοφυλακίου ομολόγων έναντι παράλληλης μετατόπισης των καμπυλών περιθωρίων (spread) επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης), καθώς και η Αξία σε Κίνδυνο (Value-at-Risk), η οποία ενσωματώνει το σύνολο των παραγόντων κινδύνου.

Για κάθε δραστηριότητα που ενέχει κίνδυνο αγοράς, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν θεσπίσει κατάλληλα όρια ανά είδος κινδύνου, τα οποία παρακολουθούνται σε συστηματική βάση. Η διαχείριση του κινδύνου αγοράς δεν περιορίζεται στις δραστηριότητες διαπραγμάτευσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αλλά καλύπτει το σύνολο των στοιχείων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Η επιμέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο είναι η εκτίμηση της μέγιστης δυνητικής ζημίας στην καθαρή τρέχουσα αξία ενός χαρτοφυλακίου, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης (confidence level). Ο Όμιλος από την 1^η Ιουλίου 2022, άλλαξε τη μεθοδολογία με την οποία υπολογίζει το Value-at-Risk εφαρμόζοντας τη μέθοδο της Ιστορικής Προσομοίωσης αντί της Παραμετρικής μεθόδου, καθώς η πρώτη, μεταξύ άλλων, δεν υποθέτει ότι το χαρτοφυλάκιο ακολουθεί μια συνηθισμένη κατανομή και κατά συνέπεια το Value-at-Risk δεν είναι το αποτέλεσμα στατιστικών παραμέτρων, ενώ παράλληλα έχει εφαρμογή σε εξαιρετικά δυσμενή σενάρια (Fat tail risk) και είναι πιο ακριβής για όλων των ειδών των προϊόντα συμπεριλαμβανομένων των μη γραμμικών προϊόντων.

Η μέθοδος της Ιστορικής Προσομοίωσης είναι μια μέθοδος που στηρίζεται σε ιστορικά σενάρια διακυμάνσεων των τιμών, χωρίς να γίνεται καμία υπόθεση για τη στατιστική κατανομή των παραγόντων κινδύνου που χαρακτηρίζουν το χαρτοφυλάκιο, και είναι πιο ακριβής για μη γραμμικά προϊόντα. Το εύρος των ιστορικών διακυμάνσεων εκτείνεται στα τελευταία δύο χρόνια. Σύμφωνα με τη μέθοδο, οι ιστορικές διακυμάνσεις των τελευταίων δύο ετών εφαρμόζονται στις θέσεις του χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία αναφοράς και δημιουργείται μια κατανομή κερδών/ζημιάς (P&L) από την οποία τεκμαίρεται το δυσμενέστερο σενάριο που αντιστοιχεί στο επιθυμητό επίπεδο εμπιστοσύνης. Σύμφωνα με τα παραπάνω, τα αποτελέσματα του Value-at-Risk που παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα δεν είναι συγκρίσιμα με αυτά του 2021.

Καθώς η μέτρηση Value-at-Risk δεν εκτιμά τον κίνδυνο που προκύπτει από εξαιρετικά δυσμενή σενάρια (tail risk), η Αναμενόμενη Απώλεια είναι μια επιπλέον μέτρηση που χρησιμοποιείται για το σκοπό αυτό. Ενώ η μέτρηση Value-at-Risk αποτυπώνει τη μέγιστη ζημιά που προκύπτει σε ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, η Αναμενόμενη Απώλεια αποτυπώνει τη μέση απώλεια που μπορεί να προκύψει πέραν αυτού.

Συμπληρωματικά, οι παραπάνω μετρήσεις συνοδεύονται από έναν αριθμό σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης. Τα σενάρια αυτά βασίζονται στους κύριους παράγοντες κινδύνου που μπορεί να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων του ισολογισμού.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν την αξιοπιστία των εκτιμήσεων του Value-at-Risk, εφαρμόζοντας σχετικό πρόγραμμα



ελέγχου εκ των υστέρων (back-testing program) στο χαρτοφυλάκιο των συναλλαγών τους, μέσω σύγκρισης της εκτίμησης της τιμής Value-at-Risk με την αντίστοιχη πραγματική μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου, λόγω μεταβολής στις τιμές της αγοράς, σε καθημερινή βάση.

Η εκτιμηθείσα τιμή Value-at-Risk την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ήταν € 2,8 εκατ. για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου και της Τράπεζας. Η εκτίμηση αυτή αναλύεται σε € 1,0 εκατ. τιμή Value-at-Risk για τον επιτοκιακό κίνδυνο, € 1,6 εκατ. για τον κίνδυνο μετοχών, μηδενικό για τον κίνδυνο εμπορευμάτων και € 0,2 εκατ. για το συναλλαγματικό κίνδυνο.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τον υπολογισμό του Value-at-Risk για την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

Όμιλος - Ποσά σε € εκατ.	Συνολικό VaR	VaR Επιτοκιακός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Μετοχών	VaR Συναλλα- γματικός Κίνδυνος	VaR Κίνδυνος Εμπορευμάτων	Μείωση Λόγω Διαφοροποίησης Χαρτοφυλακίου
2022 – Ιστορική Προσομοίωση	2,8	1,0	1,6	0,2	-	-
2021 – Παραμετρική μέθοδος	5,7	5,6	1,0	1,0	0,5	-2,5

4.10 Κίνδυνος συναλλάγματος

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτίθενται στις επιδράσεις της μεταβολής των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική τους θέση και τις ταμειακές τους ροές. Η Διοίκηση θέτει όρια στην έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στις μεταβολές του συναλλάγματος τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά. Οι παρακάτω πίνακες συνοψίζουν τη συναλλαγματική έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

Στους πίνακες που ακολουθούν περιλαμβάνεται ανάλυση ανά νόμισμα των λογιστικών αξιών των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς και των ονομαστικών αξιών των θέσεων σε παράγωγα, οι οποίες μειώνουν σημαντικά τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο:



Όμιλος 31/12/2022	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	9.534	25	13	-	4	14	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	634	20	6	2	35	32	729
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	548	-	-	-	-	-	548
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	165	17	-	-	-	-	182
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.499	1.093	227	20	2	226	3.067
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	34.300	2.327	4	1	680	13	37.326
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	52	-	-	-	-	-	52
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.470	15	-	-	-	-	1.485
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	10.153	-	23	-	-	-	10.176
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	386	-	-	-	20	-	406
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.459	-	-	-	-	63	1.522
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1.023	-	-	-	-	-	1.023
Ενσώματα πάγια στοιχεία	722	-	-	-	-	-	723
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	301	-	-	-	-	-	301
Φορολογικές απαιτήσεις	132	-	-	-	-	-	133
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.957	-	-	-	-	1	5.958
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.328	18	1	-	31	41	3.418
Στοιχεία ενεργητικού από διακοπήσεις δραστηριότητες	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο ενεργητικού	71.665	3.515	274	23	772	391	76.639
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.816	63	42	-	-	1	6.922
Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.380	2.569	127	3	25	227	58.331
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.171	898	105	20	742	138	3.075
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	849	-	-	-	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	-	-	-	-	-	819
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	6	-	-	-	-	-	6
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	8	-	-	-	-	1	10
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	55	-	-	-	-	-	55
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	122	-	-	-	-	1	122
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού	2	-	-	-	-	-	2
Λοιπές υποχρεώσεις	1.104	-	-	-	-	15	1.120
Υποχρεώσεις από διακοπήσεις δραστηριότητες	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο υποχρεώσεων	66.333	3.530	274	23	767	383	71.310
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	1.182	-	-	-	-	-	1.182
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	6.515	(16)	-	-	5	7	6.511



Όμιλος 31/12/2021	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	15.432	21	9	-	4	18	15.484
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.232	26	3	3	32	35	1.332
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	908	-	-	-	-	-	908
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	168	28	-	-	-	-	196
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.708	452	101	1	4	264	2.529
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	33.600	2.131	3	2	730	29	36.497
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51	-	-	-	-	-	51
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	2.331	18	-	-	-	-	2.349
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	9.183	-	-	-	-	-	9.183
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	208	206	-	-	22	-	435
Επενδύσεις σε ακίνητα	970	-	-	-	-	71	1.041
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	630	-	-	-	-	-	630
Ενώματα πάγια στοιχεία	883	-	-	-	-	-	883
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	265	-	-	-	-	-	266
Φορολογικές απαιτήσεις	139	-	-	-	-	-	139
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.022	-	-	-	-	1	6.022
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.245	122	1	-	25	70	3.464
Στοιχεία ενεργητικού από διακοπή δραστηριότητες	114	-	-	-	-	-	114
Σύνολο ενεργητικού	77.088	3.006	117	6	817	489	81.522
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.794	50	1	-	4	-	14.850
Υποχρεώσεις προς πελάτες	52.855	2.145	118	1	19	248	55.385
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	738	758	-	8	867	185	2.556
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	971	-	-	-	-	-	971
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	786	-	-	-	-	-	786
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	4	-	-	-	-	-	4
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	8	-	-	-	-	1	9
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	75	-	-	-	-	-	75
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	134	-	-	-	-	1	135
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού	3	-	-	-	-	-	3
Λοιπές υποχρεώσεις	1.091	-	-	-	-	2	1.092
Υποχρεώσεις από διακοπή δραστηριότητες	28	-	-	-	-	-	28
Σύνολο υποχρεώσεων	71.487	2.953	119	9	889	437	75.894
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	227	-	-	-	-	-	227
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	5.828	52	(2)	(3)	(72)	51	5.855



Τράπεζα 31/12/2022	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.534	25	13	-	4	14	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	598	17	5	2	35	17	674
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	528	-	-	-	-	-	528
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	165	17	-	-	-	-	182
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.499	1.093	227	20	2	226	3.067
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	34.612	2.347	5	1	680	108	37.753
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	52	-	-	-	-	-	52
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.470	15	-	-	-	-	1.485
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	10.150	-	23	-	-	-	10.173
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	404	-	-	-	7	-	411
Επενδύσεις σε ακίνητα	823	-	-	-	-	-	823
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	511	-	2	-	-	2	515
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	981	-	-	-	-	-	981
Ενσώματα πάγια στοιχεία	668	-	-	-	-	-	668
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	278	-	-	-	-	-	278
Φορολογικές απαιτήσεις	131	-	-	-	-	-	131
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.934	-	-	-	-	-	5.934
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.154	18	1	-	31	11	3.214
Σύνολο ενεργητικού	71.493	3.532	276	23	759	377	76.461
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.704	63	42	-	-	1	6.809
Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.613	2.577	127	3	25	228	58.573
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.171	898	105	20	742	138	3.075
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	849	-	-	-	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	-	-	-	-	-	819
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	54	-	-	-	-	-	54
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	112	-	-	-	-	-	112
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	920	-	-	-	-	12	932
Σύνολο υποχρεώσεων	66.242	3.538	274	23	767	378	71.223
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)							
	1.182	-	-	-	-	-	1.182
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	6.434	(6)	2	-	(8)	(1)	6.420



Τράπεζα 31/12/2021	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.432	21	9	-	4	18	15.484
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.219	20	3	3	32	20	1.297
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	886	-	-	-	-	-	886
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	168	28	-	-	-	-	196
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	1.708	452	101	1	4	264	2.529
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	34.116	2.151	4	2	738	139	37.149
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51	-	-	-	-	-	51
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	2.331	18	-	-	-	-	2.349
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	9.183	-	-	-	-	-	9.183
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	203	206	-	-	10	-	419
Επενδύσεις σε ακίνητα	473	-	-	-	-	-	473
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	394	-	2	-	-	3	399
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	603	-	-	-	-	-	603
Ενώματα πάγια στοιχεία	877	-	-	-	-	-	877
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	255	-	-	-	-	-	255
Φορολογικές απαιτήσεις	138	-	-	-	-	-	138
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.992	-	-	-	-	-	5.992
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.090	122	1	-	25	18	3.257
Σύνολο ενεργητικού	77.117	3.019	119	6	813	462	81.536
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.781	50	1	-	4	-	14.837
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53.110	2.153	118	1	19	250	55.651
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (ονομαστική αξία)	738	758	-	8	867	185	2.556
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	971	-	-	-	-	-	971
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	786	-	-	-	-	-	786
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης	73	-	-	-	-	-	73
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	129	-	-	-	-	-	129
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία παθητικού	3	-	-	-	-	-	3
Λοιπές υποχρεώσεις	966	-	-	-	-	-	966
Σύνολο υποχρεώσεων	71.557	2.962	120	9	889	435	75.971
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (προσαρμογές στην εύλογη αξία)	227	-	-	-	-	-	227
Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο	5.787	57	(1)	(3)	(76)	26	5.792

4.11 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο Επιτοκιακός Κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος μίας αρνητικής επίπτωσης στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου και της Τράπεζας, εξαιτίας της έκθεσής τους σε μεταβολές στις αγορές επιτοκίων.

Οι μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων επηρεάζουν την κερδοφορία του Ομίλου και της Τράπεζας, μεταβάλλοντας το Καθαρό Επιτοκιακό Αποτέλεσμα, καθώς και την αξία άλλων εσόδων ή εξόδων ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.



Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης την αξία των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και σε ορισμένες περιπτώσεις οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται όταν τα επιτόκια αλλάζουν. Συνεπώς, μία αποτελεσματική διαδικασία διαχείρισης κινδύνων, η οποία εκτιμά, παρακολουθεί και συντελεί στη διατήρηση του επιτοκιακού κινδύνου μέσα σε αποδεκτά όρια (μέσω αποτελεσματικής αντιστάθμισης, όπου αυτή κρίνεται απαραίτητη), είναι επιτακτική για την ασφάλεια της χρηματοοικονομικής απόδοσης του Ομίλου και της Τράπεζας.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν πολιτική διαχείρισης επιτοκιακού κινδύνου που υιοθετεί τεχνικές αποτιμήσεων που βασίζονται κυρίως στα χαρακτηριστικά ληκτότητας και ανατοκισμού των στοιχείων του Ισολογισμού, ενσωματώνοντας συμπεριφορικά μοντέλα, όπου κρίνεται απαραίτητο.

Όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες, σύμφωνα με την Ανάλυση Επιτοκιακού Ανοίγματος, τα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατανέμονται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους (περίπτωση στοιχείων σταθερού επιτοκίου), ή σύμφωνα με την ημερομηνία του επόμενου επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου τους (περίπτωση στοιχείων κυμαινόμενου επιτοκίου).

Σε περιπτώσεις όπου για οποιεσδήποτε απαιτήσεις ή υποχρεώσεις δεν υπάρχει τακτή συμβατική ημερομηνία λήξης (π.χ. ανοιχτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί) ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου (π.χ. καταθέσεις όψεως ή ταμειυτηρίου), τότε αυτές κατατάσσονται στην κατάλληλη χρονική περίοδο βάσει συμπεριφορικών μοντέλων.

Τα στοιχεία του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ χρησιμοποιώντας τις ισοτιμίες του εκάστοτε νομίσματος, όπως αυτές διαμορφώνονται κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Όμιλος 31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	9.591	-	-	-	-	-	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	624	71	8	3	-	23	729
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	73	145	212	46	53	20	548
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	32	-	12	138	182
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	14.704	7.662	6.622	5.301	3.089	-	37.378
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	79	311	450	254	292	99	1.485
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1	503	91	894	8.685	-	10.176
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	5	35	92	1.071	1.203
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	25.073	8.692	7.420	6.533	12.223	1.351	61.291
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.715	103	5	92	7	-	6.922
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29.154	4.299	6.510	10.631	7.738	-	58.331
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	-	849	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	819	-	-	819
Λοιπές υποχρεώσεις	1	1	2	1	-	1.114	1.120
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	35.870	4.403	6.517	12.392	7.745	1.114	68.041
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	842	(23)	88	2.618	(3.537)		(12)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(9.955)	4.267	990	(3.241)	941	237	(6.761)



Όμιλος 31/12/2021	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	15.484	-	-	-	-	-	15.484
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.248	66	8	-	-	10	1.332
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	58	16	159	89	564	22	908
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	32	-	11	153	196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	15.176	6.992	6.060	4.816	3.497	5	36.547
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	59	106	178	561	1.379	67	2.349
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	15	159	9.008	-	9.183
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	1	6	1.001	1.007
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	32.025	7.180	6.454	5.625	14.464	1.258	67.006
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.760	87	4	-	-	-	14.850
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23.673	5.358	7.468	11.370	7.515	-	55.385
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	470	-	-	500	-	-	971
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	786	-	-	786
Λοιπές υποχρεώσεις	7	2	3	-	-	1.079	1.092
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	38.910	5.447	7.475	12.657	7.515	1.079	73.084
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	983	4.068	1.673	76	(6.829)		(30)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(5.903)	5.801	652	(6.956)	120	179	(6.108)

Τράπεζα 31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	9.591	-	-	-	-	-	9.591
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	602	71	2	-	-	-	674
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	73	145	212	46	52	-	528
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	32	-	12	138	182
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.900	8.673	6.807	5.335	3.090	-	37.804
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	79	311	450	254	292	99	1.485
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	502	91	894	8.685	-	10.173
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	1	35	92	1.024	1.151
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	24.244	9.702	7.594	6.564	12.223	1.261	61.589
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.714	92	3	-	-	-	6.809
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29.367	4.303	6.518	10.647	7.738	-	58.573
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	-	849	-	-	849
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	819	-	-	819
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	932	932
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	36.080	4.395	6.522	12.315	7.738	932	67.983
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	842	(23)	88	2.618	(3.537)		(12)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(10.994)	5.285	1.160	(3.133)	948	329	(6.406)



Τράπεζα 31/12/2021	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.484	-	-	-	-	-	15.484
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.229	66	1	-	-	-	1.297
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	58	16	159	89	564	1	886
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	32	-	11	153	196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	14.817	7.836	6.197	4.852	3.497	-	37.200
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	59	106	178	561	1.379	67	2.349
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	15	159	9.008	-	9.183
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	1.099	1.099
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	31.646	8.024	6.583	5.661	14.458	1.320	67.693
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.758	75	4	-	-	-	14.837
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23.821	5.374	7.502	11.438	7.515	-	55.651
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	470	-	-	500	-	-	971
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	786	-	-	786
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	965	965
Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	39.050	5.448	7.506	12.725	7.515	965	73.210
Καθαρή ονομαστική αξία παραγώγων	983	4.068	1.673	76	(6.829)		(30)
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(6.421)	6.644	751	(6.988)	113	354	(5.547)

Στον Όμιλο και την Τράπεζα, ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζεται κάθε μεταβολή της καθαρής παρούσας αξίας των στοιχείων ενεργητικού – υποχρεώσεων, που προκαλείται από παράλληλη μεταβολή των καμπυλών επιτοκίων κατά 1 μονάδα βάσης («PV01»).

Η Ανάλυση Επιτοκιακού Ανοίγματος επιτρέπει την εκτίμηση του επιτοκιακού κινδύνου μέσω του δείκτη μεταβολών στα Καθαρά έσοδα από τόκους («ΔNII»), ο οποίος εκφράζει την αρνητική επίπτωση στο προβλεπόμενο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα από μια παράλληλη μεταβολή των καμπυλών επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα.

Αναφορικά με τους δείκτες PV01 και ΔNII, έχουν θεσπιστεί από τη Διοίκηση κατάλληλα όρια, τα οποία ελέγχονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Η Διοίκηση αποτιμά πιθανές οικονομικές απώλειες αναφορικά με υποθετικά σενάρια κρίσης στις αγορές των επιτοκίων. Τα πιθανά σενάρια κρίσης περιλαμβάνουν έντονες μεταβολές στα επίπεδα των επιτοκίων, αλλαγές στην κλίση και το σχήμα των καμπυλών επιτοκίων, ή αλλαγές στη μεταβλητότητα των τιμών αγοράς.

Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III αναφορικά με τον Επιτοκιακό Κίνδυνο είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου.

4.12 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Διοίκηση αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας και στη διαφύλαξη των οικονομικών αποτελεσμάτων και της κεφαλαιακής τους επάρκειας. Ο κίνδυνος ρευστότητας που διατρέχει ο Όμιλος και η Τράπεζα ορίζεται ως ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τους από ταμειακές ροές, όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, χωρίς την ανάληψη σημαντικής οικονομικής απώλειας ή μη αποδεκτού κόστους σε διαρκή βάση, συμπεριλαμβανομένων συνθηκών



κρίσης.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν ενιαία Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, εγκεκριμένη από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου. Η πολιτική αυτή συμμορφώνεται με τις εποπτικές διατάξεις και είναι σύμφωνη με διεθνώς βέλτιστες εφαρμοσμένες πρακτικές.

Η πολιτική αυτή περιγράφει τους βασικούς ορισμούς και μεθοδολογίες αποτίμησης του κινδύνου ρευστότητας, καθορίζει τους ρόλους και τις ευθύνες των εμπλεκόμενων μονάδων και στελεχών της Τράπεζας και των θυγατρικών και περιγράφει οδηγίες για το χειρισμό καταστάσεων κρίσης ρευστότητας. Για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας η Διοίκηση παρακολουθεί και διαχειρίζεται, μεταξύ άλλων, το ύψος, την ποιότητα και τη διάρθρωση / διασπορά των στοιχείων ρευστών διαθεσίμων, την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης, τη διάρθρωση / διασπορά και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων και τις ανάγκες χρηματοδότησης σε τοπικά και ξένα νομίσματα.

Επιπλέον, η πολιτική ορίζει και ένα Σχέδιο Διαχείρισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας, το οποίο τίθεται σε εφαρμογή σε περίπτωση κρίσης ρευστότητας. Μία τέτοια κρίση μπορεί να οφείλεται είτε σε συγκεκριμένο γεγονός που σχετίζεται με δραστηριότητες της Τράπεζας, είτε στις γενικότερες συνθήκες των αγορών. Στο σχέδιο διαχείρισης ρευστότητας καταγράφονται συγκεκριμένες συνθήκες ενεργοποίησής του, καθώς και ενδείξεις αυξημένης ετοιμότητας.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος υπολογίζουν τους δείκτες LCR και NSFR σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, όπως ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και οι δύο δείκτες (LCR και NSFR) της Τράπεζας υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο του 100% και πιο συγκεκριμένα ανέρχονταν σε 197% και 138%, αντίστοιχα. Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Financial Holdings A.E.

Βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (γνωστή ως CRD IV), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4261/2014, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν ολοκληρωμένες στρατηγικές, διαδικασίες, πολιτικές και συστήματα που διασφαλίζουν την επαρκή παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας. Βάσει της Οδηγίας, η Τράπεζα υπέβαλε στον SSM την Ετήσια Έκθεση για τη Διαδικασία Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας («ILAAP») το έτος 2022, η οποία εμπεριέχει τις διαδικασίες που διέπουν τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, καθώς και τα βασικά αποτελέσματα της αξιολόγησης της τρέχουσας και μελλοντικής θέσης ρευστότητας για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Επιπλέον, στα πλαίσια των διαδικασιών ICAAP και ILAAP, εξετάστηκαν σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης και αξιολογήθηκε η επίπτωσή τους επί της θέσης της Τράπεζας και του Ομίλου και επί των υποχρεωτικών δεικτών ρευστότητας.

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές

Οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, πλην παραγώνων και των μη ανακλητών αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων, παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Ο κίνδυνος ρευστότητας από υποχρεώσεις από παράγωγα δεν θεωρείται σημαντικός. Οι ταμειακές ροές που προέρχονται από υποχρεώσεις, υπολογίζονται και κατηγοριοποιούνται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με τη συμβατική ημερομηνία λήξης ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία που βασίζεται σε στατιστική ανάλυση.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος						
31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.261	3	2.071	3.848	43	7.225
Υποχρεώσεις προς πελάτες	52.965	2.859	2.505	18	-	58.347
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5	-	19	1.061	-	1.085
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	39	994	-	1.061
Λοιπές υποχρεώσεις	186	78	43	85	181	574
Σύνολο	54.417	2.967	4.677	6.006	224	68.292
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	8	71	990	554	1.623

Όμιλος						
31/12/2021	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	379	4	14.309	79	47	14.818
Υποχρεώσεις προς πελάτες	48.640	3.630	3.069	51	-	55.389
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2	-	493	78	521	1.094
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	39	1.061	-	1.127
Λοιπές υποχρεώσεις	99	62	166	75	26	429
Σύνολο	49.120	3.723	18.076	1.343	595	72.857
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1	2	28	638	380	1.050

Τράπεζα						
31/12/2022	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.260	2	2.059	3.756	36	7.113
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53.207	2.859	2.505	18	-	58.589
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	5	-	19	1.061	-	1.085
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	39	994	-	1.061
Λοιπές υποχρεώσεις	58	59	28	79	176	401
Σύνολο	54.530	2.948	4.651	5.908	213	68.249
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	-	8	146	992	555	1.702

Τράπεζα						
31/12/2021	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	378	4	14.309	67	47	14.805
Υποχρεώσεις προς πελάτες	48.906	3.630	3.069	51	-	55.655
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2	-	493	78	521	1.094
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	28	39	1.061	-	1.127
Λοιπές υποχρεώσεις	101	63	156	63	30	413
Σύνολο	49.387	3.724	18.065	1.319	599	73.094
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1	2	28	638	380	1.050

**4.13 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

Την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, και των συνδεδεμένων υποχρεώσεων παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

31/12/2022	Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		Σχετιζόμενες υποχρεώσεις	
	Λογιστική αξία		Λογιστική αξία	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	55	55	54	54
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	10.833	10.833	6.489	6.489
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	8	8	7	7
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	419	419	331	331
Σύνολο	11.315	11.315	6.881	6.881

31/12/2021	Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		Σχετιζόμενες υποχρεώσεις	
	Λογιστική αξία		Λογιστική αξία	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	863	863	759	759
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	9.478	9.478	5.691	5.691
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.630	1.630	1.315	1.315
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	9.045	9.045	7.409	7.409
Σύνολο	21.016	21.016	15.173	15.173

Οι συναλλαγές σύμφωνα με τις οποίες τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μεταβιβάζονται, αλλά συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, αφορούν σε άντληση ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος, σύμφωνα με τους γενικούς όρους που ισχύουν για τέτοιου είδους συμφωνίες, καθώς και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων (repos), οι οποίες διέπονται από GMRA's. Όσον αφορά στην παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, οι παρεχόμενες εμπράγματατες εξασφαλίσεις υφίστανται γενικά ένα σημαντικό «κούρεμα» (haircut), το οποίο έχει ως αποτέλεσμα η λογιστική αξία των συνδεδεμένων υποχρεώσεων να είναι χαμηλότερη από τη λογιστική αξία των μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσουν, να πουλήσουν ή να ενεχυριάσουν τα προαναφερθέντα περιουσιακά στοιχεία, καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής και παραμένουν εκτεθειμένοι σε επιτοκιακό και πιστωτικό κίνδυνο επί αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων. Το δικαίωμα αναγωγής του αντισυμβαλλόμενου δεν περιορίζεται μόνο στα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν υπόκεινται σε πλήρη αποαναγνώριση αλλά συνεχίζουν να απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης ή αποαναγνωρίστηκαν πλήρως αλλά υφίστανται συνεχιζόμενη ανάμειξη.



4.14 Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, τα οποία δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση και η λογιστική τους αξία τους δεν προσεγγίζει την εύλογη.

Όμιλος	Λογιστική	Εύλογη	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Αξία	Αξία			
	31/12/2022	31/12/2022			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	37.326	36.966	-	-	36.966
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	10.176	8.547	8.496	51	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	849	774	774	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	760	-	760	-

Όμιλος	Λογιστική	Εύλογη	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Αξία	Αξία			
	31/12/2021	31/12/2021			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	36.497	36.531	-	-	36.531
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	9.183	8.964	8.964	-	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	971	964	488	476	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	786	782	-	782	-

Τράπεζα	Λογιστική	Εύλογη	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Αξία	Αξία			
	31/12/2022	31/12/2022			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	37.753	37.409	-	-	37.409
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	10.173	8.544	8.493	51	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	849	774	774	-	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	819	760	-	760	-

Τράπεζα	Λογιστική	Εύλογη	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
	Αξία	Αξία			
	31/12/2021	31/12/2021			
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	37.149	37.212	-	-	37.212
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	9.183	8.964	8.964	-	-
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία	971	964	488	476	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	786	782	-	782	-

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης



χρηματοροών (discounted cash flow model), λαμβάνοντας υπόψη τις καμπύλες απόδοσης που παρατηρούνται στην αγορά κατά την ημερομηνία αποτίμησης και τυχόν προσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος, πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις: Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές της αγοράς, και όπου αυτές δεν είναι διαθέσιμες, με την χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow model), που βασίζονται σε τρέχοντα επιτόκια της αγοράς και προσφέρονται για μέσα με παρόμοια πιστωτική ποιότητα και διάρκεια.

4.15 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες

Εύλογη αξία είναι η τιμή στην οποία θα πωληθεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή στην οποία θα μεταφερθεί μία υποχρέωση, μεταξύ αντισυμβαλλομένων μερών, υπό τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης.

Το Δ.Π.Χ.Α. 13 καθορίζει μία ιεραρχία εύλογης αξίας που κατηγοριοποιεί τα χρηματοοικονομικά μέσα σε τρία (3) επίπεδα, βάσει των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τις τεχνικές αποτίμησης, ως ακολούθως:

Στο **Επίπεδο 1** τα εισαγόμενα δεδομένα περιλαμβάνουν μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που μπορούν να αξιολογηθούν κατά την ημερομηνία αποτίμησης. Τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων του επιπέδου 1 περιλαμβάνουν χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, καθώς και συμβάσεις παραγώγων που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά (δηλ. συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιώματα προαίρεσης διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο). Μια ενεργή αγορά είναι μια αγορά στην οποία οι συναλλαγές για στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων, λαμβάνουν χώρα με επαρκή συχνότητα και όγκο για την παροχή πληροφοριών σε συνεχή βάση και χαρακτηρίζονται από χαμηλά περιθώρια προσφοράς / ζήτησης.

Στο **Επίπεδο 2** τα εισαγόμενα δεδομένα περιλαμβάνουν άλλα παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 1 της ιεραρχίας των εύλογων αξιών, για παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, για τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα, ή μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα για το σύνολο της διάρκειας του μέσου. Κάποιο δεδομένο είναι παρατηρήσιμο εάν μπορεί να αναπτυχθεί με δεδομένα αγοράς, όπως διαθέσιμες στο κοινό πληροφορίες για γεγονότα ή συναλλαγές και αντικατοπτρίζει τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου του ενεργητικού ή της υποχρέωσης. Τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακές συμβάσεις παραγώγων και τίτλους των οποίων οι αξίες καθορίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα τιμολόγησης, μεθοδολογίες προεξοφλημένων ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές με εισαγωγή δεδομένων που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή που μπορούν να προκύψουν κυρίως από ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Στο **Επίπεδο 3** τα εισαγόμενα δεδομένα αναφέρονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων που κατέχει η ίδια η εταιρεία, τα οποία προσαρμόζονται εάν είναι αναγκαίο, ώστε να αντικατοπτρίζουν τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά υπό τις συγκεκριμένες συνθήκες. Κάποιο δεδομένο δεν είναι παρατηρήσιμο εάν, ελλείψει διαθεσιμότητας δεδομένων για την αγορά, αναπτύσσεται χρησιμοποιώντας τις καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά κατά την τιμολόγηση του στοιχείου ενεργητικού ή της υποχρέωσης. Τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία καθορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα τιμολόγησης, μεθοδολογίες προεξοφλημένων ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές με εισαγωγή δεδομένων που απαιτούν σημαντική κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση. Οι πολύπλοκες εξωχρηματιστηριακές (over-the-counter) συναλλαγές των παραγώγων ή δομημένων χρεογράφων, οι οποίες αποτιμώνται χρησιμοποιώντας μη τυποποιημένο μοντέλο αγοράς και χαρακτηρίζονται



από σημαντική αβεβαιότητα, κατανέμονται στο Επίπεδο 3 των χρηματοοικονομικών μέσων.

Η ιεραρχία της εύλογης αξίας δίνει την υψηλότερη προτεραιότητα στα δεδομένα του Επιπέδου 1 και τη χαμηλότερη προτεραιότητα στα δεδομένα Επιπέδου 3. Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και έχουν σημαντική επίδραση. Για το σκοπό αυτό, η σημαντικότητα των εισαγόμενων δεδομένων αξιολογείται με βάση την επιμέτρηση του συνόλου της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων.

Στη συνέχεια παρατίθεται η ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση και εξακολουθούν να υπόκεινται σε συνεχή αναγνώριση στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, ανά επίπεδο ιεραρχίας εύλογης αξίας στο τέλος της περιόδου αναφοράς ανά επίπεδο ιεράρχησης:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες και μέθοδοι αποτίμησης								
Όμιλος	31/12/2022				31/12/2021			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	1.830	-	1.830	-	591	2	593
Χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	434	114	-	548	851	57	-	908
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	104	-	78	182	112	-	83	196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	-	-	52	52	-	-	51	51
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.216	246	23	1.485	2.115	212	22	2.349
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	656	-	656	-	393	-	393



Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες και μέθοδοι αποτίμησης								
Τράπεζα	31/12/2022				31/12/2021			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	1.830	-	1.830	-	591	2	593
Χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	414	114	-	528	829	57	-	886
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	104	-	78	182	112	-	83	196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	-	-	52	52	-	-	51	51
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογες αξίες μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.216	246	23	1.485	2.115	212	22	2.349
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις								
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	656	-	656	-	393	-	393

Μεταφορές μεταξύ Επιπέδου 1 και Επιπέδου 2

Κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών και τραπεζικών ομολόγων ποσού € 134 εκατ. από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2, ενώ εταιρικά ομόλογα ποσού € 22 εκατ. μεταφέρθηκαν από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1, λόγω μεταβολής της συναλλακτικής τους δραστηριότητας. Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των χρήσεων περιόδου που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 31^η Δεκεμβρίου 2021. Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των περιόδων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά μέσα του Επιπέδου 3

Τα χρηματοοικονομικά μέσα του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) Τα απομειωμένα δάνεια και προκαταβολές κατά πελατών τα οποία αποτιμώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν ικανοποιούν το κριτήριο του SPPI. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώνται μέσω της μεθόδου εισοδήματος (προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών), ενσωματώνοντας μη παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς.

β) Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένου α) χρεογράφου μεταβλητής απόδοσης (performance note) με βάση τα κέρδη προ φόρων, τόκων και αποσβέσεων των εταιρειών: i) Intrum Hellas Credit Servicing A.E., (ii) Intrum Hellas REO Solutions A.E. και (iii) οποιασδήποτε θυγατρικής τους για συγκεκριμένη χρονική περίοδο, ονομαστικής και εύλογης αξίας € 32 εκατ., που εκδόθηκε από την Intrum Holding Spain S.A.U., β) ενδεχόμενο και προσδιοριστέο βάσει μεταβλητών αποδόσεων τίμημα που αναγνωρίστηκε μετά την πώληση δανείων και απαιτήσεων, του οποίου η εύλογη αξία εκτιμήθηκε στα € 10 εκατ., για το οποίο το μοντέλο που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας του περιλαμβάνει σημαντικά μη παρατηρήσιμα στοιχεία (π.χ. προεξοφλητικό επιτόκιο, μεταβλητότητα, αναμενόμενες ταμειακές ροές, κ.α.



γ) Τα αμοιβαία κεφάλαια και τα αμοιβαία κεφάλαια κλειστού τύπου, τα οποία δεν πληρούν τον ορισμό ενός συμμετοχικού τίτλου βάσει του ΔΛΠ 32 και υποχρεωτικά έχουν επιμετρηθεί στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, χρησιμοποιώντας μοντέλα που βασίζονται στην τιμή του αμοιβαίου κεφαλαίου και η οποία διαμορφώνεται από τον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου.

δ) Συμμετοχικούς τίτλους που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και μέσω αποτελεσμάτων, οι οποίοι δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά και η εύλογη αξία τους εκτιμάται με βάση την προσέγγιση εισοδήματος ή αγοράς, για τις οποίες χρησιμοποιήθηκαν ως βασικές παραδοχές η πρόβλεψη των εσόδων, συγκριτικά πολλαπλάσια της οικονομικής αξίας των εσόδων, η αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων, τα προσαρμοσμένα κεφάλαια και άλλα στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν παρατηρήσιμες παραμέτρους της αγοράς καθώς επίσης και εκτιμήσεις που ενδέχεται να τροποποιήσουν τις εν λόγω αξίες.

ε) Υπό αίρεση μετατρέψιμα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η ενεργοποίηση της μετατροπής τους σε μετοχικούς τίτλους βασίζεται στην επίδραση μη παρατηρήσιμων δεδομένων (π.χ. ισολογισμός ή εποπτικά κεφάλαια).

στ) Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Sunrise I και II, Phoenix και Vega I, II, III που κατείχε ο Όμιλος και η Τράπεζα την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και κατηγοριοποιούνται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι οποίες έχουν αποτιμηθεί χρησιμοποιώντας πολλαπλές τεχνικές αποτίμησης που ενσωματώνουν σημαντικές μη παρατηρήσιμες εισροές.

ζ) τα ενσωματωμένα παράγωγα που διαχωρίστηκαν από τις συμβάσεις κύριου χρέους, σχετικά με τις Back-to-Back Tier 2 ομολογίες, οι οποίες εκδόθηκαν από την Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2020 (για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 35).

Την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το Επίπεδο 3. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η συμφωνία των εύλογων αξιών του Επιπέδου 3 για τις προαναφερθείσες περιόδους:



Όμιλος	Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 Χρηματοοικονομικών μέσων			
	Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2021	60	57	35	-
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα	19	(2)	-	2
Αγορές/ Προσθήκες	11	-	-	-
Αναγνώριση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης Sunrise I και II	-	59	-	-
Διαθέσεις/ Συνεισφορές	(9)	(63)	(13)	-
Συναλλαγματικές διαφορές	2	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2021	83	51	22	2
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα	(26)	1	-	(2)
Αγορές/ Προσθήκες	29	-	1	-
Διαθέσεις/ Συνεισφορές	(13)	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές	5	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	78	52	23	-

Τράπεζα	Κίνηση στοιχείων Επιπέδου 3 Χρηματοοικονομικών μέσων			
	Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2021	59	57	35	-
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα	20	(2)	-	2
Αγορές	11	-	-	-
Αναγνώριση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης Sunrise I και II	-	59	-	-
Διαθέσεις/ Αποπληρωμές	(9)	(63)	(13)	-
Συναλλαγματικές διαφορές	2	-	-	-
Υπόλοιπο 31/12/2021	83	51	22	2
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα	(26)	1	-	(2)
Αγορές / προσθήκες	29	-	1	-
Διαθέσεις/ Αποπληρωμές	(13)	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές	5	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	78	52	23	-

Διαδικασία Αποτίμησης και Ελέγχου

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες και εσωτερικούς ελεγκτικούς μηχανισμούς προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων υπολογίζονται είναι λογικές. Οι υπολογισμοί για την εύλογη αξία καθορίζονται από μονάδες του Ομίλου, οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τη μονάδα



Διαχείρισης Κινδύνου.

Οι εύλογες αξίες των ομολόγων προσδιορίζονται είτε με αναφορά σε χρηματιστηριακές τιμές ενεργών αγορών ή με αναφορά σε προσφορά τιμών από εξωτερικούς διαπραγματευτές ή σε γενικώς παραδεκτά μοντέλα αποτίμησης, τα οποία βασίζονται σε παρατηρήσιμες ή μη παρατηρήσιμες στην αγορά πληροφορίες, όταν οι παρατηρήσιμες πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες, καθώς επίσης με αναφορά σε σχετικές παραμέτρους της αγοράς όπως επιτόκια, μεταβλητότητα δικαιωμάτων προαίρεσης, συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο Όμιλος επίσης, μπορεί κάποιες φορές να χρησιμοποιεί τιμές προερχόμενες από τρίτους και να πραγματοποιεί διαδικασίες επικύρωσης σε αυτές τις πληροφορίες, στο μέτρο του δυνατού, ή να βασίζει την εύλογη αξία του στις τιμές των πιο πρόσφατων συναλλαγών, δεδομένης της απουσίας ενεργούς αγοράς ή παρόμοιων συναλλαγών ή άλλων παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά. Όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα, ταξινομούνται στη χαμηλότερη βαθμίδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας (Επίπεδο 3). Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων, συμπεριλαμβανομένων και των σημαντικών παραδοχών στα μοντέλα αποτίμησης, αξιολογούνται από τη μονάδα του Middle Office, ενώ ελέγχονται και επικυρώνονται ανεξάρτητα και σε συστηματική βάση από τη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου.

Ο Όμιλος αναλαμβάνει θέσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και επομένως τα μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται αντικατοπτρίζουν τα αποδεκτά μοντέλα της αγοράς. Τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα αποτίμησης καθορίζονται με βάση τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, όπου αυτό είναι εφικτό. Προσαρμογές για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου («Credit Valuation Adjustment - CVA»), εφαρμόζονται σε όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μια ξεχωριστή προσαρμογή του πιστωτικού κινδύνου («CVA»), για κάθε αντισυμβαλλόμενο στον οποίο ο Όμιλος έχει έκθεση. Η προσαρμογή του πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τα αναμενόμενα πιστωτικά ανοίγματα με τη χρήση μεθόδων προσομοίωσης (όπως προσομοίωση Monte Carlo), καθώς επίσης ISDA και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου CSA. Για σκοπούς επιμέτρησης του ίδιου πιστωτικού κινδύνου («Debit Valuation Adjustment - DVA»), ο Όμιλος εφαρμόζει, συμμετρικά, την ίδια μεθοδολογία με εκείνη που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του CVA. Η διμερής προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου («Bilateral Credit Valuation Adjustment - BCVA») βασίζεται σε ενδεχόμενες πιθανότητες αθέτησης, προερχόμενες από συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης («Credit Default Swaps - CDS») που παρατηρούνται στην αγορά, ή αν δεν είναι διαθέσιμα, από άλλες κατάλληλες πηγές. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, η διμερής προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου ήταν επουσιώδης.

Έχουν θεσπιστεί επαρκείς διαδικασίες ελέγχου για την επικύρωση αυτών των μοντέλων, συμπεριλαμβανομένων και των παραμέτρων αποτίμησης, σε συστηματική βάση. Οι μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Middle Office του Ομίλου, παρέχουν το απαραίτητο ελεγκτικό πλαίσιο ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εύλογες τιμές των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων είναι εύλογες και αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές συγκυρίες και τις συνθήκες της αγοράς. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό Υποδομών Αγοράς («European Markets and Infrastructure Regulation - EMIR»), οι αποτιμήσεις των εξωχρηματιστηριακών («over-the-counter») παραγώγων συγκρίνονται σε ημερήσια βάση, με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων, στα πλαίσια της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων.



Ποιοτικές πληροφορίες για τα Χρηματοοικονομικά Μέσα του Ομίλου που επιμετρώνται στην Εύλογη Αξία βάσει του Επιπέδου 3 την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021

Χρηματοοικονομικά Μέσα ⁴	Εύλογη Αξία		Μέθοδος Αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Εύρος δεδομένων		Εύρος δεδομένων	
	2022	2021			2022		2021	
					Χαμηλό	Υψηλό	Χαμηλό	Υψηλό
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων - Ενδεχόμενη υποχρέωση πληρωμής	42	43	Προσομοίωση Monte Carlo	Μεταβλητότητα εσόδων Επιτόκιο προεξόφλησης Αναμενόμενου EBITDA/CFs	15% 14% n/a ²	15% 14% n/a ²	15% 14% n/a ²	15% 14% n/a ²
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών και μέσω λοιπών συνολικών εσόδων - Μετοχικοί τίτλοι	56	63	Προσέγγιση εισοδήματος, αγοράς	n/a ¹	n/a ¹	n/a ¹	n/a ¹	n/a ¹
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων -Phoenix, Vega I,II,III και Sunrise I και II ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης	6	8	Προσέγγιση αγοράς	Δεσμευτικές προσφορές από τρίτα μέρη	10% ⁵	23% ⁵	15% ⁵	36% ⁵
Δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	46	43	Προεξόφληση Ταμειακών Ροών	Αναπροσαρμογή αναμενόμενων ταμειακών ροών	0% ³	100% ³	0% ³	100% ³

¹ Αναφέρεται κυρίως στη συμμετοχή του Ομίλου στο μετοχικό κεφάλαιο ιδιωτικών εταιρειών, επομένως οι αντίστοιχες μετοχές δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Ελλείψει ενεργούς αγοράς η εύλογη αξία των τίτλων αυτών εκτιμάται με τη χρήση μοντέλων προσέγγισης εισοδήματος ή αγοράς. Δεδομένης της διαφορετικής φύσης της επένδυσης στη κατοχή μετοχών, δεν είναι πρακτικά εφαρμόσιμη η γνωστοποίηση του εύρους των σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Οι μεταβολές στην αξία δεν επιφέρουν σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα και τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

² Οι στόχοι των αποδόσεων και το προβλεπόμενο EBITDA ή οι προβλεπόμενες ταμειακές ροές (CFs) των υποκείμενων συνδεδεμένων εταιρειών ή οφειλετών του Ομίλου στη διάρκεια της περιόδου υπολογισμού, αποτελεί ευαίσθητη πληροφορία η οποία δεν γνωστοποιείται, δεδομένου ότι η γνωστοποίησή της θα ήταν επιζήμια για τα συμφέροντα του Ομίλου..

³ Εκφράζεται ως ποσοστό της προ προβλέψεων αξίας του δανείου.

⁴ Περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα με εύλογη αξία, μεμονωμένα, μεγαλύτερη των € 5 εκατ. στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

⁵ Περιλαμβάνει το ποσοστό της ονομαστικής αξίας των ομολογιών χαμηλής προτεραιότητας.

Οι εύλογες πιθανές υποθέσεις, εκτός από εκείνες που προαναφέρθηκαν για τον υπολογισμό των μη παρατηρήσιμων δεδομένων των χρηματοοικονομικών μέσων Επιπέδου 3, δεν θα είχαν σημαντική επίπτωση στα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία σε επαναλαμβανόμενη βάση, για τον Όμιλο.



4.16 Κεφαλαιακή επάρκεια

Οι βασικοί στόχοι της Διοίκησης σχετικά με τη διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας είναι:

- Η συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο,
- Η διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της έτσι ώστε να προσφέρει αποδόσεις και οφέλη στους μετόχους και να διασφαλίζει την εμπιστοσύνη των συναλλασσόμενων,
- Η διατήρηση μίας ισχυρής και σταθερής κεφαλαιακής βάσης, η οποία να στηρίζει τα επιχειρηματικά σχέδια της Διοίκησης της Τράπεζας και
- Η διατήρηση και ενίσχυση των υφιστάμενων υποδομών, πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών για την επαρκή κάλυψη των εποπτικών του αναγκών, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το ρυθμιστικό πλαίσιο «CRD IV» (εφαρμογή της Βασιλείας III από την ΕΕ), όπως αυτή αποτυπώθηκε στην οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD) και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως διατυπώνεται μέχρι σήμερα. Η οδηγία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2014 (τροποποιήθηκε με το Ν.4799/2021).

Το προαναφερθέν ρυθμιστικό πλαίσιο απαιτεί από τα Πιστωτικά Ιδρύματα να διατηρούν σε ατομική βάση ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Μετά τον εταιρικό μετασχηματισμό της πρώην Τράπεζας Πειραιώς, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας υπολογίζεται, σε τριμηνιαία βάση, όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013, σε ατομική βάση για την Τράπεζα και για τον Όμιλο στο ανώτερο επίπεδο ενοποίησης, δηλαδή του Ομίλου της Piraeus Financial Holdings.

Τα ελάχιστα επίπεδα των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, βάσει του άρθρου 92 του CRR2, διαμορφώνονται ως εξής:

	Τράπεζα
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	4.5%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	6.0%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD ratio)	8.0%

Η ΕΚΤ, βάσει της απόφασης Διαδικασίας Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») στις 2 Φεβρουαρίου 2022, γνωστοποίησε στη Διοίκηση τα αναθεωρημένα επίπεδα Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR), που ισχύουν από την 1^η Μαρτίου 2022. Η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση βάσει SREP («Total SREP Capital Requirement-TSCR») ίση με 8,0% και Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας («OCR») ύψους 11,25%, ο οποίος περιλαμβάνει:

α) τις ελάχιστες συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι της Βασιλείας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 92(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ύψους 8,0%,

β) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5% και

γ) το μεταβατικό απόθεμα ασφαλείας άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων («O-SII») του Ν. 4261/2014, ύψους 0,75% για το 2022.



Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα κύρια μεγέθη της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για την 31^η Δεκεμβρίου 2022, που υπολογίστηκαν βάσει των κανόνων του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και μετά την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των μεταβατικών διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2395/2017 που αφορά στον μετριασμό των επιπτώσεων στα ίδια κεφάλαια από την 1^η εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 :

	Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχικό κεφάλαιο	5.345	5.345
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.715	1.715
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(1.240)	(1.869)
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(188)	(188)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	(1.612)	(1.302)
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	4.021	3.702
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	600	600
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	600	600
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (A)	4.621	4.302
Υποχρεώσεις από μειωμένης εξασφάλισης δάνεια	775	742
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφάλαιων (B)	775	742
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (A) + (B)	5.396	5.044
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού (εντός & εκτός ισολογισμού στοιχεία)	29.651	30.853
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	13,56%	12,00%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	15,58%	13,94%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	18,20%	16,35%

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για την Τράπεζα ανήλθε στο 18,20% και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 («CET1») ανήλθε στο 13,56%, καλύπτοντας τα ελάχιστα επίπεδα συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης («OCR»).

Κατά την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου του 2022, η Τράπεζα έλαβε έγκριση μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου (Significant Risk Transfer, «SRT») για το Ermis Triton, Ermis Mortgage, Ermis EIF and Ermis VI, τέσσερις (4) συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών / στεγαστικών δανείων που οδήγησε σε ελάφρυνση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού ύψους € 1,6 δισ.

Η Τράπεζα υιοθέτησε τις διατάξεις του Άρθρου 473α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2395, το οποίο τροποποίησε τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2013/575 αναφορικά με τις «μεταβατικές διατάξεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων της εισαγωγής του προτύπου Δ.Π.Χ.Α. 9 στα ίδια κεφάλαια». Οι παραπάνω μεταβατικές διατάξεις επέτρεψαν στην Τράπεζα να επιστρέψει στη κεφαλαιακή του βάση ένα μέρος των επιπτώσεων από την εισαγωγή του προτύπου Δ.Π.Χ.Α. 9 που προήλθαν λόγω των αυξημένων προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές κατά τα πρώτα πέντε (5) χρόνια χρήσης.

Επιπλέον, σύμφωνα με την παράγραφο 7^α που έχει προστεθεί στο εν λόγω άρθρο, η Τράπεζα αντικατέστησε την μείωση στις αξίες των ανοιγμάτων λόγω των επιπρόσθετων προβλέψεων με την εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 100% στο ποσό που προστέθηκε στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 («CET 1»). Επιπλέον η Τράπεζα, απόρροια της τροποποίησης



του άρθρου 468 της CRR 575/2013 έχει κάνει χρήση της προσωρινής εποπτικής αντιμετώπισης των αποτιμησιακών κερδών και ζημιών κρατικών ομολόγων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων. Με βάση την εν λόγω τροποποίηση του άρθρου 468, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να αφαιρέσουν από τον υπολογισμό των στοιχείων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 CET1, το ύψος των σωρευμένων από την 31^η Δεκεμβρίου 2019 αποτιμησιακών κερδών και ζημιών κρατικών ομολόγων, πολλαπλασιασμένο με συντελεστή 0,7 για το έτος 2021 και 0,4 για το έτος 2022.

Τέλος, με στοιχεία τέλους Δεκεμβρίου 2022 εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2020/2176 της Επιτροπής της 12ης Νοεμβρίου 2020, βάσει του οποίου επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα ο καθορισμός της αξίας των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού-που έχουν ταξινομηθεί ως άυλα στοιχεία ενεργητικού για λογιστικούς σκοπούς με βάση τις σωρευμένες αποσβέσεις προληπτικής εποπτείας, ώστε μέρος αυτής της αξίας να σταθμιστεί κατά κίνδυνο αντί να αφαιρεθεί απευθείας από τα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

4.17 Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση του κυρίως τμήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως απαιτήσεις (Deferred Tax Credits) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είτε ως εποπτικό κεφάλαιο είτε ως απαίτηση

Για τον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, λαμβάνονται υπόψη οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που έχουν αναγνωρισθεί βάσει των Δ.Π.Χ.Α. Την 31^η Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συνολικού ύψους € 5.958 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 6.022 εκατ.) και € 5.934 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 5.992 εκατ.) αντίστοιχα. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος και η Τράπεζα προβαίνουν στην επανεκτίμηση της αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, γεγονός που είναι πιθανό να οδηγήσει στη μεταβολή του υπολοίπου τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και κατ' επέκταση να επηρεάσει τον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Με βάση την ισχύουσα οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις («CRD IV»), οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αναγνωρίζονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α., αφαιρούνται από το Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 («CET1») εάν υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια.

Σύμφωνα όμως με τις διατάξεις του Ν 4172/2013, άρθρο 27Α, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, μετά την ψήφιση και του Ν.4465/2017, περί αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων («ΑΦΑ»), επιτρέπεται υπό προϋποθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα, στις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, από το 2017 και μετά, να μετατρέψουν τις ΑΦΑ, προερχόμενες από τις ζημιές του PSI και από συσσωρευμένες προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, καθώς και από τις λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημιές λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, σε απαίτηση (Tax Credit) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Βασική προϋπόθεση για τη μετατροπή είναι η ύπαρξη λογιστικής ζημίας βάσει Δ.Π.Χ.Α., ξεκινώντας από το φορολογικό έτος 2016 και μετά. Η απαίτηση συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου ή και εταιρειών του ιδίου εταιρικού ομίλου («συνδεδεμένων επιχειρήσεων») του φορολογικού έτους στο οποίο αφορούν οι εγκριθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Το μη συμψηφιζόμενο μέρος αναγνωρίζεται άμεσα ως απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο. Παράλληλα, τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα εκδίδουν δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών οι οποίοι χορηγούνται στο Ελληνικό Δημόσιο.

Οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν την επιλογή να εξαγοράσουν τα δικαιώματα αυτά από το Δημόσιο. Επιπρόσθετα, προβλέπεται 20ετής απόσβεση των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, διατηρώντας το καθεστώς των ΑΦΑ καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου, διαχωρίζοντας τις λογιστικές από τις οριστικές διαγραφές δανείων και πιστώσεων.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 27 του Νόμου 4172/2013, όπως ισχύει σήμερα, για επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις



(DTC), ανέρχονταν σε € 3.541 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 3.617 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 1.050 εκατ. αφορά σε αναπόσβεστες ζημιές του προγράμματος PSI (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1.105 εκατ.) και ποσό € 2.491 εκατ. αφορά στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής και φορολογικής βάσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (31 Δεκεμβρίου 2021: € 2.512 εκατ.).

Επιπρόσθετα, στη Σημείωση 3.2 αναφέρονται οι βασικές πηγές εκτίμησης της αβεβαιότητας σχετικά με την ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος, β) τη δυσμενή αλλαγή των κανονισμών που διέπουν τον χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια και γ) την τυχόν δυσμενή αλλαγή στην ερμηνεία των προαναφερθέντων τροποποιήσεων της νομοθεσίας από την ΕΕ. Στην περίπτωση όπου κάποιος από τους ανωτέρω κινδύνους λάβει χώρα, αυτό πιθανόν θα έχει δυσμενή επίπτωση στην επάρκεια των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

4.18 Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς «IBOR reform»

Στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης του Ομίλου με όσα ορίζουν οι εποπτικές κατευθύνσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς (Benchmark Regulation, «EU BMR»), και με στόχο την ομαλή μετάβαση και διαχείριση των σχετικών κινδύνων, ο Όμιλος, στη χρήση 2021, σύστησε ειδική ομάδα έργου υπό την καθοδήγηση και εποπτεία ανώτατων στελεχών από επιχειρηματικές Μονάδες διαφόρων τομέων της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, η διαδικασία αντικατάστασης των επιτοκίων αναφοράς IBOR για τις συμβάσεις σε νομίσματα CHF/GBP/JPY ολοκληρώθηκε επιτυχώς.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος δρομολόγησε όλες τις απαραίτητες ενέργειες που σχετίζονται με τον ορισμό του νέου επιτοκίου αναφοράς χωρίς κίνδυνο (risk-free rate, «RFR») για το USD (USD Secured Overnight Financing Rate, «USD SOFR») για την αντικατάσταση του επιτοκίου αναφοράς USD LIBOR, του οποίου η δημοσίευση αναμένεται να διακοπεί στις 30 Ιουνίου 2023. Ειδικότερα, η Τράπεζα έχει προβεί στην προσαρμογή των συμβατικών εγγράφων με USD LIBOR με την εισαγωγή του νέου ορισμού RFR SOFR και τη μνεία των απαραίτητων εφεδρικών διατάξεων.

Χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία επηρεάζονται από τη μετάβαση

Οι αλλαγές που πραγματοποιούνται σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο, το οποίο δεν επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αλλά είναι οικονομικά ισοδύναμες και προαπαιτούμενες στο πλαίσιο της μετάβασης, δεν έχουν ως αποτέλεσμα την αποαναγνώριση ή την αλλαγή της λογιστικής αξίας του. Ωστόσο, απαιτούν την επικαιροποίηση του πραγματικού επιτοκίου έτσι ώστε να αντικατοπτρίζεται η μεταβολή στο επιτόκιο αναφοράς. Επιπλέον, οι σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης δε θα πρέπει να διακόπτονται αποκλειστικά ως αποτέλεσμα της αντικατάστασης του επιτοκίου αναφοράς, ενώ οποιαδήποτε διαφορά στην αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της σχέσης αντιστάθμισης που προκύπτει από τη μετάβαση θα πρέπει να αντιμετωπίζεται ως πρόσθετη πηγή αναποτελεσματικότητας, υπό τον όρο ότι η λογιστική σχέση αντιστάθμισης πληροί όλα τα λοιπά κριτήρια.

Ο πίνακας που ακολουθεί, παρουσιάζει τα υπόλοιπα των μη παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, για τα οποία η διαδικασία αντικατάστασης των δεικτών αναφοράς δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί:



Χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία εκκρεμεί η μετάβαση σε εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς, ανά βασικό επιτόκιο 31/12/2022

USD LIBOR

Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	2.306
Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	-
Ονομαστικές αξίες παραγώγων	
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	49
Διακαιώματα προαίρεσης - επιτοκίου (CapFloor)	84
Σύνολο	2.439

Τα ποσά που απεικονίζονται στον παραπάνω πίνακα, αντικατοπτρίζουν τη λογιστική αξία των μη παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, πιο συγκεκριμένα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος και των ονομαστικών αξιών παραγώγων, των οποίων η διαδικασία μετάβασης σε νέα επιτόκια αναφοράς, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί.

Όσον αφορά τα υπόλοιπα λογαριασμών δανείων με επιτόκιο αναφοράς USD LIBOR, το επιτόκίό τους δεν έχει αντικατασταθεί από νέο μηδενικού κινδύνου, καθώς ο δείκτης αναφοράς USD LIBOR αναμένεται να πάψει να είναι αντιπροσωπευτικός και να δημοσιεύεται την 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά στα παράγωγα, σε συνέχεια της ανακοίνωσης από το ICE Benchmark Administration Limited («IBA») τον Μάρτιο του 2021, με βάση την οποία η δημοσίευση του USD LIBOR επεκτείνεται μέχρι τις 30 Ιουνίου 2023, το πρόγραμμα του Ομίλου για τη μετάβαση των επιτοκίων αναφοράς επικεντρώθηκε κυρίως στις συμβάσεις πελατών σε Στερλίνα (GBP), Ελβετικό φράγκο (CHF), Ιαπωνικό Γιεν (JPY) καθώς και EONIA.

Αναφορικά με το Euro Interbank Offered Rate («EURIBOR»), το 2019 εφαρμόστηκε επ' αυτού μεθοδολογική αναμόρφωση σε ευθυγράμμιση με τα όσα ορίζουν οι εποπτικές οδηγίες που αναφέρονται στην ΕΕ 2016/1011 - EU BMR. Ειδικότερα, το EURIBOR εξακολουθεί να υφίσταται ως επιτόκιο αναφοράς ακολουθώντας μία υβριδική μεθοδολογία από το τέλος του 2019, βασιζόμενη στο πλήθος των σχετιζόμενων συναλλαγών και τις εκτιμήσεις των εμπειρογνομόνων επί των πράξεων στις σχετικές αγορές εάν δεν υφίσταται σχετική δραστηριότητα στην αγορά χρήματος. Σε συνέχεια της εφαρμογής της υβριδικής μεθοδολογίας, ο διαχειριστής του EURIBOR, (European Money Markets Institute, «EMMI»), έχει αποφασίσει τη συνέχιση της χρήσης του ως επιτόκιο αναφοράς τόσο για τις νέες όσο και για τις υφιστάμενες συμβάσεις μετά και την 1^η Ιανουαρίου 2022.

Τον Οκτώβριο του 2022, το EMMI εξέδωσε δελτίο τύπου για την έναρξη δημοσίευσης του προθεσμιακού επιτοκίου (forward-looking term rate) EFTERM (Euro Forward Looking Term Rate) στις 14 Νοεμβρίου 2022. Το επιτόκιο EFTERM θα αποτελέσει ένα εναλλακτικό επιτόκιο (fallback rate) για το EURIBOR σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (EU BMR). Ο Όμιλος, αξιολογώντας το μελλοντικό ενδεχόμενο αναμόρφωσης του EURIBOR, έχει εκκινήσει εργασίες προετοιμασίας για την προσαρμογή των αντιστοίχων συμβάσεων, με την εισαγωγή ειδικής εφεδρικής διάταξης, έτσι ώστε να καλυφθεί το ενδεχόμενο κατάργησης του EURIBOR και αντικατάστασής του από ένα νέο επιτόκιο αναφοράς.

Η αντικατάσταση του δείκτη IBOR δεν επέφερε καμία επίδραση στις σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας του Ομίλου, με ημερομηνία αναφοράς την 31^η Δεκεμβρίου 2022, λαμβάνοντας υπόψη ότι τα μέσα αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το EURIBOR, το οποίο επί του παρόντος δεν υπόκειται στην εν λόγω διαδικασία αναμόρφωσης.



4.19 Θέματα σχετικά με την κλιματική αλλαγή

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η κλιματική αλλαγή έχει αντίκτυπο στην οικονομία, την κοινωνία και το περιβάλλον. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος έχει αναπτύξει μια κλιματική στρατηγική που βασίζεται σε τέσσερις (4) πυλώνες:

1. Επίτευξη μηδενικών καθαρών εκπομπών στις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου: η δράση του Ομίλου για το κλίμα ξεκινά με τη διαχείριση του δικού του περιβαλλοντικού αποτυπώματος μέσω των δραστηριοτήτων του. Ο Όμιλος παρακολουθεί και διαχειρίζεται στενά τις περιβαλλοντικές του επιπτώσεις, επενδύοντας σε λύσεις λειτουργικής απόδοσης και προμηθεύεται 100% ανανεώσιμες πηγές ενέργειας για τα κτίρια που ελέγχει τη λειτουργία τους,
2. Κατευθύνει το χαρτοφυλάκιο προς το μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών άνθρακα έως το 2050 ή νωρίτερα: Η Τράπεζα έχει τον πιο θετικό αντίκτυπο στη δράση για το κλίμα και μέσω της χρηματοδότησής της σε επιχειρήσεις και ιδιώτες. Η Τράπεζα εστιάζει στους τομείς που ευθύνονται για τις υψηλότερες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου και μετρά κατά πόσον οι χορηγήσεις της Τράπεζας σε κάθε τομέα ευθυγραμμίζονται με την κλιματική φιλοδοξία του Ομίλου,
3. Υποστηρίζει και παρέχει συμβουλές προς τους πελάτες σύμφωνα με μια οικονομία με ουδέτερο ισοζύγιο εκπομπών άνθρακα: για την υποστήριξη των πελατών της Τράπεζας στην κλιματική τους μετάβαση, επικεντρώνεται στην επιτάχυνση της πράσινης οικονομίας, στη χρηματοδότηση της ενεργειακής μετάβασης και στην πρωτοποριακή χρηματοδότηση νέων τεχνολογιών και επιχειρηματικών μοντέλων. Παραδοσιακά, η χρηματοδότηση αυτή επικεντρώνεται περισσότερο σε εταιρικούς πελάτες, αλλά η Τράπεζα προσφέρει όλο και περισσότερο τέτοιες λύσεις σε ΜΜΕ και ιδιώτες πελάτες στην Ελλάδα,
4. Διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων: Η Τράπεζα ενσωματώνει σταδιακά τους κινδύνους που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Η προσέγγιση της Τράπεζας συνεχίζει να εξελίσσεται καθώς εξελίσσονται οι μεθοδολογίες και η κανονιστική καθοδήγηση και απαιτήσεις. Ο Όμιλος στοχεύει επίσης να βοηθήσει τους πελάτες του να προστατεύσουν την επιχείρησή τους από τους κλιματικούς κινδύνους, συμβουλευόντάς τους και χρηματοδοτώντας τη μετάβασή τους.

Ο Όμιλος συμμετέχει στον εποπτικό διάλογο της ΕΚΤ με σκοπό την ενσωμάτωση στρατηγικών και πρακτικών για τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων βάσει του ισχύοντος πλαισίου προληπτικής εποπτείας. Ο Όμιλος έχει ξεκινήσει ένα έργο με την ονομασία «Πρωτέας» για να ανταποκριθεί σε όλες τις προσδοκίες της ΕΚΤ έως το τέλος του 2023. Το έργο διαθέτει δομή εσωτερικής διακυβέρνησης που διευκολύνει αποτελεσματικά και έγκαιρα τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

Ο Όμιλος συμμετείχε στην εποπτική άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα του 2022, η οποία αξιολόγησε πόσο προετοιμασμένες είναι οι ευρωπαϊκές τράπεζες για την αντιμετώπιση χρηματοπιστωτικών και οικονομικών κλυδωνισμών που απορρέουν από τον κλιματικό κίνδυνο. Η προσομοίωση ήταν μια άσκηση μάθησης τόσο για τις τράπεζες όσο και για τις εποπτικές αρχές. Στόχος της ήταν να εντοπίσει αδυναμίες, βέλτιστες πρακτικές και προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες κατά τη διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με το κλίμα. Είναι σημαντικό ότι δεν πρόκειται για άσκηση επιτυχίας ή πτώχευσης, ούτε έχει άμεσες επιπτώσεις στα επίπεδα κεφαλαίου των τραπεζών.

Συνολικά, η Τράπεζα βαθμολογήθηκε στο ίδιο επίπεδο με τον μέσο όρο των ευρωπαϊκών τραπεζών που συμμετείχαν. Τα αποτελέσματα έδειξαν ένα κατάλληλο πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κλιματικού κινδύνου και καλές επιδόσεις στην ποιότητα των δεδομένων. Από την άλλη, η εισοδηματική εξάρτηση από δραστηριότητες υψηλής έντασης άνθρακα ήταν υψηλότερη από τον μέσο όρο της ΕΕ, αντανakλώντας επίσης τα ειδικά χαρακτηριστικά κάθε χώρας.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα αποτελέσματα του Climate Stress Test για να διερευνήσει βαθύτερα πώς να συνεργαστεί περαιτέρω με τους πελάτες της για να τους καθοδηγήσει σε μια πορεία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και, ως εκ τούτου, να



διαχειριστεί πιθανές ευαισθησίες σε μακροπρόθεσμο κίνδυνο μετάβασης, υψηλή συγκέντρωση εταιρικών ανοιγμάτων σε αντισυμβαλλομένους υψηλής έντασης άνθρακα, καθώς και βραχυπρόθεσμη μετάβαση και φυσικούς κινδύνους.

Αξιολόγηση κλιματικού κινδύνου που απορρέει από τους επιχειρηματικούς δανειολήπτες της Τράπεζας

Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους μέσω των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων και των λειτουργιών του. Έτσι, αναγνωρίζει ότι τόσο οι ταχέως μεταβαλλόμενοι κανονισμοί, όσο και οι απαιτήσεις των ενδιαφερόμενων μερών, ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιαστικά τις επιχειρηματικές, λειτουργικές και στρατηγικές αποφάσεις. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος αξιολογεί την έκθεσή του σε σημαντικούς κλιματικούς κινδύνους μέσω των πιστούχων, των πελατών και των αντισυμβαλλομένων του. Όπως προαναφέρθηκε, οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα μπορούν να επηρεάσουν αρκετές σημαντικές πτυχές της οικονομικής θέσης του Ομίλου, τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και πιο πιθανά μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα και μπορούν επίσης να δημιουργήσουν νέες προκλήσεις για τη Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει υπόδειγμα υπολογισμού με την επωνυμία «Climabiz» το οποίο χρησιμοποιείται για την ετήσια αξιολόγηση του κλιματικού κινδύνου του πιστούχων. Το εργαλείο εκτιμά, σε νομισματικούς όρους, τους κινδύνους που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή για τους οικονομικούς τομείς και τις επιχειρήσεις που θεωρούνται ευάλωτοι στην κλιματική αλλαγή και στους οποίους η Τράπεζα έχει ουσιώδη έκθεση.

Το Climabiz χρησιμοποιεί τρία (3) κλιματικά σενάρια της IPCC (Διακυβερνητική Επιτροπή για την Κλιματική Αλλαγή/ Intergovernmental Panel on Climate Change) (Αντιπροσωπευτικά Μονοπάτια Συγκέντρωσης / Representative Concentration Pathways/ RCPs) που προσομοιώνονται για διαφορετικές περιοχές της χώρας, τόσο για το ιστορικό (περίοδος 1971-2020) όσο και για το μελλοντικό (περίοδος 2021-2050) κλίμα. Τα σενάρια για το κλίμα περιλαμβάνουν την υιοθέτηση φιλόδοξων πολιτικών μείωσης των εκπομπών (RCP2.6), την εξέλιξη της κλιματικής αλλαγής χωρίς την εφαρμογή πρόσθετων πολιτικών για τη μείωση των εκπομπών (RCP8.5) και το ενδιάμεσο σενάριο (RCP4.5). Το εργαλείο εκτιμά τον φυσικό κίνδυνο (οξύ και χρόνιο) και τον κίνδυνο μετάβασης.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να αναβαθμίζει το εργαλείο Climabiz , να παρακολουθεί σε ετήσια βάση τον κλιματικό κίνδυνο των επιχειρηματικών χαρτοφυλακίων του και να χρησιμοποιεί σταδιακά τα αποτελέσματα για να τεκμηριώνει τις αποφάσεις του για την υποστήριξη των σχεδίων ενεργειακής μετάβασης των πελατών του.

Η προσέγγιση αυτή θα επιτρέψει στον Όμιλο να αξιοποιήσει την ποσοτικοποίηση του κλιματικού κινδύνου και να επιτύχει μια ολοκληρωμένη ταξινόμηση κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και περιβάλλον (Climate & Environment: C&E) Δηλαδή:

- να δημιουργήσει μια ποιοτική ταξινόμηση των χαρτοφυλακίων και της πιθανής έκθεσής τους σε κινδύνους C&E και των διαύλων μετάδοσής τους,
- να συνοψίζει τον εντοπισμό, την μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά κινδύνων C&E και να περιγράψει τη διαδικασία για τη θέσπιση της διάθεσης ανάληψης κλιματικών κινδύνων,
- να περιγράψει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες που ισχύουν για το πλαίσιο διαχείρισης κλιματικού κινδύνου,
- να αξιοποιήσει βελτιώσεις στην ανάλυση σεναρίων και στις δυνατότητες μεθοδολογίας για την αποτελεσματική διαχείριση των καλυμμάτων,
- να ενσωματώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον στις παραμέτρους υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου,
- και τέλος περαιτέρω ενσωμάτωση των κινδύνων C&E στο πλαίσιο λειτουργικού κινδύνου και στις εκπαιδεύσεις για την ευαισθητοποίηση σχετικά με τους παράγοντες C&E για την ενίσχυση του εντοπισμού και της μέτρησης των λειτουργικών κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων φήμης και δικαστικών διαφορών).



5 Ανάλυση κατά τομέα

Ο CEO, σε συνεργασία με τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου, είναι ο ανώτερος φορέας λήψης αποφάσεων, βάσει των οποίων παρακολουθείται και αξιολογείται η απόδοση του κάθε τομέα.

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τις δραστηριότητές του μέσω των ακόλουθων τομέων:

Λιανική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τους πελάτες Mass, Affluent, Μικρές Επιχειρήσεις, τη Διεθνή Επιχειρηματική Μονάδα, τις κύριες δραστηριότητες του Δημοσίου Τομέα καθώς και τα κανάλια διανομής.

Επιχειρηματική Τραπεζική – Περιλαμβάνει τις εργασίες Μεγάλων Επιχειρήσεων, Ναυτιλίας, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και των κύριων δραστηριοτήτων του Αγροτικού τομέα.

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

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

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

Οι επιχειρηματικοί τομείς περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές εσόδων και εξόδων βάσει μιας εσωτερικά εγκεκριμένης μεθοδολογίας. Αυτές οι κατανομές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα κόστη ορισμένων υποστηρικτικών υπηρεσιών και λειτουργιών στο βαθμό που μπορούν να αποδοθούν στους επιχειρηματικούς τομείς αναφοράς. Τέτοιες κατανομές γίνονται σε συστηματική και συνεπή βάση και περιέχουν ένα βαθμό υποκειμενικότητας. Τα κόστη που δεν κατανέμονται σε επιχειρηματικούς τομείς περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό κέντρο (περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα «λοιπά»).

Όπου είναι απαραίτητο, ποσά εσόδων και εξόδων που παρουσιάζονται, περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα της χρηματοδότησης μεταξύ τομέων μαζί με τις συναλλαγές μεταξύ εταιρειών και μεταξύ επιχειρήσεων. Όλες οι ενδοομιλικές συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων, διεξάγονται με συνήθεις όρους αγοράς και οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ των τομέων απαλείφονται εντός των σχετικών τομέων. Ανατρέξτε στην Σημείωση 2.4.39.



Παρατίθεται παρακάτω ανάλυση, κατά επιχειρηματικό τομέα, των αποτελεσμάτων και λοιπών οικονομικών μεγεθών του Ομίλου.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

1/1 - 31/12/2022	Τομείς «Core» (1), (2)					NPE MU	Όμιλος
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets (PFM)	Λοιπά	Σύνολο		
Καθαρά έσοδα από τόκους	567	452	263	57	1.339	(35)	1.304
Καθαρά έσοδα προμηθειών	195	164	8	1	367	5	372
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	-	-	59	59	6	64
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(17)	1	(16)	(20)	(36)
Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	282	-	507	(6)	783	28	812
Σύνολο καθαρών εσόδων	1.044	615	762	111	2.532	(15)	2.516
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(480)	(188)	(59)	(88)	(814)	(53)	(867)
Κέρδη/ (ζημίες) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	564	428	702	24	1.717	(68)	1.649
Αναμενόμενες (ζημίες) / αναστροφές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	11	89	1	(3)	99	(622)	(523)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(28)	(33)	-	(1)	(63)	(80)	(142)
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(47)	(47)	-	(47)
Αναμενόμενες (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	1	-	1	-	1
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(5)	-	(5)	-	(5)
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	2	4	-	(17)	(12)	(1)	(12)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	6	6	23	29
Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	548	488	700	(45)	1.691	(748)	943
Φόρος εισοδήματος							(130)
Κέρδη/ (ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							813
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	-	-	-	51	51	-	51
Κέρδη/ (ζημίες) χρήσης							864
Κατά την 31/12/2022							
Σύνολο ενεργητικού από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (εξαιρουμένων των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού)	9.604	20.214	24.271	11.747	65.836	9.161	74.997
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	4	12	-	17	33	373	406
Σύνολο ενεργητικού	9.608	20.226	24.271	11.764	65.869	9.534	75.403
Σύνολο υποχρεώσεων	42.798	14.278	8.344	3.011	68.432	460	68.891



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

- (1) Στο 2^ο τρίμηνο του 2022, ο Όμιλος τροποποίησε την παρουσίαση: α) επιλεγμένων συμμετοχών από τον επιχειρηματικό τομέα «Λοιπά» στον τομέα «NPE MU», προκειμένου η αντίστοιχη, κατά τομέα, παρουσίαση να συνάδει με την οργανωτική δομή και τις αρμοδιότητες του τομέα NPE MU και β) επιλεγμένων εξόδων, που περιλαμβάνονται σε ορισμένα κονδύλια (π.χ. καθαρά έσοδα από τόκους, καθαρά λουπά έσοδα/(έξοδα), αναμενόμενες ζημίες απομείωσης) από τον επιχειρηματικό τομέα «Λοιπά» στους λουπούς τέσσερις (4) «core» επιχειρηματικούς τομείς του Ομίλου. Η συγκριτική πληροφόρηση προσαρμόστηκε αναλόγως.
- (2) Το 3^ο τρίμηνο του 2022, ο Όμιλος ανακατέταξε το σκέλος της Ιδιωτικής Τραπεζικής από τον επιχειρηματικό τομέα «Λιανική Τραπεζική» στον τομέα «Λοιπά», ώστε να συνάδει με την ίδρυση του νέου τμήματος «Διαχείριση περιουσίας και περιουσιακών στοιχείων», το οποίο περιλαμβάνεται στον τομέα «Λοιπά». Αυτός ο τομέας ασχολείται με την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων διαχείρισης πλούτου και κεφαλαίου των πελατών. Η συγκριτική πληροφόρηση προσαρμόστηκε αναλόγως.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκε	Τομείς «Core»					NPE MU	Όμιλος
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets (PFM)	Λοιπά	Σύνολο		
Καθαρά έσοδα από τόκους	425	445	151	141	1.163	144	1.307
Καθαρά έσοδα προμηθειών	188	146	6	(7)	333	12	345
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	-	-	24	24	16	40
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	-	8	323	2	334	(7)	327
Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	6	4	161	189	359	33	392
Σύνολο καθαρών εσόδων	618	603	641	350	2.213	197	2.410
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(443)	(168)	(46)	(124)	(782)	(90)	(872)
Κέρδη/ (ζημίες) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	175	435	595	226	1.431	107	1.538
Αναμενόμενες (ζημίες)/ αναστροφές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(89)	1	(1)	(4)	(93)	(393)	(486)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(40)	(8)	-	(5)	(53)	(89)	(141)
Αναστροφές / (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	6	6	6	12
Αναμενόμενες (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	-	(11)	-	(11)	-	(11)
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	-	-	-	(23)	(23)	-	(23)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	(13)	(13)	-	(13)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(19)	-	(19)	-	(19)
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	(3)	(1)	-	13	9	-	9
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	18	18	-	18
Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	43	427	565	219	1.252	(369)	884
Φόρος εισοδήματος	-	-	-	-	-	-	(485)
Κέρδη/ (ζημίες) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	-	-	(7)	(7)	-	399
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	-	-	-	(7)	(7)	-	(7)
Κέρδη/ (ζημίες) χρήσης	-	-	-	(7)	(7)	-	392
Κατά την 31/12/2021							
Σύνολο ενεργητικού από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (εξααιρουμένων των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού)	9.584	17.628	29.146	13.175	69.533	9.503	79.036
Σύνολο ενεργητικού από διακοπείσες δραστηριότητες	-	-	-	114	114	-	114
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	7	7	-	33	47	388	435
Σύνολο ενεργητικού	9.591	17.635	29.146	13.322	69.695	9.891	79.586
Σύνολο υποχρεώσεων	40.057	12.743	16.199	4.356	73.355	376	73.731



Τα έσοδα από τόκους σε κάθε τομέα παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση των εντόκων εξόδων, καθώς η αξιολόγηση κάθε τομέα γίνεται στη βάση των καθαρών εντόκων εσόδων. Το ποσό των € 783 εκατ. που παρουσιάζεται στην γραμμή «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)» περιλαμβάνει κυρίως κέρδος από απώλεια ελέγχου θυγατρικών ποσού € 282 εκατ. που σχετίζεται με την πώληση της μονάδας αποδοχής καρτών (ανατρέξτε στη Σημείωση 26) και απεικονίζεται στον τομέα «Λιανική Τραπεζική», καθώς και καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα ύψους € 507 εκατ. (ανατρέξτε στις Σημειώσεις 9 και 10), που απεικονίζονται στον τομέα «PFM».

β) Γεωγραφικοί τομείς

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στις εξής γεωγραφικές περιοχές: α) Ελλάδα, η χώρα δραστηριοποίησης της Τράπεζας β) υπόλοιπη Ευρώπη, που περιλαμβάνει την Αλβανία, την Βουλγαρία, την Ρουμανία, την Σερβία, την Ουκρανία, την Κύπρο, το Ηνωμένο Βασίλειο, την Γερμανία και την Ιρλανδία και γ) Λοιπές χώρες που περιλαμβάνουν την Αίγυπτο. Για το σκοπό αυτό, το 99% των καθαρών εσόδων του Ομίλου προέρχεται από την Ελλάδα.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τα καθαρά έσοδα και τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές. Ο επιμερισμός έχει βασιστεί στη χώρα εγκατάστασης των θυγατρικών.

Όμιλος	Καθαρά Έσοδα		Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκε	31/12/2022	31/12/2021
Ελλάδα	2.496	2.406	2.419	2.055
Υπόλοιπη Ευρώπη	20	4	123	129
Λοιπές χώρες	-	-	4	5
Σύνολο συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	2.516	2.410	2.546	2.189
Διακοπείσες δραστηριότητες	84	39	-	80

Σχετική πληροφόρηση για τις εταιρείες του Ομίλου που έχουν ταξινομηθεί στις διακοπείσες δραστηριότητες για τις χρήσεις 2022 και 2021, παρουσιάζεται στη Σημείωση 14.



6 Καθαρά έσοδα από τόκους

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι χρεογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	35	46	35	46
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	181	86	181	86
Τόκοι δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων	1.192	1.263	1.193	1.266
Τόκοι απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7	3	7	3
Τόκοι από αρνητικά επιτόκια από υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	70	146	70	146
Τόκοι από λοιπά αρνητικά επιτόκια τοκοφόρων υποχρεώσεων	4	2	4	2
Λοιποί τόκοι έσοδα	69	10	64	5
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.558	1.555	1.554	1.554
Τόκοι χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	11	8	11	7
Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	98	133	98	133
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	1.667	1.696	1.662	1.694
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τόκοι υποχρεώσεων προς πελάτες και συμφωνιών επαναγοράς τίτλων	(45)	(38)	(45)	(38)
Τόκοι πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία και λοιπών δανειακών κεφαλαίων	(127)	(96)	(127)	(96)
Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(14)	(2)	(12)	(2)
Εισφορά Ν. 128/75	(54)	(58)	(54)	(58)
Τόκοι από αρνητικά επιτόκια τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	(38)	(43)	(38)	(42)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(2)	(2)	(2)	(2)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(281)	(239)	(277)	(238)
Τόκοι παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	(82)	(150)	(82)	(150)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	(363)	(389)	(360)	(389)
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.304	1.307	1.302	1.305

Το κονδύλι «Τόκοι από αρνητικά επιτόκια από υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ» τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα περιλαμβάνει τον τόκο έσοδο που αναγνωρίζεται από τη χρηματοδότηση της Τράπεζας από την ΕΚΤ, στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO III. Συγκεκριμένα, τα έσοδα που αναγνωρίστηκαν κατά τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε € 70 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 146 εκατ.), συμπεριλαμβανομένης της πρόσθετης πριμοδότησης του προγράμματος (μειωμένο επιτόκιο κατά 50 μ.β. συγκριτικά με το μέσο επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της αντίστοιχης περιόδου) έως τις 23 Ιουνίου 2022 (τέλος της επιπρόσθετης ειδικής περιόδου αναφοράς), δεδομένου ότι η Τράπεζα εκπλήρωσε τους δανειοδοτικούς της στόχους για την περίοδο από 1 Οκτωβρίου 2020 έως 31 Δεκεμβρίου 2021.

Το κονδύλι «Λοιποί τόκοι έσοδα» στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα περιλαμβάνει € 54 εκατ. από τη χρήση της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων του Ευρωσυστήματος (καταθέσεις με διάρκεια μίας ημέρας στην Κεντρική Τράπεζα με απόδοση ίση με το ισχύον επιτόκιο διευκόλυνσης κατάθεσης).



Κατά τη διάρκεια του δεύτερου εξαμήνου του 2022, η ΕΚΤ προχώρησε σε ταχεία σύσφιξη της νομισματικής της πολιτικής προκειμένου να περιορίσει τον πολύ υψηλό και επίμονο πληθωρισμό. Ως αποτέλεσμα, η ΕΚΤ ανακοίνωσε τέσσερις (4) διαδοχικές αυξήσεις των βασικών της επιτοκίων κατά 250 μ.β. συνολικά.

Ανάλυση εσόδων από τόκους ανά πιστωτική ποιότητα και ανά χαρτοφυλάκιο

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα έντοκα έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, ανά πιστωτική ποιότητα και ποιοτική διαβάθμιση.

Όμιλος - Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1/1 - 31/12/2022				1/1 - 31/12/2021			
	Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Απομειωμένης πιστωτικής αξίας	
	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια ιδιωτών	293	17	12	322	276	45	35	355
Δάνεια προς εταιρείες	751	97	19	867	631	225	50	906
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα	4	-	-	4	2	-	-	2
Σύνολο εσόδου από τόκους	1.048	114	31	1.192	908	270	84	1.263

Τράπεζα	1/1 - 31/12/2022				1/1 - 31/12/2021			
	Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Απομειωμένης πιστωτικής αξίας	
	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1 και 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Δάνεια ιδιωτών	293	17	12	322	276	45	35	355
Δάνεια προς εταιρείες	756	94	18	868	638	224	47	909
Δάνεια προς Δημόσιο Τομέα	3	-	-	4	1	-	-	1
Σύνολο εσόδου από τόκους	1.053	111	29	1.193	915	269	82	1.266



7 Καθαρά έσοδα προμηθειών

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομή θηκε	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομή θηκε
Έσοδα προμηθειών				
Εμπορική τραπεζική	394	379	386	375
Επενδυτική τραπεζική	26	37	14	24
Διαχείριση κεφαλαίων	33	29	14	16
Σύνολο εσόδων προμηθειών	453	445	414	415
Έξοδα προμηθειών				
Εμπορική τραπεζική	(73)	(93)	(71)	(90)
Επενδυτική τραπεζική	(6)	(6)	-	-
Διαχείριση κεφαλαίων	(1)	(1)	(1)	(1)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(80)	(100)	(72)	(91)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	372	345	342	324

α. Έσοδα προμηθειών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ταξινομούν τα έσοδα από τις συμβάσεις με τους πελάτες με βάση το είδος των παρεχόμενων υπηρεσιών. Η Διοίκηση πιστεύει ότι αυτός ο τρόπος ταξινόμησης αντικατοπτρίζει τον τρόπο με τον οποίο η φύση, η ποσότητα, ο χρόνος και η αβεβαιότητα των εσόδων και των ταμειακών ροών του Ομίλου και της Τράπεζας επηρεάζονται από οικονομικούς παράγοντες.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα συνολικά έσοδα προμηθειών από συμβάσεις με πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, με βάση τον τύπο προϊόντος και τον επιχειρηματικό τομέα.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναταξινόμησαν τα ποσά από τον επιχειρηματικό τομέα «Λιανική Τραπεζική» στον τομέα «Λοιπά». Ανατρέξτε στη Σημείωση 5 για περισσότερες πληροφορίες.



Όμιλος 1/1 - 31/12/2022	Έσοδο Προμηθειών					
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	Σύνολο
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	9	5	-	-	-	14
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	31	3	9	8	-	51
Καρτών ⁽¹⁾	60	8	-	-	2	70
Καταθέσεων ⁽¹⁾	8	1	-	-	-	9
Κίνησης Κεφαλαίων	61	17	-	3	1	82
Εγγυητικών Επιστολών	3	34	-	1	2	40
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	10	81	-	1	1	93
Πληρωμές Λογαριασμών	22	5	1	-	-	28
Συναλλάγματος	27	6	1	-	-	34
Λοιπές Προμήθειες	20	12	-	-	-	32
Σύνολο	251	172	11	13	6	453

Όμιλος 1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκε	Έσοδο Προμηθειών					
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	Σύνολο
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	53	24	1	-	1	79
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	30	2	7	9	-	48
Καρτών ⁽¹⁾	41	6	-	-	2	49
Καταθέσεων ⁽¹⁾	8	1	-	-	-	9
Κίνησης Κεφαλαίων	48	13	-	3	2	66
Εγγυητικών Επιστολών	3	29	-	-	3	35
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	9	60	-	-	1	70
Πληρωμές Λογαριασμών	20	5	1	1	-	27
Συναλλάγματος	18	3	-	1	-	22
Λοιπές Προμήθειες	18	22	-	-	-	40
Σύνολο	248	164	9	14	9	445



Τράπεζα	Έσοδο Προμηθειών					
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	Σύνολο
1/1 - 31/12/2022						
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	9	5	-	-	-	14
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	8	1	6	4	-	19
Καρτών ⁽¹⁾	60	8	-	-	2	70
Καταθέσεων ⁽¹⁾	8	1	-	-	-	9
Κίνησης Κεφαλαίων	61	17	-	3	1	82
Εγγυητικών Επιστολών	3	34	-	1	2	40
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	10	73	-	-	1	84
Πληρωμές Λογαριασμών	22	6	1	-	-	29
Συναλλάγματος	27	6	1	-	-	34
Λοιπές Προμήθειες	20	12	-	-	-	33
Σύνολο	228	163	8	9	6	414

Τράπεζα	Έσοδο Προμηθειών					
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	Σύνολο
1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκε						
Συναλλαγών/ενεργοποίησης POS	53	24	1	-	1	79
Αμοιβαίων κεφαλαίων/Μετοχών	4	1	4	12	-	21
Καρτών ⁽¹⁾	41	6	-	-	2	49
Καταθέσεων ⁽¹⁾	8	1	-	-	-	9
Κίνησης Κεφαλαίων	48	13	-	3	2	66
Εγγυητικών Επιστολών	3	29	-	-	3	35
Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ⁽¹⁾	9	55	-	1	1	66
Πληρωμές Λογαριασμών	20	5	1	1	-	27
Συναλλάγματος	18	3	-	1	-	22
Λοιπές Προμήθειες	18	23	-	-	-	41
Σύνολο	221	160	7	18	9	415

(1) Αφορά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Τα έσοδα προμηθειών αναταξινομήθηκαν προκειμένου να αντικατοπτρίζεται καλύτερα η φύση των εξόδων που αναγνωρίζονται σχετικά με τη διεκπεραίωση συναλλαγών των καρτών, καθώς και λόγω της τροποποίησης της παρουσίασης των αμοιβών που σχετίζονται με τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και των αμοιβών επίτευξης στόχων (ανατρέξτε στη Σημείωση 15 για περισσότερες πληροφορίες).

β. Λοιπά έσοδα

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα λοιπά έσοδα από συμβάσεις με πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 15.



Όμιλος	Λοιπά έσοδα					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	
1/1 - 31/12/2022						
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	13	22	26	61
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	2	-	2
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	5	-	5
Σύνολο	-	-	13	29	26	68

Όμιλος	Λοιπά έσοδα					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	
1/1 - 31/12/2021						
Όπως αναταξινομήθηκε						
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	-	40	33	73
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	1	-	1
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	3	3	6
Σύνολο	-	-	-	44	36	80

Τράπεζα	Λοιπά έσοδα					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	
1/1 - 31/12/2022						
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	13	6	26	45
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	3	-	3
Σύνολο	-	-	13	9	26	48

Τράπεζα	Λοιπά έσοδα					Σύνολο
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Piraeus Financial Markets	Λοιπά	NPE MU	
1/1 - 31/12/2021						
Όπως αναταξινομήθηκε						
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	-	-	10	33	43
Κέρδη από πώληση επενδυτικών ακινήτων	-	-	-	1	-	1
Κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	1	3	4
Σύνολο	-	-	-	12	36	48

8 Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες

Για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος και η Τράπεζα τροποποίησαν την παρουσίαση των εσόδων από μη τραπεζικές δραστηριότητες που αφορούν κυρίως σε έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων, τα οποία μέχρι πρότινος περιλαμβάνονταν στη γραμμή «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)», απεικονίζοντας τα πλέον στη διακριτή γραμμή «Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες». Τα έσοδα από ενοίκια επί επενδυτικών ακινήτων κατά τη τρέχουσα χρήση ανέρχονται σε € 59 εκατ. για τον Όμιλο και € 18 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 34 εκατ. για τον Όμιλο και € 10 εκατ. για την Τράπεζα). Ανατρέξτε στη Σημείωση 50 για τις εν λόγω τροποποιήσεις στην παρουσίαση των συγκριτικών



υπολοίπων.

9 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Κέρδη / (ζημίες) ομολόγων	(73)	(1)	(73)	(1)
Κέρδη / (ζημίες) λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	437	89	435	89
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	364	88	362	88

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου και της Τράπεζας από χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνουν κυρίως κέρδη € 405 εκατ. από παράγωγα (31 Δεκεμβρίου 2021: κέρδη € 73 εκατ. για τον Όμιλο και € 72 εκατ. για την Τράπεζα). Οι ζημίες χρεωστικών τίτλων του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 αφορούν κυρίως πωλήσεις ΟΕΔ και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 54 εκατ.

10 Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου και της Τράπεζας από την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, ανέρχονται σε € 112 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 87 εκατ.) και σχετίζονται με πωλήσεις χρεωστικών τίτλων συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.621 εκατ. Ποσό € 106 εκατ. αφορά πραγματοποιηθέντα κέρδη και αναστροφή της αναμενόμενης ζημίας απομείωσης από πώληση ΟΕΔ και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.363 εκατ.

11 Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκαν	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκαν
Κέρδη/ (ζημίες) από την επιμέτρηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία (Σημείωση 29)	38	4	23	17
Λοιπά καθαρά έσοδα / (έξοδα)	18	26	13	7
Σύνολο Καθαρών Λοιπών Εσόδων/ (Εξόδων)	55	30	36	24

Ανατρέξτε στη Σημείωση 50 για την αλλαγή της παρουσίασης των συγκριτικών υπολοίπων.



12 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Μισθοί και ημερομίσθια	(291)	(284)	(274)	(270)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(60)	(55)	(57)	(52)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(22)	(28)	(21)	(28)
Δαπάνες προγράμματος αποχώρησης	(57)	(24)	(57)	(22)
Δαπάνες παροχών μετά τη συνταξιοδότηση	(5)	(4)	(4)	(4)
Σύνολο	(435)	(395)	(413)	(376)

Σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου, ξεκίνησε το 2022 ένα νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme, «VES») για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων. Ως αποτέλεσμα, εντός του 2022 σχηματίστηκε αντίστοιχη πρόβλεψη για τον Όμιλο και την Τράπεζα ύψους € 57 εκατ., αυξάνοντας ισόποσα τις αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού. Ο αριθμός των εργαζομένων με πλήρη απασχόληση από συνεχιζόμενες δραστηριότητες για τον Όμιλο και την Τράπεζα την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ήταν 8.292 και 7.950 άτομα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: 9.120 και 8.773 άτομα, αντίστοιχα). Ο αριθμός των εργαζομένων με πλήρη απασχόληση που αποχώρησε εντός του έτους 2022, κάνοντας χρήση των προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου του 2022 και 2021, ανήλθε σε 633 για τον Όμιλο και 628 για την Τράπεζα.

13 Έξοδα διοίκησης

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκε	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκε
Φόροι - τέλη	(74)	(78)	(64)	(68)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(24)	(28)	(37)	(42)
Αμοιβές και συναφή έξοδα	(65)	(101)	(53)	(89)
Εισφορές πληρωτέες στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης	(59)	(48)	(59)	(48)
Καταθέσεων	(59)	(48)	(59)	(48)
Λοιπά διάφορα έξοδα	(106)	(113)	(96)	(101)
Σύνολο	(328)	(368)	(309)	(349)

Οι εισφορές που καταβάλλονται στο Ταμείο Εγγύησης και Εξυγίανσης Καταθέσεων περιλαμβάνουν κυρίως: α) € 33 εκατ. που αφορούν στην τακτική εισφορά της Εταιρείας στο Ελληνικό Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ») (31 Δεκεμβρίου 2021: € 31 εκατ.) και β) € 25 εκατ. εκ των προτέρων εισφορές στο Ταμείο Ενιαίου Διακανονισμού (31 Δεκεμβρίου 2021: € 17 εκατ.).

14 Διακοπήσεις δραστηριότητες

Στις 23 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνητικό μεταφοράς του συνόλου της επένδυσής της στην θυγατρική



Ημιθέα Μ.Α.Ε. στην Strix Holdings LP. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε το 3^ο τρίμηνο του 2022, αφού έλαβε την απαιτούμενη εποπτική έγκριση από την Επιτροπή Ανταγωνισμού. Ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδη € 55 εκατ. από την απώλεια ελέγχου στην πρώην θυγατρική του (ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 48).

Τα κέρδη από διακοπείσες δραστηριότητες για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 αποτελούνται κυρίως από την Ημιθέα Μ.Α.Ε.

A) Κέρδη /(ζημιές) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες

	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Κέρδη από απώλεια ελέγχου θυγατρικών	55	-
Καθαρά λοιπά έσοδα	29	39
Σύνολο καθαρών εσόδων	84	39
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(19)	(27)
Έξοδα διοίκησης	(11)	(13)
Αποσβέσεις	(3)	(4)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(33)	(44)
Κέρδη/(ζημιές) προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου	52	(5)
Προβλέψεις και απομειώσεις	(1)	(1)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	51	(6)
Φόρος εισοδήματος	-	(1)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	51	(7)

B) Στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων για διακοπείσες δραστηριότητες

	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ενσώματα πάγια στοιχεία	-	80
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	9
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	25
Σύνολο Ενεργητικού	-	114

	31/12/2022	31/12/2021
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις για παροχές μετά την συνταξιοδότηση	-	2
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	4
Λοιπές υποχρεώσεις	-	22
Σύνολο Υποχρεώσεων	-	28



15 Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Για την χρήση που έληξε 31^η Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος και η Τράπεζα τροποποίησαν την παρουσίαση των αμοιβών που καταβάλλονται για τη διαχείριση των ΜΕΑ, όπως αμοιβές για διαχείριση περιουσιακών στοιχείων («AUM fees») και αμοιβές επίτευξης στόχων («Success fees»), οι οποίες πριν την προαναφερόμενη αλλαγή περιλαμβάνονταν στα κονδύλια «Έξοδα διοίκησης», «Αναμενόμενες ζημιές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος» και «Έξοδα Προμηθειών», ενσωματώνοντας πλέον τις εν λόγω αμοιβές στο κονδύλι «Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος». Για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, οι ανωτέρω αμοιβές διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ανέρχονται σε € 28 εκατ. για τον Όμιλο και € 27 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 32 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα), ενώ οι αμοιβές επίτευξης στόχων ανέρχονται σε € 81 εκατ. για τον Όμιλο και € 80 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 96 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα). Ανατρέξτε στη Σημείωση 50 για τις εν λόγω αλλαγές της παρουσίασης των συγκριτικών υπολοίπων.

Επιπρόσθετα, για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τα κόστη προστασίας έναντι πιστωτικού κινδύνου πληρωτέα από τον Όμιλο και την Τράπεζα, στο πλαίσιο συνθετικής τιτλοποίησης, ανέρχονται σε € 33 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 13 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

16 Φόρος εισοδήματος

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τρέχων φόρος	(12)	(7)	(4)	(2)
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) (Σημείωση 39)	(118)	(479)	(111)	(475)
Φόρος εισοδήματος	(130)	(485)	(115)	(477)

Σύμφωνα με την τροποποίηση του Ν.4799/2021 από το φορολογικό έτος 2021 και εφεξής ο φορολογικός συντελεστής των νομικών προσώπων, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων, μειώθηκε σε 22%.

Για τα πιστωτικά ιδρύματα ο φορολογικός συντελεστής για το 2022 και το 2021 παραμένει στο 29%, εφόσον αυτά έχουν ενταχθεί στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ΚΦΕ σχετικά με την αναβαλλόμενη φορολογία και για τα φορολογικά έτη που υπάγονται σε αυτές.

Ο φόρος που αναλογεί στα αποτελέσματα διαφέρει από το ποσό που θα προέκυπτε αν τα κέρδη / (ζημιές) φορολογούνταν με τους ονομαστικούς φορολογικούς συντελεστές ως ακολούθως:



	Όμιλος		Τράπεζα	
	2022	2021	2022	2021
Αποτελέσματα προ φόρων	943	884	940	854
Φόρος που αναλογεί (29%)	(273)	(256)	(273)	(248)
Εισόδημα μη υποκείμενο σε φόρο	246	66	237	72
Μη φορολογικά εκπιπτόμενα έξοδα και λοιπές μόνιμες διαφορές	(120)	(299)	(79)	(302)
Επίδραση εφαρμογής διαφορετικών φορολογικών συντελεστών	8	2	-	-
Επίπτωση στον αναβαλλόμενο φόρο από μεταβολή του φορολογικού συντελεστή	-	(2)	-	-
Επίδραση αποτελεσμάτων από συμμετοχές σε συγγενείς	8	5	-	-
Φόρος εισοδήματος	(130)	(485)	(115)	(477)
Πραγματικός φορολογικός συντελεστής χρήσης	13,8%	54,9%	12,2%	55,9%

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους € 5.958 εκατ. και € 5.934 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 6.022 εκατ. για τον Όμιλο και € 5.992 εκατ. για την Τράπεζα), και αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση σε επίπεδο Ομίλου ύψους € 10 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 9 εκατ.). Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 39.

Από το φορολογικό έτος 2021 και μετά, έχει εφαρμογή η παράγραφος 3Α του άρθρου 27 του Ν.4172/2013, όπως αυτή προστέθηκε με το άρθρο 125 του Ν.4831/2021, αναφορικά με τον τρόπο και την σειρά συμψηφισμού της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, προβλέπεται περαιτέρω ότι τα χρεωστικά υπόλοιπα στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης δύναται να αποτελέσουν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς συμψηφισμού.

Ο φόρος εισοδήματος για τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, έχει υπολογιστεί με τους αντίστοιχους ισχύοντες ονομαστικούς εταιρικούς φορολογικούς συντελεστές για τις χρήσεις 2022 και 2021 (Βουλγαρία: 10%, Ρουμανία: 16%, Αίγυπτος: 22,5%, Σερβία: 15%, Ουκρανία: 18%, Κύπρος: 12,5%, Αλβανία: 15% και Ηνωμένο Βασίλειο: 19%).

Με το άρθρο 82 του ν. 4472/2017 προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών νομικών προσώπων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1,5% επί του υπερβάλλοντος ποσού της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζεται βάσει του ν. 4334/2015 (ΦΕΚ Α'80/16.7.2015) αναδρομικά από 1 Ιανουαρίου 2015 (29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 30^η Ιουνίου 2015 (26%). Το συνολικό ποσό που αντιστοιχεί στον Όμιλο και στην Τράπεζα, για τις χρήσεις που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 ανέρχεται σε € 6 εκατ. και € 6 εκατ., αντίστοιχα και έχει αναγνωρισθεί στη γραμμή «καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

17 Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα κέρδη/(ζημίες) μετά φόρων που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών, που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών, που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος.



	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Κέρδη/(ζημίες) χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	814	399
Κέρδη/(ζημίες) χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας από διακοπείσες δραστηριότητες	51	(7)
Κέρδη/(ζημίες) χρήσης αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες	864	392
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία (βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/ζημίες)	5.345.329.653	5.375.353.048
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή σε € από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0,15	0,07
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή σε € από διακοπείσες δραστηριότητες	0,01	-
Βασικά & προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή σε € από συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες	0,16	0,07

18 Φορολογικές επιδράσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου

Όμιλος - Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1/1 - 31/12/2022			1/1 - 31/12/2021		
	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(250)	68	(183)	(150)	46	(104)
Μεταβολή αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών	(4)	-	(4)	2	-	2
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	32	(9)	23	(45)	13	(32)
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	10	(3)	7	-	-	-
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	10	(3)	7	-	-	-
Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(203)	53	(150)	(194)	59	(135)



Τράπεζα	1/1 - 31/12/2022			1/1 - 31/12/2021		
	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους	Προ φόρων	Φόροι	Μετά από φόρους
Ποσά που ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(250)	68	(183)	(150)	46	(104)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή αποθεματικού συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	32	(9)	23	(45)	13	(32)
Μεταβολή αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	10	(3)	7	-	-	-
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	9	(3)	6	(1)	-	(1)
Λοιπά συνολικά έσοδα/ (έξοδα) για την χρήση	(200)	53	(147)	(196)	59	(137)

19 Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	691	719	691	718
Καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες	8.309	14.699	8.309	14.699
Επιταγές εισπρακτέες - Γραφείο Συμψηφισμού κεντρικών τραπεζών	25	66	25	66
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες (Σημείωση 46)	9.026	15.484	9.026	15.484
Υποχρεωτικές καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες	565	-	565	-
Σύνολο Ταμείου και διαθεσίμων στις Κεντρικές Τράπεζες	9.591	15.484	9.591	15.484

Η μεταβολή στο κονδύλι «Καταθέσεις στις κεντρικές Τράπεζες» σχετίζεται κυρίως με τη μερική αποπληρωμή της χρηματοδότησης που είχε λάβει η Τράπεζα από την ΕΚΤ μέσω του προγράμματος TLTRO III. Ανατρέξτε στη Σημείωση 32 για περισσότερες λεπτομέρειες.

Η ΤτΕ απαιτεί από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στην ΤτΕ με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,0% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την ΕΚΤ. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις της Τράπεζας στην ΤτΕ τοκίζονται με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ (2,00% την 31^η Δεκεμβρίου 2022), ενώ ο τόκος του τυχόν υπερβάλλοντος μέσου υπόλοιπου του σχετικού λογαριασμού είναι μηδενικός.



20 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε τράπεζες	207	158	159	125
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων τραπεζών	52	51	52	51
Τοποθετήσεις σε Τράπεζες	80	80	80	78
Εγγυήση σε λογαριασμούς περιθωρίου	389	1.042	383	1.042
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	729	1.332	674	1.297
εκ των οποίων:				
Μέχρι ένα έτος	728	1.265	673	1.229
Πάνω από ένα έτος	1	67	1	67

Η μείωση κατά € 653 εκατ. για τον Όμιλο και € 659 εκατ. για την Τράπεζα σε μετρητά που παρέχονται ως περιθώριο εξασφάλισης αποδίδεται κυρίως στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές παραγώγων που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο συμφωνιών ISDA και CSA. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 21 και 32 για περισσότερες πληροφορίες.

21 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

31/12/2022	Όμιλος			Τράπεζα		
	Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες		Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες	
		Ενεργητικού	Παθητικού		Ενεργητικού	Παθητικού
Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	9.259	616	528	9.259	616	528
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps)	1.454	5	11	1.454	5	11
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (FX forwards)	923	11	18	923	11	18
Δικαιώματα προαίρεσης (options) και λουπά παράγωγα	6.805	104	82	6.805	104	82
Διανομισματικές συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	540	17	16	540	17	16
	18.981	753	656	18.981	753	656
Ενσωματωμένα παράγωγα	900	-	-	900	-	-
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση κινδύνου (Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας)						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	3.496	1.077	-	3.496	1.077	-
Σύνολο	23.377	1.830	656	23.377	1.830	656



31/12/2021	Όμιλος			Τράπεζα		
	Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες		Ονομαστικές αξίες	Εύλογες Αξίες	
		Ενεργητικού	Παθητικού		Ενεργητικού	Παθητικού
Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	9.414	359	341	9.414	359	341
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps)	1.366	1	20	1.366	1	20
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (FX forwards)	555	3	9	555	3	9
Δικαιώματα προαίρεσης (options) και λουπά παράγωγα	5.106	8	11	5.106	8	11
Διανομισματικές συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	379	6	12	379	6	12
	16.820	377	393	16.820	377	393
Ενσωματωμένα παράγωγα	900	2	-	900	2	-
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση κινδύνου (Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας)						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps)	6.649	214	-	6.649	214	-
Σύνολο	24.370	593	393	24.370	593	393

Οι συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου περιλαμβάνουν κυρίως συναλλαγές με πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας και τον συμψηφισμό των θέσεων τους που διακρατούνται από τον Όμιλο και την Τράπεζα με άλλους αντισυμβαλλόμενους, με σκοπό την οικονομική αντιστάθμιση της έκθεσης του επιτοκιακού κινδύνου.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ

Λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας

Ο Όμιλος και η Τράπεζα συνάπτουν συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (IRSs) για να αντισταθμίσουν τον κίνδυνο που απορρέει από τις μεταβολές των επιτοκίων στην εύλογη αξία των χρεογράφων σταθερού επιτοκίου. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος και η Τράπεζα αντισταθμίζουν τον κίνδυνο διακύμανσης του επιτοκίου αναφοράς συνάπτοντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων με όρους παρόμοιους με αυτούς του χρεωστικού τίτλου που αντισταθμίζεται. Οι εν λόγω σχέσεις αντιστάθμισης είναι συνεπείς με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου και της Τράπεζας (ανατρέξτε στη Σημείωση 4.11).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επιμετρούν την αποτελεσματικότητα της σχέσης αντιστάθμισης σε μελλοντική και αναδρομική βάση συγκρίνοντας τις μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, που προκύπτουν από τη μεταβολή του επιτοκίου αναφοράς, με τις μεταβολές στην εύλογη αξία των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναγνωρίσει τις ακόλουθες αιτίες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της σχέσης:

- Τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου που δεν συμψηφίζεται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο. Ο Όμιλος και η Τράπεζα ελαχιστοποιούν τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου με τη σύναψη παραγώγων με πιστωτικά ιδρύματα μέλη



των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων (CCP) αλλά και απευθείας με κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους ή διμερώς βάσει των συμφωνιών συμψηφισμού ISDA και των παραρτημάτων CSA.

- Χρήση διαφορετικών καμπυλών προεξόφλησης κατά την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων και των μέσων αντιστάθμισης.

Η αναμόρφωση στα επιτόκια αναφοράς (IBOR) δεν είχε καμία επίδραση στις ενεργές σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας του Ομίλου και της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2022 (ανατρέξτε στη Σημείωση 4.18).

Η ληκτότητα των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο και την Τράπεζα ως μέσα αντιστάθμισης στις σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας, που ήταν σε ισχύ στο τέλος της περιόδου αναφοράς, απεικονίζονται κατωτέρω:

31/12/2022	Όμιλος και Τράπεζα		
	Από 1 έως 5 έτη	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Ονομαστική αξία συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	5	3.491	3.496

31/12/2021	Όμιλος και Τράπεζα		
	Από 1 έως 5 έτη	Άνω των 5 ετών	Σύνολο
Ονομαστική αξία συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	5	6.644	6.649

Οι παρακάτω πίνακες συνοψίζουν τα στοιχεία του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων που σχετίζονται με τα παράγωγα μέσα λογιστικής αντιστάθμισης και τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία που αφορούν συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (IRSs) και κρατικά ομόλογα σταθερού επιτοκίου, που αφορούν σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης της εύλογης αξίας.

31/12/2022	Όμιλος και Τράπεζα				
	Επιτοκιακός κίνδυνος	Εύλογη αξία			Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης
Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου		Ονομαστική αξία	Ενεργητικό ύ	Παθητικού	
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	3.496	1.077	-	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.144

31/12/2021	Όμιλος και Τράπεζα				
	Επιτοκιακός κίνδυνος	Εύλογη αξία			Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης
Παράγωγα για αντιστάθμιση κινδύνου		Ονομαστική αξία	Ενεργητικό ύ	Παθητικού	
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	6.649	214	-	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	208



31/12/2022		Όμιλος και Τράπεζα			
Επιτοκιακός κίνδυνος					
Αντισταθμιζόμενα στοιχεία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στη λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου	Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	3.294	3.409	(999)	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	(1.373)
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	202	200	n/a	Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(52)

31/12/2021		Όμιλος και Τράπεζα			
Επιτοκιακός κίνδυνος					
Αντισταθμιζόμενα στοιχεία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στη λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου	Γραμμή στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	6.189	7.293	(190)	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	(190)
Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	460	612	n/a	Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(15)

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της αναποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης περιλαμβάνουν και τις προσαρμογές αντιστάθμισης της εύλογης αξίας που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας αναφορικά με τις διακοπείσες αντισταθμίσεις, μέχρι και την ημερομηνία παύσης της λογιστικής αντιστάθμισης τους.

Το σωρευτικό ποσό των προσαρμογών αντιστάθμισης εύλογης αξίας που απομένει στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας για την 31^η Δεκεμβρίου 2022, μειώνοντας την λογιστική αξία των αντισταθμιζόμενων στοιχείων σχετικά με τις διακοπείσες σχέσεις αντιστάθμισης, το οποίο δεν περιλαμβάνεται στα μεγέθη του πίνακα ανωτέρω, ανέρχεται σε € 533 εκατ.



Κατά την περίοδο που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 το μέρος της αναποτελεσματικότητας των σχέσεων λογιστικής αντιστάθμισης, που προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κέρδους ή της ζημίας που προκύπτει από το μέσο αντιστάθμισης και από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο, για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανέρχεται σε κέρδος € 19 εκατ. (2021 : κέρδος 3 εκατ.) και αναγνωρίστηκε στη κατάσταση αποτελεσμάτων.

22 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

α) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ομόλογα Εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και έντοκα γραμμάτια	154	445	154	445
Ομόλογα Εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών και έντοκα γραμμάτια	370	437	370	437
Ομόλογα εταιρειών	4	4	4	4
Μετοχές	20	22	-	1
Σύνολο	548	908	528	886

β) Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία	42	43	42	43
Ομόλογα που εκδίδονται από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2	-	2	-
Μη εισηγμένες μετοχές	33	40	33	40
Αμοιβαία Κεφάλαια	105	113	105	113
Σύνολο	182	196	182	196

Η γραμμή «Ενδεχόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία» αποτελείται από i) χρεόγραφο μεταβλητής απόδοσης (performance note) που έχει εκδοθεί από την Intrum Holding Spain S.A.U. το 2019, με εύλογη αξία € 32 εκατ. και ii) ενδεχόμενη απαίτηση που αναγνωρίστηκε αρχικά εντός του 2021, απόρροια της πώλησης συγκεκριμένων επιχειρηματικών δανείων που περιλαμβάνονται στη συναλλαγή Ρινότ, η εύλογη αξία της οποίας ανέρχεται σε € 10 εκατ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022.



23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Στεγαστικά δάνεια	6.877	7.191	6.877	7.191
Καταναλωτικά, προσωπικά και λουπά δάνεια	1.403	1.486	1.393	1.476
Πιστωτικές κάρτες	485	490	485	490
Δάνεια ιδιωτών	8.765	9.168	8.756	9.157
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα	29.435	29.054	29.990	29.876
Εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις	502	93	502	93
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	38.702	38.314	39.248	39.126
Μείον: Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1.377)	(1.818)	(1.496)	(1.977)
Σύνολο	37.326	36.497	37.753	37.149
Εκ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	6.136	5.075	7.225	4.958
Πάνω από ένα έτος	31.190	31.421	30.528	32.192

Σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας, οι τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων Phoenix, Vega I, II και III, Sunrise I και II, με μεικτή λογιστική αξία € 6.088 εκατ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: € 6.250 εκατ.) περιλαμβάνονται στη γραμμή «Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα» (αναφορά στη Σημείωση 2.4.18). Οι ΑΠΖ των εν λόγω τίτλων είναι μη σημαντικές κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Συμφωνία των υπολοίπων προ προβλέψεων και της πρόβλεψης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, όπως αναφέρονται στη Σημείωση 4.3.1, έναντι των μεγεθών που παρουσιάζονται στον παραπάνω πίνακα παρέχεται κατωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το αναπόσβεστο ποσό προσαρμογής στην εύλογη αξία των αποκτηθέντων δραστηριοτήτων (PPA) κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για σκοπούς συμφωνίας, οι εγγυημένες δανειακές υποχρεώσεις παρουσιάζονται στη γραμμή «Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα».



	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Στεγαστικά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	6.879	7.195	6.879	7.195
Μείον προσαρμογή PPA	(2)	(4)	(2)	(4)
Στεγαστικά δάνεια	6.877	7.191	6.877	7.191
Καταναλωτικά, προσωπικά και λουπά δάνεια (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	1.410	1.503	1.400	1.492
Μείον προσαρμογή PPA	(6)	(17)	(6)	(17)
Καταναλωτικά, προσωπικά και λουπά δάνεια	1.403	1.486	1.393	1.476
Πιστωτικές κάρτες (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	485	491	485	491
Μείον προσαρμογή PPA	-	(1)	-	(1)
Πιστωτικές κάρτες	485	490	485	490
Δάνεια ιδιωτών (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	8.774	9.188	8.764	9.178
Μείον προσαρμογή PPA	(9)	(21)	(9)	(21)
Δάνεια ιδιωτών	8.765	9.168	8.756	9.157
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	29.964	29.232	30.520	30.054
Μείον προσαρμογή PPA	(27)	(85)	(27)	(85)
Δάνεια προς εταιρείες και Δημόσιο τομέα	29.937	29.147	30.493	29.969
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	38.738	38.420	39.284	39.232
Μείον προσαρμογή PPA	(36)	(106)	(36)	(106)
Υπόλοιπο προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (A)	38.702	38.314	39.248	39.126
Μείον: Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (προσαύξηση με την προσαρμογή PPA)	(1.413)	(1.924)	(1.532)	(2.083)
Μείον προσαρμογή PPA	36	106	36	106
Μείον: Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (B)	(1.377)	(1.818)	(1.496)	(1.977)
Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (A) + (B)	37.326	36.497	37.753	37.149
Εκ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	6.136	5.075	7.225	4.958
Πάνω από ένα έτος	31.190	31.421	30.528	32.192

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, που αναλύονται κατωτέρω:

Όμιλος - Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	31/12/2022	31/12/2021
Μέχρι ένα έτος	231	203
Από 1 έτος έως 5 έτη	436	407
Περισσότερο από 5 έτη	435	467
Ακαθάριστες επενδύσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις	1.102	1.077
Μη δεδουλευμένα χρηματοοικονομικά έσοδα	(211)	(148)
Καθαρές επενδύσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις	891	929
Εκ των οποίων:		
Μέχρι ένα έτος	193	179
Από 1 έτος έως 5 έτη	339	341
Περισσότερο από 5 έτη	358	409

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, οι αναμενόμενες ζημιές απομείωσης έναντι απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανέρχονταν σε € 76 εκατ. και € 5 εκατ. αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 65 εκατ. για τον Όμιλο και € 5 εκατ. για την Τράπεζα).



24 Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου	237	1.118	237	1.118
Ομόλογα εταιρειών	286	304	286	304
Ομόλογα τραπεζών και εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	305	528	305	528
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	558	332	558	332
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.386	2.282	1.386	2.282
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	99	67	99	67
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.485	2.349	1.485	2.349
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων έως ένα έτος	560	343	560	343
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων πάνω από ένα έτος	826	1.939	826	1.939
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	1.386	2.282	1.386	2.282

Ανατρέξτε στη Σημείωση 4.6 για πληροφορίες αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα και την ταξινόμηση σε στάδια (Stages) των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα διακρατούν συγκεκριμένους συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, η εύλογη αξία των οποίων παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Όμιλος και Τράπεζα - Εύλογη αξία συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	31/12/2022	31/12/2021
Attica A.E. Συμμετοχών	59	27
Όμιλος Ideal	9	9
Atlantic Insurance Public Limited Company	6	7
Λοιπά	27	24
Σύνολο	101	67

Η συμμετοχή στην Attica A.E. Συμμετοχών αφορά ένα μειοψηφικό ποσοστό συμμετοχής ύψους 11,8%, το οποίο προηγουμένως διακρατούνταν από την Τράπεζα. Τον Ιούλιο του 2022, η Τράπεζα εισέφερε το σύνολο της ως άνω συμμετοχής στην Strix Holdings LP με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Δυνάμει της εισφοράς, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, η Strix Holdings LP είχε την κυριότητα των μετοχών. Καθώς η συναλλαγή δεν πληρούσε τα κριτήρια αποαναγνώρισης του Δ.Π.Χ.Α. 9, οι εν λόγω μετοχές συνεχίζουν να αναγνωρίζονται από τον Όμιλο και την Τράπεζα ως χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Ανατρέξτε στη Σημείωση 53 για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη συνεπακόλουθη υποχρεωτική δημόσια πρόταση της Τράπεζας την 22^η Φεβρουαρίου 2023 προς τους μετόχους της Attica A.E. Συμμετοχών που κατέχουν συνολικό ποσοστό συμμετοχής ύψους 20,62%.



Η κίνηση των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων συνοψίζεται κατωτέρω:

	Όμιλος			Τράπεζα		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	2.681	19	2.700	2.681	19	2.700
Προσθήκες	4.503	3	4.506	4.503	3	4.506
Εισπράξεις κουπονιών	(54)	(1)	(55)	(54)	(1)	(55)
Διαθέσεις/ λήξεις	(4.829)	-	(4.829)	(4.829)	-	(4.829)
Έσοδα από τόκους	44	2	46	44	2	46
Συναλλαγματικές διαφορές	1	-	1	1	-	1
Κέρδος/ (ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(87)	-	(88)	(87)	-	(88)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2021	2.260	22	2.282	2.260	22	2.282
Προσθήκες	2.024	-	2.024	2.024	-	2.024
Εισπράξεις κουπονιών	(37)	(2)	(39)	(37)	(2)	(39)
Διαθέσεις/ λήξεις	(2.710)	(19)	(2.729)	(2.710)	(19)	(2.729)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(9)	9	-	(9)	9	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	4	(4)	-	4	(4)	-
Έσοδα από τόκους	33	2	35	33	2	35
Συναλλαγματικές διαφορές	1	-	1	1	-	1
Κέρδος/ (ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(183)	(5)	(189)	(183)	(5)	(189)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	1.383	3	1.386	1.383	3	1.386

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στα Λοιπά συνολικά έσοδα για τις χρήσεις που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021, αναμενόμενες ζημίες απομείωσης για χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων € 1 εκατ. και € 11 εκατ., αντίστοιχα. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, οι σωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες των χρεωστικών τίτλων που κατατάσσονται στα Στάδια 1 και 2, ανήλθαν σε € 8 εκατ. και € 4 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 15 εκατ. και € 2 εκατ., αντίστοιχα).

25 Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Το χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελείται κυρίως από ομόλογα έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου και ξένων κρατών, με εναπομένονσα διάρκεια, στην πλειονότητά τους, άνω του έτους από την ημερομηνία αναφοράς.

Κατά την περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος προέβη σε αγορές χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος συνολικής ονομαστικής αξίας € 2.679 εκατ., εκ των οποίων € 2.175 εκατ. αφορούν σε ΟΕΔ και € 301 εκατ. σε ξένα κρατικά ομόλογα. Η επίπτωση της λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας που αφορά αντισταθμισμένους χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανήλθε σε ζημία € 1.373 εκατ., η οποία ισοσταθμίσθηκε από κέρδη αποτίμησης παραγώγων διακρατούμενων για αντιστάθμιση κινδύνου (ανατρέξτε στη Σημείωση 21).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισε για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022 ζημία € 16 εκατ., αναφορικά με την αποαναγνώριση χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, που οφείλεται κυρίως σε πωλήσεις ΟΕΔ ονομαστικής αξίας € 80 εκατ. Οι εν λόγω πωλήσεις βρίσκονται σε συνέπεια με το επιχειρηματικό μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη», βάσει και των επιτρεπόμενων ορίων του Ομίλου.



Την 31^η Δεκεμβρίου 2022 το σύνολο του χαρτοφυλακίου έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1 και η αναμενόμενη ζημία απομείωσης ανέρχεται σε € 23 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 19 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα). Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την πιστοληπτική διαβάθμιση του χαρτοφυλακίου, ανατρέξτε στη Σημείωση 4.6.

Κατά τη διάρκεια του 3^{ου} τριμήνου 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή διέκοψε την επιχειρηματική γραμμή απόκτησης, για εμπορικούς σκοπούς, χρεωστικών τίτλων που έχουν εκδοθεί από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, λόγω της σημαντικής λειτουργικής αναδιάρθρωσης που προήλθε από την απόκτηση της Iolcus. Συγκεκριμένα, στις 18 Ιουλίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε δημόσια τη δημιουργία της νέας μονάδας «WAM», με επιχειρηματικό σκοπό την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων προς τους πελάτες της. Η πρώην μονάδα «Economics & Investment Strategy» της Τράπεζας, που αποτελείται από τις μονάδες «Investment Strategy», «Portfolios», «Global Economics» και «Greek & Sectoral Economics», μεταφέρθηκε από το PFM στην WAM και μετονομάστηκε σε «Economic Research and Analysis Unit» («ERAU»). Η αλλαγή ήταν σημαντική για τις δραστηριότητες του Ομίλου, δεδομένου ότι τα άτομα πλήρους απασχόλησης που μεταβιβάστηκαν αντιπροσωπεύουν περίπου το 40% του συνολικού αριθμού ατόμων που απασχολεί το PFM. Για το σκοπό αυτό, ενδείκνυται μια πιο παθητική επενδυτική προσέγγιση, που να εστιάζει κυρίως στην πιστοληπτική ικανότητα του εκδότη και ειδικότερα στην ικανότητά του να πληρώνει τοκομερίδια και να αποπληρώνει το κεφάλαιο στη λήξη, δηλαδή ένα επιχειρηματικό μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη». Αυτή η αλλαγή στον στόχο του επιχειρηματικού μοντέλου απαιτεί, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, την αναταξινόμηση όλων των επηρεαζόμενων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από το χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων στο χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος.

Η ονομαστική και η λογιστική αξία των χρεογράφων που επηρεάστηκαν από την ανωτέρω αλλαγή επιχειρηματικού μοντέλου ανερχόταν σε € 672 εκατ. και € 667 εκατ., αντίστοιχα, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Η ημερομηνία αναταξινόμησης για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν η 1^η Ιανουαρίου 2023. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 53.

Όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 2.4.15, εφεξής, χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα αποκτώνται από τον Όμιλο αποκλειστικά για σκοπούς «Διακράτησης για Είσπραξη» και θα επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός εάν δεν ικανοποιούν το κριτήριο του SPPI.

26 Επενδύσεις σε ενοποιούμενες εταιρείες

Οι επενδύσεις του Ομίλου και της Τράπεζας σε ενοποιούμενες εταιρείες στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είναι οι εξής:

A. Θυγατρικές (μέθοδος ολικής ενσωμάτωσης)

α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
1.	Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε.	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%
2.	Sunshine Leases Μ.Α.Ε.	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%
3.	Πειραιώς Property Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%



α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
4.	Dynamic Asset Operating Leasing A.E.	Λειτουργικές μισθώσεις	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	-
5.	Γενική Μ.Α.Ε. Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών & Συμβούλων	Χρηματοοικονομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
6.	Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
7.	Πειραιώς Factoring Μ.Α.Ε.	Πρακτόρευση απαιτήσεων	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
8.	Piraeus Capital Management Μ.Α.Ε.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
9.	Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management Μ.Α.Ε.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
10.	Πειραιώς Asset Management Μ.Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
11.	Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Μ.Α.Ε.	Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
12.	ΑΧΑΪΑ Clauss Estate Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	75,76%	75,76%
13.	Kosmopolis Α' Εμπορικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Διαχείριση εμπορικού κέντρου	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
14.	ND Αναπτυξιακή Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
15.	New Up Dating Development Κτημ., Τουρ. & Αναπτ. Μ.Α.Ε.	Κτηματική, τουριστική & αναπτυξιακή εταιρεία	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
16.	Picar Μ.Α.Ε.Ε.	Διαχείριση χώρων City Link	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
17.	P.H. Αναπτυξιακή	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
18.	Γενική Εταιρεία Κατασκευών και Αναπτύξεων Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας & συμμετοχών	Ελλάδα	2017-2022	66,66%	66,66%
19.	Εντροπία Κτηματική Α.Ε.	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Ελλάδα	2017-2022	66,70%	-
20.	Οικιστική Ανάπτυξη Κομοτηνής Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
21.	Πειραιώς Development Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
22.	Πειραιώς Real Estate Μ.Α.Ε.	Τεχνική και κατασκευαστική εταιρεία	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
23.	Πλειάδες Estate Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
24.	Mille Fin Α.Ε.	Εμπορία οχημάτων σκαφών, αυτοκινήτων και εξοπλισμού	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
25.	Multicollection Α.Ε.	Αξιολόγηση και είσπραξη εμπορικών απαιτήσεων	Ελλάδα	2009-2022	51,00%	51,00%
26.	Πειραιώς Direct Solutions Μ.Α.Ε.	Εταιρεία παροχής χρηματοοικονομικών - τηλεπικοινωνιακών & μηχανογραφικών υπηρεσιών	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
27.	Κέντρο Βιώσιμης Επιχειρηματικότητας Εξέλιξη Μ.Α.Ε.	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες - Ξενοδοχεία - Επαγγελματική Κατάρτιση & Εκπαίδευση	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
28.	ΠΡΟΣΠΕΚΤ Ν.Ε.Π.Α.	Διαχείριση σκαφών αναψυχής	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	-
29.	Ιανός Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
30.	Λυκούργος Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
31.	Thesis Hermes Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022	100,00%	100,00%
32.	Thesis Agra Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022	100,00%	100,00%



α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
33.	Thesis Cargo M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022	100,00%	100,00%
34.	Thesis Schisto M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022	100,00%	100,00%
35.	Thesis Stone M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2022	100,00%	100,00%
36.	Trastor A.E.E.A.Π.	Εταιρεία επενδύσεων ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	98,32%	98,32%
37.	Sinoris M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%
38.	Iolcus Investments A.E. Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων	Διαχείριση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων	Ελλάδα	2017-2022	100,00%	100,00%
39.	Neoris M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%
40.	Aleva M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%
41.	Arpis M.A.E.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%
42.	Tirana Leasing Sh.A.	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	Αλβανία	2018-2022	100,00%	100,00%
43.	Cielo Consultancy Sh.P.K.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αλβανία	2014-2022	99,09%	-
44.	Beta Asset Management Eood	Ενοικίαση και διαχείριση ακινήτων	Βουλγαρία	2013-2022	100,00%	-
45.	Bulfina E.A.D.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βουλγαρία	2008-2022	100,00%	100,00%
46.	Bulfinace E.A.D.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βουλγαρία	2008-2022	100,00%	-
47.	Delta Asset Management EOOD	Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων	Βουλγαρία	-	100,00%	-
48.	Varna Asset Management EOOD	Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων	Βουλγαρία	2014-2022	100,00%	-
49.	Asset Management Bulgaria EOOD	Ταξιδιωτικές υπηρεσίες, ενοικιάσεις και διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βουλγαρία	2012-2022	100,00%	-
50.	Besticar Bulgaria EOOD	Διαχείριση απαιτήσεων	Βουλγαρία	2012-2022	100,00%	-
51.	Besticar EOOD	Διαχείριση απαιτήσεων	Βουλγαρία	2012-2022	100,00%	-
52.	Emerald Investments EOOD	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βουλγαρία	2018-2022	100,00%	-
53.	Piraeus Nedvizhimi Imoti EOOD	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βουλγαρία	-	100,00%	-
54.	Ekaterina Project EOOD	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βουλγαρία	-	100,00%	-
55.	Botstile EOOD	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βουλγαρία	-	100,00%	-
56.	Euroinvestment & Finance Public Ltd	Χρηματοεπενδυτικές, κτηματικές εργασίες	Κύπρος	2018-2022	88,69%	88,69%
57.	R.E. Anodus Two Ltd	Εταιρεία συμμετοχών και επενδύσεων	Κύπρος	2013-2022	99,09%	99,09%
58.	Tellurion Ltd	Εταιρεία Συμμετοχών	Κύπρος	2013-2022	100,00%	100,00%
59.	Tellurion Two Ltd	Εταιρεία Συμμετοχών	Κύπρος	2015-2022	99,09%	-
60.	Trieris Two Real Estate LTD	Εταιρεία συμμετοχών, επενδύσεων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου ακινήτων	Κύπρος	2011-2022	100,00%	100,00%
61.	R.E. Anodus Ltd	Εταιρεία συμβουλευτικών υπηρεσιών για real estate και συμμετοχών	Κύπρος	2014-2022	100,00%	100,00%
62.	Ακίνητα Λάκκος Μικέλλη Ltd	Εταιρεία εκμετάλλευσης ακινήτων	Κύπρος	2018-2022	50,44%	40,00%
63.	Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd	Ανάπτυξη γης και κτηματικής περιουσίας	Κύπρος	2018-2022	52,18%	6,39%



α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
64.	Sunholdings Properties Company Ltd	Ανάπτυξη γης και κτηματικής περιουσίας	Κύπρος	2018-2022	26,09%	-
65.	Φιλοκτηματική Εργοληπτική Ltd	Τεχνική & κατασκευαστική εταιρεία	Κύπρος	2018-2022	52,18%	-
66.	Akinita Ukraine LLC	Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων	Ουκρανία	2014-2022	100,00%	-
67.	Sinitem LLC	Αγοραπωλησίες ακινήτων	Ουκρανία	2013-2022	99,94%	-
68.	Solum Enterprise LLC	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ουκρανία	2012-2022	99,94%	-
69.	Solum Limited Liability Company	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ουκρανία	2018-2022	99,94%	-
70.	Piraeus Leasing Romania S.A.	Παροχή ελεγκτικών και εισπρακτικών υπηρεσιών για δάνεια της εταιρείας	Ρουμανία	2003-2022	100,00%	100,00%
71.	Daphne Real Estate Consultancy SRL	Εταιρεία διαχείρισης ακινήτων	Ρουμανία	2014-2022	99,09%	-
72.	Proiect Season Residence SRL	Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας	Ρουμανία	2018-2022	100,00%	-
73.	R.E. Anodus SRL	Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας	Ρουμανία	2013-2022	99,09%	-
74.	Piraeus Rent Doo Beograd	Λειτουργικές μισθώσεις	Σερβία	2007-2022	100,00%	100,00%
75.	Piraeus Real Estate Egypt LLC	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Αίγυπτος	2011-2022	100,00%	99,90%
76.	Trieris Real Estate Management Ltd	Διαχείριση εταιρειών ακινήτων	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	-	100,00%	100,00%
77.	Piraeus Group Finance PLC	Έκδοση πιστωτικών τίτλων	Ηνωμένο Βασίλειο	-	100,00%	100,00%
78.	Praxis I Finance PLC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση καταναλωτικών δανείων	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-
79.	Piraeus SNF DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-
80.	Sunrise III NPL Finance DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-
81.	Magnus NPL Finance DAC	Όχημα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση επιχειρηματικών δανείων	Ιρλανδία	-	-	-

Σημείωση ¹: Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

Οι εταιρείες με αρίθμηση 78 - 81 αποτελούν οχήματα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και έκδοση πιστωτικών τίτλων. Η επένδυση με αρίθμηση 64 αποτελεί θυγατρική λόγω πλειοψηφίας εκπροσώπησης στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Επίσης, την 31^η Δεκεμβρίου 2022 σε καθεστώς εκκαθάρισης ήταν οι θυγατρικές εταιρείες με αρίθμηση 5, 11, 24, 25, 42 και



78.

Οι ακόλουθες θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες στο σύνολό τους δεν είναι σημαντικές ως προς την χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ομίλου, δεν ενοποιούνται αλλά τηρούνται στο κόστος κτήσης: α) «ΕΛΣΥΠ Α.Ε.», β) «Το Μουσείο Μ.Ε.Π.Ε.» και γ) «Κιον Holdings Ltd». Η πλήρης ενοποίηση των προαναφερόμενων εταιρειών δεν θα είχε σημαντική επίπτωση στις ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καθώς το σύνολο των καθαρών εσόδων, της καθαρής θέσης και του ενεργητικού τους είναι μικρότερο του 0,01% των αντίστοιχων μεγεθών του Ομίλου βάσει των πιο πρόσφατων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η κίνηση των επενδύσεων της Τράπεζας σε θυγατρικές εταιρείες κατά τη διάρκεια του έτους αναλύεται ως εξής:

	Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	399	591
Προσθήκες	166	3
Συμμετοχή σε αυξήσεις/μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιριών	3	3
Διαθέσεις και αποαναγνωρίσεις	(227)	(194)
Απομείωση αξίας	(2)	(2)
Μεταφορά σε συγγενείς	-	(2)
Μεταφορά από συγγενείς	176	-
Υπόλοιπο λήξης	515	399

Πώληση της μονάδας αποδοχής καρτών

Στις 15 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση της μονάδας αποδοχής καρτών της (έργο Thalys) στη Euronet Worldwide, μέσω εκποίησης της προαναφερθείσας επιχειρηματικής δραστηριότητας σε νέο ιδρυθείσα νομική οντότητα, μετά τη λήψη των απαιτούμενων εγκρίσεων, έναντι συνολικού τιμήματος ύψους € 300 εκατ. Το κέρδος του Ομίλου από τη συναλλαγή ανήλθε σε € 282 εκατ. και περιλαμβάνεται στη γραμμή «Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Εξαγορά της Εταιρείας Επενδύσεων Ακινήτων Trastor A.E.

Την 21^η Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα κατέληξε σε συμφωνία με την WRED LLC («WRED»), συνδεδεμένη εταιρεία της Värde Partners, για την απόκτηση περίπου του 52% της WRED στην Trastor Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας («Trastor»). Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε στις 28 Φεβρουαρίου 2022, κατόπιν λήψης όλων των απαραίτητων εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της συναίνεσης του ΤΧΣ. Το τίμημα της συναλλαγής ανήλθε σε € 98 εκατ. (€ 1,25 ανά μετοχή).

Η απόκτηση της Trastor ενισχύει τη στρατηγική του Ομίλου για συναλλαγές που θα επιφέρουν θετική απόδοση κεφαλαίων και προσδίδει τα ακόλουθα βασικά οφέλη: i) άμεση ενίσχυση των πηγών εσόδων από προμήθειες του Ομίλου με προοπτικές περαιτέρω αύξησης, ii) αξιοποίηση της ευνοϊκής δυναμικής που γίνεται ολοένα και πιο εμφανής στην ελληνική αγορά ακινήτων, ιδιαίτερα στους υψηλής ανάπτυξης τομείς των γραφείων υψηλών προδιαγραφών και αποθηκών (logistics), όπου επικεντρώνεται κυρίως η Trastor και iii) ισχυροποίηση της επενδυτικής δυνατότητας του Ομίλου με μία από τις πλέον αποτελεσματικές πλατφόρμες διαχείρισης ακίνητης περιουσίας στην Ελλάδα.



Οι εύλογες αξίες κάθε σημαντικής κατηγορίας αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται κατά την ημερομηνία απόκτησης, είναι οι ακόλουθες:

	Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	10
Επενδύσεις σε ακίνητα	327
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6
Σύνολο Ενεργητικού	343
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	72
Λοιπές υποχρεώσεις	23
Σύνολο Υποχρεώσεων	95
Ίδια Κεφάλαια	248
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	343
Υπεραξία που αναγνωρίστηκε	
Τίμημα	98
Διακανονισμός προϋπαρχουσών σχέσεων	66
Δικαιώματα μειοψηφίας	6
Προϋπάρχουσα συμμετοχή	81
	251
Εύλογη αξία αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων	248
Υπεραξία	3

Ο Όμιλος αναγνώρισε την υπεραξία που προέκυψε στη γραμμή του ισολογισμού «Άυλα στοιχεία ενεργητικού». Η επαναμέτρηση στην εύλογη αξία της προϋπάρχουσας συμμετοχής στην Trastor είχε ως αποτέλεσμα κέρδος περίπου € 2 εκατ.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει (α) τα συνολικά καθαρά έσοδα και κέρδη προ φόρων της Trastor μετά την ημερομηνία εξαγοράς που συμπεριλαμβάνονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και (β) τα συνολικά καθαρά έσοδα και κέρδη προ φόρων που θα είχαν συμπεριληφθεί στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων εφόσον η εξαγορά είχε πραγματοποιηθεί την 1^η Ιανουαρίου 2022.

	Αποτελέσματα μετά την ημερομηνία εξαγοράς έως 31 Δεκεμβρίου 2022 (α)	Αποτελέσματα της Trastor για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (β)
Συνολικά καθαρά έσοδα	39	42
Κέρδη προ φόρων	31	32

Για την περίοδο από την 1^η Ιανουαρίου 2022 και έως την ημερομηνία εξαγοράς, η συμμετοχή του Ομίλου (44,75%) στα συνολικά καθαρά έσοδα της Trastor και στα κέρδη προ φόρων ήταν € 1 εκατ. και € 1 εκατ., αντιστοίχως.

Η Τράπεζα απέκτησε επιπλέον 1,6% συμμετοχή στην Trastor, στο πλαίσιο της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης που ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο 2022.



Ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις θυγατρικών εταιρειών

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της, για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, που είχαν οριστικοποιηθεί πριν την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.piraeusholdings.gr στην ενότητα Ενημέρωση Επενδυτών και στην υποενότητα Οικονομικά Στοιχεία - Οικονομικές Καταστάσεις και Λοιπές Πληροφορίες - Ενοποιούμενες θυγατρικές εταιρείες. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των υπολοίπων θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Financial Holdings A.E. κατά την οριστικοποίησή τους.

Σημαντικοί περιορισμοί θυγατρικών

Αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες, πέραν των εγγενών περιορισμών που επιβάλλονται από την ισχύουσα νομοθεσία, βάσει της οποίας λειτουργούν, δεν υφίστανται άλλοι σημαντικοί νομικοί, συμβατικοί ή κανονιστικοί περιορισμοί, σχετικά με τη δυνατότητα μεταφοράς χρημάτων με τη μορφή μερισμάτων, επιστροφής κεφαλαίων κτλ., καθώς και αποπληρωμής διεταιρικών δανείων.

Ενοποιούμενες εταιρείες ειδικής δομής

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο δύο (2) SPVs, και συγκεκριμένα των Sunrise III NPL Finance DAC και Magnus NPL Finance DAC, τα οποία συστάθηκαν στα πλαίσια τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων MEA. Την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τα υποκείμενα δάνεια του Sunrise III NPL Finance DAC περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου, ενώ το Magnus NPL Finance DAC περιλαμβάνει κυρίως νομικές απαιτήσεις που είχαν ήδη διαγραφεί από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου κατά την ημερομηνία της τιτλοποίησής τους.

Ο Όμιλος, επιπρόσθετα, ελέγχει και κατά συνέπεια ενοποιεί την εταιρεία ειδικού σκοπού PIRAEUS SNF Designated Activity Company που περιλαμβάνει τιτλοποιημένα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (στεγαστικά, επιχειρηματικά και καταναλωτικά). Τα υποκείμενα δάνεια περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η λογιστική αξία των κατεχόμενων από τον Όμιλο ομολογιών εκδόσεως εταιρειών τιτλοποιήσεων («SPVs»), οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου:

Επωνυμία εταιρείας	Λογιστική αξία κατεχόμενων ομολογιών	
	31/12/2022	31/12/2021
Sunrise III NPL Finance DAC	174	-
Magnus NPL Finance DAC	11	-
Σύνολο	185	-

Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος την 31^η Δεκεμβρίου 2022 κατέχει επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια ανοικτού τύπου που διαχειρίζεται η εξ'ολοκλήρου θυγατρική Πειραιώς Asset Management M.A.E.Δ.Α.Κ., με ανεξάρτητη διοίκηση και οργανωτική δομή, με άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Το συνολικό ποσό των κεφαλαίων αυτών ανέρχεται σε € 2 δισ., ενώ ο αριθμός του πελατολογίου ανέρχεται σε 59.852 πελάτες.



Η διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων διενεργείται στο πλαίσιο του επενδυτικού σκοπού που αναφέρεται στον κανονισμό του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος λειτουργεί ως εκπρόσωπος (agent) των μεριδιούχων και δεν ασκεί έλεγχο στα αμοιβαία κεφάλαια. Σε αυτό το πλαίσιο, τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια στα οποία συμμετέχει ο Όμιλος έχουν αναγνωρισθεί στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Την 31^η Δεκεμβρίου 2022 το σύνολο των θέσεων της Τράπεζας στα αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού τύπου αποτιμάται σε € 104 εκατ., σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί:

Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβαία Κεφάλαια Εσωτερικού	58	28
Αμοιβαία Κεφάλαια Εξωτερικού	46	84

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται η λογιστική αξία του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ο Όμιλος, ανά κατηγορία, την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, αντίστοιχα:

Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχικά	393	368
Μικτά	156	198
Ομολογιακά	778	685
A/K Χρηματαγοράς	198	215
Fund of Funds	518	602
Σύνολο	2.043	2.068

Εντός του 2021, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την τιτλοποίηση των χαρτοφυλακίων MEA Phoenix, Vega, Sunrise I και Sunrise II, μέσω έξι (6) SPVs, και συγκεκριμένα τα «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC», «Vega III NPL Finance DAC», «Sunrise I NPL Finance DAC» και «Sunrise II NPL Finance DAC». Η ίδρυση των SPVs ήταν στο πλαίσιο του σχεδίου μείωσης κινδύνου από MEA του Ομίλου, με την χρήση του σχήματος Hellenic Asset Protection Scheme («HAPS»), σύμφωνα με το νόμο 4649/2019.

Τα χαρτοφυλάκια MEA μεταφέρθηκαν στα SPVs, κατά ή μετά την ίδρυσή τους, και τα SPVs εξέδωσαν ομολογίες δομημένες σε τρεις (3) σειρές εξοφλητικής προτεραιότητας (δηλαδή υψηλής, ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Senior, Mezzanine και Junior) που καλύφθηκαν πλήρως από τον Όμιλο. Ο Όμιλος έχασε τον έλεγχο των SPVs, μετά τη μεταβίβαση σε τρίτους του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν από τα SPVs. Ο Όμιλος διατήρησε το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που ταξινομούνται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής ικανότητας που ταξινομούνται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στο FVTPL. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μια ανάλυση της λογιστικής αξίας των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο Όμιλος. Η μέγιστη έκθεση σε ζημιές είναι ίση με τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται.



Τιτλοποιήσεις SPVs	Σύνολο Ενεργητικού	
	31/12/2022	31/12/2021
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	6.075	6.236
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στο FVTPL		
Ομόλογα ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ⁽¹⁾	6	34

⁽¹⁾ Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ο Όμιλος κατείχε το 49% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν από το Sunrise I NPL Finance DAC και το Sunrise II NPL Finance DAC.

B. Συγγενείς και κοινοπραξίες (μέθοδος ενσωμάτωσης καθαρής θέσης)

B.1. Συγγενείς

Οι συγγενείς του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είναι οι ακόλουθες:

α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
1	Piraeus - TANEO Capital Fund A.K.E.Σ.	Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου	Ελλάδα	-	50,01%	50,01%
2	PJ Tech Catalyst Fund	Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου	Ελλάδα	-	30,00%	30,00%
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. & Αναπτ. Α.Ε.	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2017-2022	27,80%	27,80%
4	Marfin Investment Group Α.Ε. Συμμετοχών	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2017-2022	31,19%	31,19%
5	Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε. ⁽²⁾	Εταιρεία συμμετοχών	Ελλάδα	2017-2022	28,10%	28,10%
6	APE Fixed Assets Κτημ. Τουρ. & Αναπτ. Α.Ε.	Κτηματική, τουριστική και αναπτυξιακή εταιρεία	Ελλάδα	2017-2022	27,80%	27,80%
7	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Κτηματική, τουριστική και αναπτυξιακή εταιρεία	Ελλάδα	2017-2022	28,92%	28,92%
8	Όλγανος Α.Ε.	Διαχείριση & εκμετάλλευση ακινήτων / Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	Ελλάδα	2017-2022	32,27%	32,27%
9	Πύρριχος Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	55,95%	55,95%
10	Exodus Α.Ε.	Εφαρμογές πληροφορικής	Ελλάδα	2017-2022	49,90%	49,90%
11	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Διαχείριση κοινοτικών προγραμμάτων	Ελλάδα	2017-2022	30,00%	30,00%
12	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Υπηρεσίες λογισμικού	Ελλάδα	2017-2022	24,92%	-
13	Εταιρεία Διαχείρισης & Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Διαχείριση τεχνολογικού πάρκου	Ελλάδα	2017-2022	30,45%	30,45%
14	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα	2019-2022	19,96%	19,96%



α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
15	Intrum Hellas Credit Servicing A.E.	Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	2019-2022	20,00%	20,00%
16	Τειρεσίας Α.Ε.	Διατραπεζική εταιρεία ανάπτυξης, λειτουργίας και διαχείρισης πληροφοριακών συστημάτων	Ελλάδα	2017-2022	23,53%	23,53%
17	Πειραιώς Direct Services A.E.	Εταιρεία παροχής υπηρεσιών υποστήριξης & ηλεκτρονικού εμπορίου, πώληση καρτών χρόνου ομιλίας	Ελλάδα	2017-2022	49,90%	49,90%
18	A.N.E.K. A.E.	Θαλάσσιες μεταφορές - Ακτοπλοΐα	Ελλάδα	2019-2022	27,68%	27,68%
19	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2020-2022	20,61%	20,61%
20	Neuropublic A.E.	Ανάπτυξη και διαχείριση πληροφοριακών συστημάτων	Ελλάδα	2021-2022	5,00%	5,00%
21	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων ⁽²⁾	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	40,14%	40,14%
22	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ανάπτυξη/ διαχείριση βιομηχανικών περιοχών	Ελλάδα	2017-2022	1,00%	1,00%
23	Euromedica A.E. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	Παροχή ιατρικών υπηρεσιών	Ελλάδα	2021-2022	29,35%	29,35%
24	Trieris Real Estate Ltd	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	2018-2022	26,35%	26,35%
25	Strix Holdings LP	Εταιρεία συμμετοχών	Ιρλανδία	-	100,00%	100,00%
26	Strix Asset Management Ltd	Διαχείριση περιουσίας	Ιρλανδία	-	25,00%	25,00%
27	Strix Holdings NC LP ⁽³⁾	Εταιρεία συμμετοχών	Ιρλανδία	-	100,00%	100,00%

Σημείωση ¹: Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

Σημείωση ²: Σε καθεστώς ρευστοποίησης την 31^η Δεκεμβρίου 2022.

Σημείωση ³: Μετονομάστηκε σε Strix Holdings LP II με εφαρμογή από 20 Φεβρουαρίου 2023.

Η συγγενής εταιρεία του Ομίλου NGP Plastic A.E.B.E., η οποία είναι μη σημαντική ως προς τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα του Ομίλου, δεν λογιστικοποιείται με την μέθοδο καθαρής θέσης, αλλά τηρείται στο κόστος κτήσης. Η συνεισφορά της εν λόγω μη σημαντικής συγγενούς εταιρείας ανέρχεται περίπου σε 0,2%, 0,03% και 0,03% των συνολικών καθαρών εσόδων, της συνολικής καθαρής θέσης και του συνολικού ενεργητικού του Ομίλου αντιστοίχως, βάσει των πρόσφατων διαθέσιμων χρηματοοικονομικών της καταστάσεων.

Ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν ελέγχει τις παραπάνω εταιρείες την 31^η Δεκεμβρίου 2022. Αυτό ισχύει και στην περίπτωση των εταιρειών 1, 9, 25 και 27, όπου η συμμετοχή του Ομίλου υπερβαίνει το 50%. Σημαντική επιρροή υπάρχει και στην περίπτωση των εταιρειών με αρίθμηση 14, 20 και 22, όπου η συμμετοχή του Ομίλου δεν υπερβαίνει το 20%.



Τον Ιούνιο του 2022, η Strix Holdings (GP) Limited («Strix GP»), οντότητα που ελέγχεται από την Blantyre Limited Capital («Blantyre»), ίδρυσε μία ετερόρρυθμη εταιρεία στην Ιρλανδία, με την επωνυμία Strix Holdings NC LP. Τον Δεκέμβριο του 2022 η Τράπεζα κατέστη ο μοναδικός ετερόρρυθμος εταίρος της Strix Holdings NC LP και υπέγραψε σύμβαση, σύμφωνα με την οποία συγκεκριμένες συμμετοχές (ήτοι οι Piraeus Equity Partners Ltd, Euroterra Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων, Rebicat Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων, ΕΥΡΩΑΚ Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων και Ημιθέα Μ.Α.Ε.) θα μεταφερθούν από τη Strix Holdings LP στη Strix Holdings NC LP. Η μεταφορά των προαναφερθέντων συμμετοχών αποτυπώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 μέσω αναταξινόμησης λογιστικής αξίας ύψους € 246 εκατ. μεταξύ των επενδύσεων της Τράπεζας στην Strix Holdings LP και στην Strix Holdings NC LP. Δεν αναγνωρίσθηκε κέρδος ή ζημία από τον Όμιλο ως αποτέλεσμα αυτής της αναταξινόμησης. Οι Strix Holdings LP και Strix Holdings NC LP αποτελούν σημαντικές συγγενείς του Ομίλου.

Την 31^η Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα είχε δεσμευτεί έναντι της Strix GP ότι ορισμένα μη κύρια περιουσιακά στοιχεία, συνολικής λογιστικής αξίας € 157 εκατ. στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, θα τεθούν υπό επαγγελματική διαχείριση μέχρι τις 15 Ιουνίου 2023.

B.2. Κοινοπραξίες

Οι κοινοπραξίες του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είναι οι ακόλουθες:

α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Αντικείμενο εργασιών	Χώρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις ⁽¹⁾	Όμιλος	Τράπεζα
					% συμμετοχής	% συμμετοχής
1	Α.Ε.Π. Ελαιώνα Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	2017-2022	50,00%	-
2	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Διαχείριση ακινήτων	Ελλάδα	2019-2022	50,00%	50,00%
3	Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Ελλάδα	-	100,00%	100,00%

Σημείωση ¹: Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 1208 / 20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, για τις οντότητες που εδρεύουν στην Ελλάδα, στην περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί φορολογικός έλεγχος από τις τοπικές φορολογικές αρχές για μία φορολογική χρήση, η χρήση αυτή θεωρείται παραγραμμένη εντός 5 ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος.

Η συνολική λογιστική αξία των συμμετοχών σε μη σημαντικές συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες για τον Όμιλο την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, ανέρχεται σε € 191 εκατ. και € 278 εκατ., αντίστοιχα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται σε σύνολο η αναλογία στα μετά φόρων αποτελέσματα και στα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα των συγγενών εταιρειών του Ομίλου την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021. Τα παρακάτω συνοπτικά οικονομικά στοιχεία, που υποβάλλονται από τις συγγενείς εταιρείες για να ενοποιηθούν με την μέθοδο της καθαρής θέσης, προετοιμάζονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α και μετά από τυχόν προσαρμογές που απαιτούνται για την εναρμόνιση των προς ενοποίηση στοιχείων τους με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου.

Συνοπτικά οικονομικά στοιχεία	2022	2021
Κέρδη/ (ζημίες) μετά φόρων	29	18
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	29	18



Λοιπές πληροφορίες για συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος σταματάει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις σωρευτικές ζημιές των συγγενών εταιρειών μετά την πλήρη απομείωση της αξίας της συμμετοχής. Το σωρευτικό ποσό των μη αναγνωρισθέντων ζημιών από τις συγγενείς εταιρείες κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε ποσό € 49 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 38 εκατ.). Στην περίπτωση όπου η συγγενής εταιρεία στη συνέχεια πραγματοποιήσει κέρδη, ο Όμιλος θα ξεκινήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στα κέρδη της εταιρείας μόνο μετά από την εξίσωση των αναλογούντων αυτών κερδών με τις μη αναγνωρισθείσες ζημιές.

Δεν υπάρχουν σημαντικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Ομίλου, που να συνδέονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.

Δεν υπάρχουν μη αναγνωρισθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου που να σχετίζονται με τη συμμετοχή του σε κοινοπραξίες και συγγενείς που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μελλοντική εκροή μετρητών ή άλλων πόρων.

Δεν υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί στη δυνατότητα συγγενών ή κοινοπραξιών να μεταφέρουν κεφάλαια στην Τράπεζα με μορφή μερισμάτων ή να αποπληρώσουν δάνεια που τους έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο, πέραν των εν ισχύ συνηθισμένων περιορισμών που επιβάλλονται στο πλαίσιο της λειτουργίας τους και της ισχύουσας νομοθεσίας.

Κίνηση επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά την διάρκεια του έτους

Η κίνηση των επενδύσεων του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες κατά τη διάρκεια του έτους αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναταξινομή- θηκαν	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναταξινομή- θηκαν
Υπόλοιπο έναρξης	630	269	603	252
Εισφορά συμμετοχών	135	358	135	358
Διαθέσεις	(1)	-	-	-
Μερίδιο στα κέρδη/ (ζημιές) μετά φόρων	29	18	-	-
Εισφορά περιουσιακών στοιχείων	329	-	329	-
Απόκτηση ελέγχου συμμετοχής	(79)	-	(78)	-
Απομείωση	(2)	(23)	(5)	(27)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές προσαρμογές	(18)	8	(3)	20
Υπόλοιπο λήξης	1.023	630	981	603

Μέσα στο 2022, η Τράπεζα εισέφερε το σύνολο της συμμετοχής της στην θυγατρική Ημιθέα Μ.Α.Ε. στην Strix Holdings LP. Ανατρέξτε στη Σημείωση 14 για περαιτέρω πληροφορίες. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στην Strix Holdings LP αυξήθηκε κατά € 135 εκατ. και ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος € 55 εκατ. από την απώλεια ελέγχου της Ημιθέα Μ.Α.Ε.

Τον Νοέμβριο 2022, η Τράπεζα εισέφερε στην Strix Holdings LP δύο (2) ομολογιακά δάνεια της Marfin Investment Group A.E. Συμμετοχών («MIG») συνολικής λογιστικής αξίας € 329 εκατ., με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου



εταίρου στην Strix Holdings LP. Ως αποτέλεσμα της εισφοράς, το ύψος της συμμετοχής της Τράπεζας στην Strix Holdings LP αυξήθηκε ισόποσα, ενώ δεν προέκυψε κέρδος ή ζημία για τον Όμιλο.

Η μείωση στη λογιστική αξία των επενδύσεων σε συγγενείς και κοινοπραξίες του Ομίλου κατά € 79 εκατ. οφείλεται στη συμμετοχή στην Trastor η οποία λογιστικοποιούνταν ως συγγενής εταιρεία μέχρι τις 8 Φεβρουαρίου 2022, οπότε και αποκτήθηκε μερίδιο ελέγχου μέσω εξαγοράς. Ανατρέξτε στη Σημείωση 26Α για περαιτέρω πληροφορίες.



Βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία των συγγενών εταιρειών και των κοινοπραξιών για το 2022 και 2021

α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα	% συμμετοχής	31/12/2022			Σύνολο Υποχρεώσεων
				Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων	Σύνολο εσόδων	Σύνολο Ενεργητικού	
1	Εταιρεία Διαχείρισης και Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Ελλάδα	30,45%	-	-	-	-
2	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Ελλάδα	30,00%	-	-	-	-
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	(1)	-	6	1
4	APE Fixed Assets Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	-	-	49	5
5	Trieris Real Estate Ltd	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	26,35%	-	-	5	-
6	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	28,92%	-	-	173	8
7	Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε.	Ελλάδα	28,10%	-	-	115	140
8	Exodus Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	(1)	2	-	2
9	Piraeus - TANEΟ Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	50,01%	5	-	2	-
10	Τειρεσίας Α.Ε.	Ελλάδα	23,53%	-	17	18	15
11	PJ Tech Catalyst Fund	Ελλάδα	30,00%	5	-	11	-
12	Πύρρχος Α.Ε.	Ελλάδα	55,95%	(1)	-	6	21
13	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	1	19	4	1
14	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Ελλάδα	24,92%	(1)	5	14	10
15	Όλγανος Α.Ε.	Ελλάδα	32,27%	-	-	7	10
16	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων	Ελλάδα	40,14%	-	-	-	-
17	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ελλάδα	1,00%	(2)	8	218	20
18	Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	29,35%	(15)	47	198	204
19	Neuropublic Α.Ε.	Ελλάδα	5,00%	1	6	24	12
20	Marfin Investment Group Α.Ε. Συμμετοχών	Ελλάδα	31,19%	*	*	*	*
21	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Ελλάδα	19,96%	(3)	5	58	7
22	Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε.	Ελλάδα	20,00%	107	230	601	172
23	A.N.E.K. Α.Ε.	Ελλάδα	27,68%	*	*	*	*
24	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	20,61%	-	-	47	-
25	Strix Holdings LP	Ιρλανδία	100,00%	16	-	587	-
26	Strix Asset Management Ltd	Ιρλανδία	25,00%	-	-	7	-
27	Strix Holdings NC LP	Ιρλανδία	100,00%	-	-	250	4
28	A.Ε.Π. ΕΛΑΙΩΝΑ Α.Ε.	Ελλάδα	50,00%	(4)	-	108	110
29	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	50,00%	1	-	4	1
30	Sunrise III Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	-	-	-	-

(*) Κατά την ημερομηνία έγκρισης των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι εισηγμένες συγγενείς εταιρείες Marfin Investment Group Α.Ε. Συμμετοχών και ANEK Α.Ε., δεν είχαν δημοσιεύσει τα ετήσια οικονομικά τους στοιχεία για το 2022.



α/α	Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα	31/12/2021				
			% συμμετοχής	Κέρδη/ (ζημιές) προ φόρων	Σύνολο εσόδων	Σύνολο Ενεργητικού	Σύνολο Υποχρεώσεων
1	Εταιρεία Διαχείρισης και Ανάπτυξης ΕΤΕΠ Κρήτης Α.Ε.	Ελλάδα	30,45%	-	-	-	-
2	Αναπτυξιακή Εταιρεία Έβρου Α.Ε.	Ελλάδα	30,00%	-	-	1	1
3	APE Commercial Property Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	-	-	6	-
4	APE Fixed Assets Κτημ. Τουρ. και Αναπτ. Α.Ε.	Ελλάδα	27,80%	-	-	48	5
5	Trieris Real Estate Ltd	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	32,35%	-	-	5	1
6	APE Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	28,92%	-	-	173	8
7	Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε.	Ελλάδα	28,10%	-	-	115	140
8	Exodus Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	-	2	3	4
9	Piraeus - TANEΟ Capital Fund Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	50,01%	2	-	3	-
10	Τειρεσίας Α.Ε.	Ελλάδα	23,53%	-	15	14	12
11	PJ Tech Catalyst Fund	Ελλάδα	30,00%	3	-	15	-
12	Πύρριχος Α.Ε.	Ελλάδα	55,95%	(2)	-	6	20
13	Πειραιώς Direct Services Α.Ε.	Ελλάδα	49,90%	-	20	5	2
14	Γαία Επιχειρείν Α.Ε.	Ελλάδα	26,00%	-	23	12	7
15	Όργανος Α.Ε.	Ελλάδα	32,27%	(1)	-	7	10
16	Abies Ανώνυμη Εταιρεία Ακινήτων	Ελλάδα	40,14%	-	-	-	-
17	ΕΤΒΑ ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.	Ελλάδα	1,00%	-	-	215	-
18	Euromedica Α.Ε. Παροχής Ιατρικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	29,35%	-	-	145	136
19	Neuropublic Α.Ε.	Ελλάδα	5,00%	(1)	6	19	8
20	Exus Software Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	49,90%	-	7	12	11
21	Marfin Investment Group Α.Ε. Συμμετοχών	Ελλάδα	31,24%	(26)	367	1.223	1.115
22	Intrum Hellas REO Solutions Α.Ε.	Ελλάδα	19,96%	26	31	78	15
23	Intrum Hellas Credit Servicing Α.Ε.	Ελλάδα	20,00%	51	183	654	264
24	Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π.	Ελλάδα	44,75%	23	37	355	174
25	A.N.E.K. Α.Ε.	Ελλάδα	27,68%	(40)	126	281	321
26	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	20,61%	-	-	48	-
27	Strix Holdings LP	Ιρλανδία	100,00%	-	-	350	-
28	Strix Asset Management Ltd	Ιρλανδία	25,00%	-	-	32	-
29	Α.Ε.Π. ΕΛΛΙΩΝΑ Α.Ε.	Ελλάδα	50,00%	(2)	-	111	110
30	Πείργκα Κύθνου Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	50,00%	-	-	4	-
31	Sunrise I Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	-	-	33	33
32	Sunrise II Εταιρεία Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	-	-	-	-
33	Sunrise I NPL Finance DAC	Ιρλανδία	-	-	-	2.539	2.539
34	Sunrise II NPL Finance DAC	Ιρλανδία	-	-	-	1.279	1.279



27 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Υπεραξία	Λογισμικό	Λοιπά άυλα	Σύνολο	Υπεραξία	Λογισμικό	Λοιπά άυλα	Σύνολο
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	38	676	39	753	-	666	36	702
Προσθήκες	-	47	-	47	-	47	-	47
Μεταφορές	-	20	-	20	-	19	-	19
Αποαναγνωρίσεις	(29)	(1)	(1)	(31)	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	9	742	38	789	-	732	36	768
Υπόλοιπο έναρξης προσφάτως ενοποιούμενων εταιρειών	9	-	-	9	-	-	-	-
Προσθήκες	-	71	-	71	-	70	-	70
Μεταφορές	3	8	-	11	-	8	-	8
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	22	820	38	880	-	810	36	847
Συσσωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	-	(440)	(34)	(474)	-	(430)	(32)	(462)
Έξοδο αποσβέσεων	-	(51)	(1)	(52)	-	(51)	(1)	(52)
Αποαναγνωρίσεις	-	1	1	2	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	-	(490)	(34)	(524)	-	(481)	(33)	(513)
Έξοδο αποσβέσεων	-	(55)	(1)	(55)	-	(54)	(1)	(55)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	-	(544)	(35)	(579)	-	(535)	(33)	(568)
Αναπόσβεστη αξία								
31 Δεκεμβρίου 2021	9	252	4	266	-	251	4	255
31 Δεκεμβρίου 2022	22	276	3	301	-	275	3	278



Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 το υπόλοιπο της υπεραξίας του Ομίλου αυξήθηκε κατά € 13 εκατ., κυρίως λόγω της απόκτησης μεριδίου ελέγχου της Iolcus Investments AIFM A.E (€ 9 εκατ.) και της Trastor (€ 3 εκατ.). Ανατρέξτε στη Σημείωση 48α για περισσότερες πληροφορίες.

28 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Όμιλος	Γήπεδα και κτίρια	Εξοπλισμός και λοιπά ενσώματα πάγια	Δικαίωμα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	682	382	177	47	191	1.480
Προσθήκες	5	21	12	11	4	52
Μεταφορές	5	-	-	(21)	-	(15)
Διαθέσεις και διαγραφές	(1)	(13)	(11)	(1)	(10)	(36)
Αποαναγνωρίσεις	(17)	(69)	(3)	(4)	-	(94)
Απομείωση	-	(1)	-	-	(11)	(13)
Μεταφορά στα διακρατούμενα προς πώληση	-	(41)	-	-	-	(41)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	674	279	175	32	173	1.333
Απόκτηση νέων εταιρειών	62	1	(24)	-	-	40
Προσθήκες	5	25	23	5	5	63
Μεταφορές	(226)	-	(10)	(8)	-	(244)
Διαθέσεις και διαγραφές	(2)	(9)	(11)	-	(7)	(29)
Αποαναγνωρίσεις	(1)	-	-	-	-	(1)
Επανεκτιμήσεις	10	-	-	-	-	10
Απομείωση	(1)	-	-	-	(3)	(4)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	522	295	153	29	169	1.168
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	(76)	(252)	(76)	-	(86)	(490)
Έξοδο χρήσης	(8)	(22)	(23)	-	(5)	(57)
Διαθέσεις και διαγραφές	-	12	5	-	10	27
Αποαναγνωρίσεις	13	23	1	-	-	37
Μεταφορά στα διακρατούμενα προς πώληση	-	34	-	-	-	34
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	(71)	(205)	(92)	-	(82)	(450)
Απόκτηση νέων εταιρειών	-	(1)	9	-	-	9
Έξοδο χρήσης	(8)	(18)	(17)	-	(5)	(48)
Μεταφορές	14	-	8	-	-	23
Διαθέσεις και διαγραφές	-	8	3	-	6	17
Αποαναγνωρίσεις	-	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	4	-	-	-	4
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	(65)	(211)	(89)	-	(81)	(445)
Αναπόσβεστη αξία						
31 Δεκεμβρίου 2021	603	74	82	32	92	883
31 Δεκεμβρίου 2022	457	84	64	29	88	723



Τράπεζα	Γήπεδα και κτίρια	Εξοπλισμός και λοιπά ενσώματα πάγια	Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού	Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	647	299	172	41	188	1.347
Προσθήκες	5	20	11	10	4	49
Μεταφορές	2	-	-	(20)	-	(19)
Διαθέσεις και διαγραφές	(1)	(12)	(11)	(1)	(10)	(36)
Απομείωση	-	(1)	-	-	(11)	(13)
Μεταφορά στα διακρατούμενα προς πώληση	-	(41)	-	-	-	(41)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	652	265	171	29	170	1.287
Απόκτηση νέων εταιρειών	1	-	-	-	-	1
Προσθήκες	5	25	15	5	5	55
Μεταφορές	(219)	-	-	(8)	-	(227)
Διαθέσεις και διαγραφές	(2)	(9)	(10)	-	(5)	(26)
Επανεκτιμήσεις	10	-	-	-	-	10
Απομείωση	-	-	-	-	(3)	(3)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	446	281	177	26	167	1.096
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	(58)	(219)	(54)	-	(84)	(416)
Έξοδο χρήσης	(7)	(18)	(24)	-	(5)	(54)
Διαθέσεις και διαγραφές	-	12	5	-	10	26
Μεταφορά στα διακρατούμενα προς πώληση	-	34	-	-	-	34
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	(65)	(192)	(74)	-	(79)	(410)
Έξοδο χρήσης	(7)	(18)	(22)	-	(4)	(51)
Μεταφορές	14	-	-	-	-	14
Διαθέσεις και διαγραφές	-	8	2	-	4	15
Λοιπές κινήσεις	-	4	-	-	-	4
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	(58)	(198)	(93)	-	(79)	(428)
Αναπόσβεστη αξία						
31 Δεκεμβρίου 2021	587	73	98	29	91	877
31 Δεκεμβρίου 2022	388	83	83	26	87	668

Για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2022, ανατρέξτε στη Σημείωση 26Α.

Στο τέλος της περιόδου αναφοράς, τα «Δικαιώματα χρήσης στοιχείων ενεργητικού» περιλαμβάνουν ποσό € 59 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2021: € 78 εκατ.) και € 79 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: 93 εκατ.) που αφορά μισθώματα γηπέδων και κτιρίων. Η γραμμή «Αποαναγνωρίσεις» αφορά κυρίως σε απώλεια ελέγχου επί θυγατρικών, που έλαβε χώρα το 2022. Ανατρέξτε στη Σημείωση 48 για περαιτέρω πληροφόρηση.

**29 Επενδύσεις σε ακίνητα**

	Όμιλος			Τράπεζα
	Ιδιότητα επενδυτικά ακίνητα	Επενδυτικά ακίνητα - Δικαίωμα χρήσης	Σύνολο	Ιδιότητα επενδυτικά ακίνητα
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	1.047	71	1.119	440
Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες (Σημείωση 11)	11	(7)	4	17
Προσθήκες	36	-	36	16
Μεταφορές	(1)	-	(1)	6
Διαθέσεις και διαγραφές	(10)	-	(10)	(6)
Λοιπές κινήσεις	2	-	2	-
Αποαναγνωρίσεις	(108)	-	(108)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	976	65	1.041	473
Απόκτηση νέων εταιρειών	250	27	278	204
Κέρδη / (ζημίες) από επιμέτρηση σε εύλογες αξίες (Σημείωση 11)	43	(6)	38	23
Προσθήκες	66	-	66	4
Μεταφορές	121	2	123	121
Διαθέσεις και διαγραφές	(17)	-	(17)	(2)
Λοιπές κινήσεις	(4)	-	(4)	-
Αποαναγνωρίσεις	(2)	-	(2)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	1.434	88	1.522	823

Για πληροφορίες σχετικά με τα έσοδα από ενοίκια των επενδυτικών ακινήτων, ανατρέξτε στη Σημείωση 8. Τα άμεσα λειτουργικά έξοδα που προέρχονται από επενδύσεις σε ακίνητα τα οποία απέφεραν εισόδημα, ανήλθαν σε € 4 εκατ. για τον Όμιλο για τις χρήσεις που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, και € 4 εκατ. για την Τράπεζα για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: € 3 εκατ.), ενώ για τα επενδυτικά ακίνητα που δεν απέφεραν εισόδημα, τα προαναφερθέντα έξοδα ανήλθαν σε € 3 εκατ. και € 2 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα, για το 2022 και 2021.

Οι επιμετρήσεις της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας. Ανατρέξτε στη Σημείωση 3.1 για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος καθορίζει την εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων του.

Για πληροφορίες σχετικά με την απόκτηση νέων εταιρειών το 2022, ανατρέξτε στη Σημείωση 26Α.

30 Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, η λογιστική αξία των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, ανερχόταν σε € 406 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 435 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 400 εκατ. αφορά σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού- κυρίως δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων. Η διακύμανση που παρουσιάζουν τα κονδύλια που αφορούν τον Όμιλο σε σχέση με τα αντίστοιχα κονδύλια που αφορούν τη Τράπεζα οφείλεται σε διαιτηρικές απαλοιφές. Στη Σημείωση 5 παρουσιάζεται ανάλυση των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού κατά επιχειρηματικό τομέα, σύμφωνα με την οποία € 373 εκατ. και € 33 εκατ. έχουν επιμεριστεί στους τομείς «NPE MU» και «Core», αντίστοιχα. Η συνολική ζημία απομείωσης που έχει επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου το 2022, από την απομείωση της λογιστικής αξίας των διακρατούμενων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης, ανήλθε σε € 288 εκατ., εκ των οποίων, € 283 εκατ. και € 5 εκατ. περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Αναμενόμενες ζημίες απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος» και «Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού», αντίστοιχα.



Κατηγοριοποίηση στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς:

Sunrise III και Solar: Η Διοίκηση αξιολόγησε και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι αυτά τα δανειακά χαρτοφυλάκια πληρούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού. Για πληροφορίες σχετικά με τη βάση και τους παράγοντες που εφάρμοσε η Διοίκηση στην εκτίμησή της, ανατρέξτε στη Σημείωση 3.1. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η λογιστική αξία των χαρτοφυλακίων Sunrise III και Solar απομειώθηκε σε € 169 εκατ. και € 102 εκατ., αντίστοιχα.

Άλλα χαρτοφυλάκια αποτελούμενα από ΜΕΑ: Συγκεκριμένα μη εξυπηρετούμενα εταιρικά δάνεια, κατηγοριοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους ως διακρατούμενα προς πώληση, η λογιστική αξία των οποίων απομειώθηκε σε € 9 εκατ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022.

Χαρτοφυλάκια που κατηγοριοποιήθηκαν στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού σε προηγούμενα χρόνια:

Κατά την ημερομηνία αναφοράς, η Διοίκηση αξιολόγησε εκ νέου τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού για κάποια συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια, αποτελούμενα από μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συμπέρανε πως αυτά εξακολουθούν να ισχύουν. Τα χαρτοφυλάκια αυτά είναι τα: Sunshine, Chios, Trinity IX και Trinity XI (που προηγουμένως ονομαζόταν Trinity IV). Η Διοίκηση εκτιμά πως οποιοδήποτε κώλυμα που ενδέχεται να έχει καθυστερήσει τη διαδικασία πώλησης θα ξεπεραστεί μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η συνολική λογιστική αξία αυτών των ΜΕΑ ανερχόταν σε € 127 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021 € 175 εκατ.).

Στοιχεία ενεργητικού που πωλήθηκαν εντός της τρέχουσας χρήσης:

Χαρτοφυλάκια αποτελούμενα από ΜΕΑ: Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Όμιλος πούλησε τα ακόλουθα χαρτοφυλάκια αποτελούμενα από ΜΕΑ: Dory, Wheel, Trinity IV-B και Trinity X. Τα κέρδη και οι ζημίες που προέκυψαν κατά την παύση αναγνώρισης είναι μη σημαντικά/σημαντικές. Τα προαναφερθέντα χαρτοφυλάκια είχαν συνολική λογιστική αξία € 234 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Μονάδα αποδοχής καρτών: Στις 15 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση της μονάδας αποδοχής καρτών της. Η λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού που ήταν μέρος της περιμέτρου πώλησης ανερχόταν σε € 27 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Το κέρδος του Ομίλου από τη συναλλαγή ανήλθε σε € 282 εκατ. Ανατρέξτε στη Σημείωση 26Α για περισσότερες πληροφορίες.



31 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	1.391	1.337	1.256	1.014
Συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού	(131)	(159)	(122)	(110)
Καθαρή αξία ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού (Α)	1.260	1.178	1.134	904
Λοιπά αποθέματα	70	78	68	74
Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών αποθεμάτων	(1)	(1)	-	-
Καθαρή αξία λοιπών αποθεμάτων (Β)	69	77	68	74
Συνολική καθαρή αξία αποθεμάτων (Α) + (Β)	1.328	1.255	1.202	978
Προπληρωμένα έξοδα	44	41	36	38
Έσοδα εισπρακτέα	1	-	-	-
Απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Κράτος	16	9	-	-
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών-λογαριασμός διακανονισμού	54	70	54	70
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)	582	826	582	826
Λοιπά	231	282	217	259
Σύνολο λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	928	1.228	890	1.193
Συσσωρευμένες απομειώσεις λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(40)	(25)	(29)	(14)
Καθαρή αξία λοιπών μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Γ)	887	1.202	861	1.179
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	596	507	596	506
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	84	86	84	86
Έσοδα εισπρακτέα	71	57	70	56
Απαιτήσεις	101	103	48	205
Λοιπά	524	420	464	358
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	1.376	1.174	1.262	1.212
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(173)	(167)	(111)	(112)
Καθαρή αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Δ)	1.203	1.007	1.151	1.100
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (Α) + (Β) + (Γ) + (Δ)	3.418	3.464	3.214	3.257
εκ των οποίων (εξαιρουμένων των αποθεμάτων):				
Μέχρι ενός έτους	829	763	754	841
Πάνω από ένα έτος	1.261	1.446	1.258	1.438

Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμών. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις ακινήτων ως στοιχείων κυκλοφορούντος ενεργητικού αφορούν στη διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η αξία των αποθεμάτων ακινήτων την 31^η Δεκεμβρίου 2022, που μειώθηκε στο ύψος της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας, ανέρχεται σε € 650 εκατ. για τον Όμιλο και € 547 εκατ. για την Τράπεζα (31^η Δεκεμβρίου 2021: € 455 εκατ. για τον Όμιλο και € 382 εκατ. για την Τράπεζα).

Λοιπά μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» σχετίζεται με τη συμμετοχή της Τράπεζας σε στοιχεία του ΤΕΚΕ.

Πιο συγκεκριμένα:



- Με το άρθρο 9 παρ. 1 του Ν. 4370/2016, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα, που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων του ΤΕΚΕ, είναι € 100 χιλ. Λόγω της αύξησης του ποσού αυτού, αυξήθηκαν τα ποσά της εισφοράς που καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στο ΤΕΚΕ από το έτος 2008 και μετά.
- Το άρθρο 25 παρ. 8, 9, 10 του Ν. 4370/2016 προβλέπει ότι το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων («ΠΚΚΚ»), αποτελεί ειδική ομάδα περιουσίας, η οποία περιλαμβάνει τις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων κατ' εφαρμογή της παρ.2 του άρθρου 6 του Ν. 3714/2008 (Α' 231). Το ενεργητικό του ΠΚΚΚ θεωρείται ότι αποτελεί ενεργητικό των συμμετεχόντων σε αυτό πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτό το οποίο διαχειρίζεται από το ΤΕΚΕ. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο ΠΚΚΚ έχει μια ατομική μερίδα σε αυτό, που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του.
- Το άρθρο 144 του Ν. 4972/2022 διευκρινίζει ότι τα στοιχεία ενεργητικού του ΠΚΚΚ θα επιστραφούν σταδιακά στα πιστωτικά ιδρύματα σε τρεις (3) ετήσιες δόσεις κατά τα έτη 2022- 2024. Τον Δεκέμβριο του 2022, η Τράπεζα εισέπραξε την πρώτη δόση η οποία ανήλθε σε € 247 εκατ.
- Με το άρθρο 13 του Ν.4370/2016, το ΤΕΚΕ αποζημιώνει τους πελάτες – επενδυτές για το μέγιστο όριο προστασίας των € 30 χιλ. επί του συνόλου των επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα σε χρεοκοπία. Τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα πλήρωσαν την πρώτη τους εισφορά εντός του 2010. Οι εν λόγω εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων περιέρχονται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού εισφορών, του οποίου τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ' αδιαιρέτου στα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων («ΣΚΕ») έχει μία ατομική μερίδα στον εν λόγω λογαριασμό αποθεματικού η οποία αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής του κάθε συμμετέχοντος στο ενεργητικό του ΣΚΕ πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 30 του Ν. 4370/2016.
- Με το άρθρο 36 παρ. 1 έως 3 του Ν.4370/2016 το κεφάλαιο του Σκέλους Εξυγίανσης («ΣΕ») του ΤΕΚΕ προέρχεται από τακτικές εκ των προτέρων εισφορές, έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές και εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στα εσωτερικά άρθρα 98 έως 100 αντίστοιχα του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015.
- Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 806/2014, η Τράπεζα είναι υποκείμενη σε απόδοση ετήσιας προκαθορισμένης τακτικής εισφοράς, υπολογιζόμενη από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB).

Το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως προπληρωμές και λογαριασμούς μεταβατικής φύσης που αναμένεται να τακτοποιηθούν την προσεχή περίοδο.

Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Το κονδύλι «Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο» περιλαμβάνει κυρίως δάνεια της Τράπεζας απαιτητά από το Ελληνικό Δημόσιο, τα οποία είναι εγγυημένα από το τελευταίο, ενώ το κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνει κυρίως εμπορικές απαιτήσεις και απαιτήσεις από εισπρακτέα έσοδα.

Οι απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών κυρίως αφορούν σε συναλλαγές καρτών που δεν έχουν ακόμα διακανονιστεί, καθώς και σε άληκτες δόσεις που δεν είναι ακόμα απαιτητές, αλλά έχουν προεξοφληθεί στους εμπόρους.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της γραμμής «Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» του Ομίλου και της Τράπεζας για τα έτη 2022 και 2021.



Όμιλος	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	1	1	165	167
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	-	-	(4)	(4)
Ζημιές απομείωσης για την περίοδο	-	-	10	10
Διαγραφή ζημιών απομείωσης	-	-	(1)	(1)
Λοιπές κινήσεις	-	-	1	1
Την 31/12/2022	1	1	171	173

Όμιλος	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	8	11	383	402
Μεταφορά στα διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(207)	(207)
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	(1)	-	(2)	(3)
Ζημιές απομείωσης για την περίοδο	1	-	8	8
Αποαναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	(6)	(10)	(16)	(32)
Την 31/12/2021	1	1	165	167

Τράπεζα	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	1	1	110	112
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	(1)	-	(11)	(12)
Ζημιές απομείωσης για την περίοδο	1	-	5	6
Λοιπές κινήσεις	-	-	5	5
Την 31/12/2022	1	1	109	111

Τράπεζα	Κίνηση πρόβλεψης			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	1	1	317	319
Μεταφορά στα διακρατούμενα προς πώληση	-	-	(207)	(207)
Αντιστροφή των αχρησιμοποίητων προβλέψεων απομείωσης	-	-	(2)	(2)
Ζημιές απομείωσης για την περίοδο	-	-	2	2
Την 31/12/2021	1	1	110	112



Ανάλυση ενηλικίωσης επιλεγμένων χρηματοοικονομικών μέσων ανά γραμμή προϊόντος

Όμιλος	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων												
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγεμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
31/12/2022													
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	82	6	2	-	129	375	-	596	538	16	42	596	
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	84	-	-	-	-	-	-	84	84	-	-	84	
Απαιτήσεις	291	144	55	34	2	169	-	696	514	24	158	696	
Σύνολο	457	151	57	34	131	544	-	1.376	1.136	40	200	1.376	

Όμιλος	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων												
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγεμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκαν													
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	194	104	2	17	1	189	-	507	441	13	52	507	
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	86	-	-	-	-	-	-	86	86	-	-	86	
Απαιτήσεις	210	104	13	72	17	162	-	580	400	18	162	580	
Σύνολο	492	208	15	89	18	351	-	1.174	927	30	214	1.174	

Τράπεζα	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων												
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγεμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
31/12/2022													
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	82	6	2	-	129	375	-	596	538	16	42	596	
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	84	-	-	-	-	-	-	84	84	-	-	84	
Απαιτήσεις	253	144	55	28	2	99	-	581	470	8	103	581	
Σύνολο	420	150	58	28	131	475	-	1.262	1.092	24	145	1.262	

Τράπεζα	Μέρες καθυστέρησης – Υπόλοιπο προ προβλέψεων												
	Χωρίς καθυστέρηση	1-30 ημέρες	31-90 ημέρες	91-180 ημέρες	181-365 ημέρες	365+ ημέρες	Καταγγεμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
31/12/2021 Όπως αναταξινομήθηκαν													
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Κράτος	194	104	2	17	1	189	-	506	441	13	52	506	
Απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών	86	-	-	-	-	-	-	86	86	-	-	86	
Απαιτήσεις	180	250	10	59	13	106	-	619	508	4	107	619	
Σύνολο	460	354	13	76	14	295	-	1.212	1.035	17	159	1.212	



32 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ποσά οφειλόμενα στην ΕΚΤ και σε Κεντρικές Τράπεζες	5.443	14.332	5.443	14.332
Διατραπεζικές καταθέσεις	159	90	159	90
Τίτλοι που πωλούνται σε Π.Ι. βάσει συμφωνιών επαναγοράς	298	286	298	286
Λοιπά	1.021	142	909	129
	6.922	14.850	6.809	14.837
εκ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	3.255	14.728	3.242	14.727
Πάνω από ένα έτος	3.667	122	3.567	110

Κατά τη διάρκεια του 4^{ου} τριμήνου του 2022, ο Όμιλος έκανε χρήση του δικαιώματος πρόωρης αποπληρωμής που δόθηκε από την ΕΚΤ και ως εκ τούτου αποπλήρωσε νωρίτερα ποσό € 8,65 δισ. των κεφαλαίων TLTRO III. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2^{ου} εξαμήνου του 2022, καταβλήθηκε στην ΕΚΤ ποσό ύψους € 0,35 δισ., καθώς έληξαν οι αντίστοιχες συναλλαγές.

Η αύξηση κατά € 879 εκατ. για τον Όμιλο και κατά € 780 εκατ. για την Τράπεζα στην κατηγορία «Λοιπά», αποδίδεται κυρίως στις εξασφαλίσεις σε μετρητά που έλαβε η Τράπεζα στο πλαίσιο συναλλαγών παραγώγων που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο συμφωνιών ISDA και CSA.

Τα έσοδα που καταγράφηκαν στα καθαρά έσοδα από τόκους, αναφορικά με τη χρηματοδότηση TLTRO III για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα, ανέρχονται σε € 70 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 146 εκατ.), συμπεριλαμβάνοντας την πρόσθετη προμείωση που προβλέπεται για την επιπρόσθετη ειδική περίοδο αναφοράς, δεδομένου ότι η Τράπεζα εκπλήρωσε τους δανειοδοτικούς της στόχους για την περίοδο από 1 Οκτωβρίου 2020 μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2021 (ανατρέξτε στη Σημείωση 6).



33 Υποχρεώσεις προς πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Επιχειρήσεις				
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	14.127	14.255	14.367	14.521
Καταθέσεις προθεσμίας	3.087	2.068	3.087	2.068
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	324	283	325	283
Σύνολο (Α)	17.537	16.606	17.779	16.872
Ιδιώτες				
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και καταθέσεις όψεως	7.650	6.213	7.650	6.213
Ταμιευτήριο	25.792	24.318	25.792	24.318
Καταθέσεις προθεσμίας	7.202	8.171	7.202	8.171
Δεσμευμένες καταθέσεις, καταθέσεις για εγγύηση και λοιπές καταθέσεις	39	44	39	44
Σύνολο (Β)	40.684	38.747	40.684	38.747
Επιταγές και εμβάσματα (Γ)	110	32	110	32
Σύνολο Υποχρεώσεων προς πελάτες (Α)+(Β)+(Γ)	58.331	55.385	58.573	55.651
εκ των οποίων:				
Μέχρι ενός έτους	58.314	55.336	58.556	55.602
Πάνω από ένα έτος	17	49	17	49

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι «Υποχρεώσεις προς πελάτες» (εξαιρουμένων των επιταγών και των εμβασμάτων) που αφορούν καταθέσεις κυμαινόμενου επιτοκίου ήταν € 47,9 δισ. και € 48,1 δισ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα, ενώ οι καταθέσεις σταθερού επιτοκίου ήταν € 10,3 δισ. τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα.

34 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	Σταθμισμένο επιτόκιο (%)	Όμιλος		Τράπεζα	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 4	3m Euribor + 250 μ.β.	-	471	-	471
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	3,875%	501	500	501	500
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	8,250%	349	-	349	-
Σύνολο πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία		849	971	849	971



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Οι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων που κατέχονται από τρίτους κατά την τρέχουσα περίοδο, είναι οι ακόλουθοι:

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Σταθμισμένο Επιτόκιο επί συνολικής υπολοιπούμενης ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομαστική αξία	Υπολοιπούμενη Ονομαστική Αξία	Αποπληρωμές	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από την Τράπεζα	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από τρίτα μέρη	Λογιστική Αξία	Σταθμισμένο Επιτόκιο σε τρίτα μέρη
31/12/2022													
	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας												
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	3-Νοε-21	3-Νοε-27	EUR	3.875% / Ετήσιο	500	500	-	-	500	501	3,875%
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	28-Νοε-22	28-Ιαν-27	EUR	8.250% / Ετήσιο	350	350	-	-	350	349	8,250%



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Σταθμισμένο Επιτόκιο επί συνολικής υπολοιπούμενης ονομαστικής αξίας/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομαστική αξία	Υπολοιπούμενη Ονομαστική Αξία	Αποπληρωμές	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από την Τράπεζα	Ονομαστική αξία διακρατούμενων τίτλων από τρίτα μέρη	Λογιστική Αξία	Σταθμισμένο Επιτόκιο σε τρίτα μέρη
31/12/2021													
Καλυμμένα Ομόλογα													
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 4	Στεγαστικά δάνεια	31-Οκτ-17	31-Οκτ-22	EUR	3m Euribor + 250 μ.β./ Τρίμηνο	500	500	-	30	470	471	3m Euribor + 250 μ.β.
Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας													
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας σταθερού επιτοκίου	-	3-Νοε-21	3-Νοε-27	EUR	3,875% / Annual	500	500	-	-	-	500	3,875%

Στις 3 Νοεμβρίου 2021, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξης Νοεμβρίου 2027, με επιτόκιο 3,875% πληρωτέο σε ετήσια βάση το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο της πενταετίας βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swap πλέον 3,948%. Το ομόλογο Senior Preferred, με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, είναι εξαγοράσιμο ολικώς από τον εκδότη στην τιμή 100 επί της ονομαστικής αξίας, την 3^η Νοεμβρίου 2026, με προϋπόθεση την λήψη έγκρισης από την αρμόδια Εποπτική Αρχή. Οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF market. Το ομόλογο Senior Preferred εκδόθηκε υπό το Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών («EMTN»), σε συμμόρφωση με τις αρχές του «Πλαισίου Πράσινων Ομολόγων» της Τράπεζας.

Στις 31 Οκτωβρίου 2022, η Τράπεζα αποπλήρωσε την σειρά Καλυμμένων Ομολογιών, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., με κυμαινόμενο τοκομερίδιο 3M Euribor+250 μ.β. (έκδοσης Οκτωβρίου 2017). Το ομόλογο εκδόθηκε στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών ύψους € 10 δισ. και καλύφθηκε κυρίως μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Στις 28 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred) ονομαστικής αξίας € 350 εκατ., λήξης Ιανουαρίου 2027, με επιτόκιο 8,25% πληρωτέο σε ετήσια βάση, το οποίο αναπροσαρμόζεται μετά την πάροδο 3.5 ετών βάσει του ισχύοντος επιτοκίου mid swar πλέον 5,715%. Το ομόλογο Senior Preferred, με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη, είναι εξαγοράσιμο ολικώς από τον εκδότη την 28^η Ιανουαρίου 2026 στην τιμή 100 επί της ονομαστικής αξίας, με προϋπόθεση την λήψη έγκρισης από την αρμόδια Εποπτική Αρχή. Οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου - Euro MTF market. Το ομόλογο Senior Preferred εκδόθηκε υπό το EMTN.

Στον ακόλουθο πίνακα περιλαμβάνονται οι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων που διατηρούν ο Όμιλος και η Τράπεζα, κατά την τρέχουσα περίοδο:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Σταθμισμένο Επιτόκιο/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομαστική Αξία	Εναπομείνασα Ονομαστική Αξία	Αποπληρωμές	Σωρευτικές Ακυρώσεις
31/12/2022										
Καλυμμένα Ομόλογα										
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 3	Στεγαστικά δάνεια	16-Φεβ-17	16-Νοε-26	EUR	1m Euribor + 150 μ.β. / Μηνιαίο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 5	Στεγαστικά δάνεια	20-Νοε-17	20-Μαϊ-24	EUR	3m Euribor + 150 μ.β. / Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 6	Στεγαστικά δάνεια	31-Ιαν-18	31-Ιαν-26	EUR	3m Euribor + 150 μ.β. / Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 7	Στεγαστικά δάνεια	11-Μαϊ-18	11-Φεβ-27	EUR	3m Euribor + 150 μ.β. / Τρίμηνο	1.000	1.000	-	-

Εκδότης	Περιγραφή	Τύπος Υποκείμενων Δανείων	Ημερομηνία Έκδοσης	Ημερομηνία Λήξεως	Νόμισμα	Σταθμισμένο Επιτόκιο/ Συχνότητα πληρωμής κουπονιών	Ονομαστική Αξία	Εναπομείνασα Ονομαστική Αξία	Αποπληρωμές	Σωρευτικές Ακυρώσεις
31/12/2021										
Καλυμμένα Ομόλογα										
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 3	Στεγαστικά δάνεια	16-Φεβ-17	16-Νοε-23	EUR	1m Euribor + 150 μ.β. / Μηνιαίο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 5	Στεγαστικά δάνεια	20-Νοε-17	20-Νοε-22	EUR	3m Euribor + 150 μ.β. / Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 6	Στεγαστικά δάνεια	31-Ιαν-18	31-Ιαν-23	EUR	3m Euribor + 150 μ.β. / Τρίμηνο	1.000	500	-	500
Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.	Καλυμμένες ομολογίες κυμαινόμενου επιτοκίου - Σειρά 7	Στεγαστικά δάνεια	11-Μαϊ-18	11-Φεβ-24	EUR	3m Euribor + 150 μ.β. / Τρίμηνο	1.000	1.000	-	-



Στις 10 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα προχώρησε σε τροποποιήσεις αναφορικά με την αλλαγή των αντίστοιχων ημερομηνιών λήξης στους όρους των πλήρως ιδιοκατεχόμενων Καλυμμένων Ομολογιών της Σειράς 3 (έκδοσης Φεβρουαρίου 2017), της Σειράς 6 (έκδοσης Ιανουαρίου 2018) και της Σειράς 7 (έκδοσης Μαΐου 2018) κατά 36 μήνες και των Καλυμμένων Ομολογιών της Σειράς 5 (έκδοσης Νοεμβρίου 2017) κατά 18 μήνες.

Την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, που έχουν δεσμευτεί ως εξασφάλιση στο πλαίσιο του προγράμματος των καλυμμένων ομολόγων ανέρχεται σε € 3.779 εκατ. και € 4.160 εκατ., αντίστοιχα.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4920/2022, ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία (ΕΕ) 2162/2019 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση και δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων, το εκ του νόμου επίπεδο υπερεξασφάλισης ορίζεται κατ' ελάχιστο στο 5% του συνολικού ονομαστικού ποσού των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων. Επιπρόσθετα, στοιχεία που αφορούν στα καλυμμένα ομόλογα της Τράπεζας είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στην Ενημέρωση Επενδυτών καθώς και στο Ενημερωτικό Δελτίο (<https://www.piraeusholdings.gr/el/investors/financials/debt-issuance/covered-bonds>).

35 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι «Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελούνται αποκλειστικά από δύο (2) ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης Tier 2, συνολικής ονομαστικής αξίας € 900 εκατ. (Ομολογίες Back-to-Back Tier 2), τα οποία αντικατοπτρίζουν όλους τους όρους των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. ευρώ και € 500 εκατ. που εκδόθηκαν από την Πειραιώς Financial Holdings τον Ιούνιο 2019 και τον Φεβρουάριο 2020, αντίστοιχα. Οι εν λόγω ομολογίες έχουν εγγραφεί πλήρως από την Πειραιώς Financial Holdings.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 η λογιστική αξία των εν λόγω Ομολόγων τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα ανέρχεται σε € 386 εκατ. και € 432 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 378 εκατ. και € 409 εκατ., αντίστοιχα). Οι Back-to-Back Tier 2 τίτλοι είναι εξαγοράσιμοι από την Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2025. Καθώς η αξία επαναγοράς δεν είναι ακριβώς ίση με το αποσβεσμένο κόστος των Back-to-Back Tier 2 τίτλων κατά την ημερομηνία επαναγοράς, τα ενσωματωμένα παράγωγα δεν συνδέονται στενά με τις συμβάσεις κύριου χρέους και έχουν διαχωριστεί (ανατρέξτε στη Σημείωση 21). Επιπλέον, τα εν λόγω Ομόλογα φέρουν επιτόκια 9,75% και 5,5% σε ετήσια βάση για τα πρώτα πέντε (5) έτη, τα οποία αναπροσαρμόζονται μετά την πάροδο της πενταετίας βάσει του ισχύοντος 5ετούς επιτοκίου mid swar πλέον 9,952% και 5,774%, αντίστοιχα.



36 Λοιπές υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Προεισπραγμένα έσοδα	29	23	21	22
Έξοδα πληρωτέα	137	166	133	165
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	103	105	88	102
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ	258	170	258	170
Παρακρατηθέντες φόροι και εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	38	36	33	32
Πιστωτές και προμηθευτές	76	82	67	83
Εισπράξεις από τρίτους προς απόδοση	193	242	193	242
Υποχρεώσεις με τη μητρική εταιρεία	1	1	1	1
Λοιπές υποχρεώσεις	285	267	138	149
	1.120	1.092	932	965
εκ των οποίων:				
Τρέχουσες	872	705	670	582
Μη τρέχουσες	248	387	262	383

Η υποχρέωση από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται ως εξής:

Ακαθάριστες υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Όχι περισσότερο από 1 έτος	23	24	22	20
Από 1 έτος έως 5 έτη	64	76	59	63
Περισσότερο από 5 έτη	29	21	14	25
Μεικτές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	115	120	95	107
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(13)	(15)	(7)	(6)
Καθαρές υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	103	105	88	102
εκ των οποίων:				
Όχι περισσότερο από 1 έτος	18	20	20	18
Από 1 έτος έως 5 έτη	56	65	55	59
Περισσότερο από 5 έτη	29	20	14	24



37 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Η κίνηση των προβλέψεων κατά τη διάρκεια του έτους για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Επίδικες προβλέψεις	Λοιπές	Προβλέψεις πιστωτικών δεσμεύσεων	Σύνολο	Επίδικες προβλέψεις	Λοιπές	Προβλέψεις πιστωτικών δεσμεύσεων	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	30	54	117	201	23	53	117	194
Προβλέψεις / (αναστροφές)	3	21	(14)	11	3	21	(14)	10
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(2)	(73)	-	(75)	(2)	(73)	-	(75)
Λοιπές κινήσεις	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	29	3	103	135	24	2	103	129
Προβλέψεις/ (αναστροφές)	20	27	(11)	36	14	27	(11)	30
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(21)	(26)	-	(47)	(21)	(26)	-	(47)
Λοιπές κινήσεις	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	26	4	92	122	16	3	92	112

Ο Όμιλος σχηματίζει προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις όταν πιστεύει ότι είναι πιθανό να επέλθει ζημία, η οποία εύλογα μπορεί να εκτιμηθεί. Οι προβλέψεις αυτές ενδέχεται να μεταβληθούν από περίοδο σε περίοδο σε περίπτωση που υπάρξουν νέα δεδομένα. Η Διοίκηση συμβουλευόμενη τους Νομικούς της συμβούλους κατέληξε ότι το ποσό των αναγνωρισμένων προβλέψεων για επίδικες υποθέσεις είναι επαρκές.

Οι προβλέψεις επί πιστωτικών δεσμεύσεων εκτιμώνται βασιζόμενες στην ίδια μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τα «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος». Σχετική αναφορά γίνεται στη Σημείωση 4.3.1.

Στη γραμμή «Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν» περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 25 εκατ. που αφορά σε πρόβλεψη που έχει σχηματιστεί για το VES και αναλώθηκε κατά τη διάρκεια του 2022 (ανατρέξτε στη Σημείωση 40).

38 Φορολογικές απαιτήσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Φορολογικές απαιτήσεις	184	191	183	189
Σωρευμένες απομειώσεις φορολογικών απαιτήσεων	(51)	(51)	(51)	(51)
Καθαρή αξία φορολογικών απαιτήσεων	133	139	131	138



Η καθαρή αξία των φορολογικών απαιτήσεων του Ομίλου την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανέρχεται σε € 133 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 139 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 131 εκατ. αντιστοιχεί στην Τράπεζα. Το ποσό περιλαμβάνει κυρίως:

- α) Απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους επί τόκων ομολόγων και εντόκων γραμματίων ύψους € 67 εκατ., που παρακρατήθηκαν στις χρήσεις 2009, 2011, 2012 και 2013 (φορολογικές χρήσεις 2008, 2010, 2011 και 2012). Με τις διατάξεις του Ν.4605 (άρθρο 93, παρ. 1 και 2) που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Α' 52 την 1^η Απριλίου 2019, εισήχθη στη νομοθεσία περί Φορολογίας Νομικών Προσώπων, τροποποίηση η οποία αποσαφηνίζει θέματα σχετικά με τις ανωτέρω απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους, οι οποίοι για την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:
- Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 26 εκατ. απαιτητοί από το Ελληνικό Δημόσιο για την χρήση 2013 (φορολογική χρήση 2012) και σύμφωνα με την παράγραφο 8 του άρθρου 12 του Ν. 2238/1994, συμψηφίζονται κατά προτεραιότητα όταν προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που ο φόρος αυτός επαρκεί για το σκοπό του ως άνω συμψηφισμού. Επιπλέον, ποσό ύψους € 7 εκατ. παρακρατήθηκε στην ίδια βάση, για την χρήση 2010 (φορολογική χρήση 2009) είναι απαιτητό από το Ελληνικό Δημόσιο.
 - Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 34 εκατ., οι οποίοι εμπίπτουν στις ρυθμιστικές διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 3 του Ν. 4046/2012 και δεν συμψηφίστηκαν εντός πέντε (5) ετών, συμψηφίζονται με πάσης φύσεως φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., σε ισόποσες δόσεις εντός δέκα (10) ετών, αρχής γενομένης από 1^η Ιανουαρίου 2020.
- β) Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 32 εκατ. που προέρχονται από τόκους Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίοι παρακρατήθηκαν μετά την 1^η Ιανουαρίου 2013, συμψηφίζονται με φόρο εισοδήματος εντός των επόμενων πέντε (5) χρήσεων από το έτος της απαίτησης. Μετά το πέρας της πενταετίας το μη συμψηφισθέν ποσό συμψηφίζεται με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις.
- γ) Παρακρατούμενοι φόροι ύψους € 28 εκατ. επί εταιρικών ομολόγων, οι οποίοι είναι απαιτητοί από το Ελληνικό Δημόσιο.
- δ) Λοιπές φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας ύψους € 6 εκατ. και € 4 εκατ., αντίστοιχα.

39 Αναβαλλόμενοι Φόροι

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται για τον Όμιλο και την Τράπεζα με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές. Οι ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου διαφοροποιούνται από τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή της Τράπεζας (Σημείωση 16).

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				
Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα	10	9	-	-
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	-	-	-	-
Σύνολο	10	9	-	-



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	14	20	14	19
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών	5.066	5.192	5.099	5.175
Προσαρμογές αποτίμησης παραγώγων	98	(58)	98	(58)
Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα	41	7	37	5
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	(28)	(39)	(80)	(48)
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων ενεργητικού	(16)	(30)	(16)	(30)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	1.050	1.105	1.050	1.105
Επενδύσεις	(103)	(120)	(103)	(120)
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	(190)	(3)	(190)	(4)
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	25	(52)	25	(52)
Σύνολο	5.958	6.022	5.934	5.992
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	5.948	6.013	5.934	5.992

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που οφείλονται σε μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που αυτές δύναται να συμψηφιστούν με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Σε αυτή τη βάση, το ύψος των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών την 31^η Δεκεμβρίου 2022 για τον Όμιλο για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, ανέρχεται σε € 151 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 456 εκατ.). Η Τράπεζα για την 31^η Δεκεμβρίου 2022 δεν έχει μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες (31 Δεκεμβρίου 2021: € 237 εκατ.).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμψηφίσει τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους ανά εταιρεία ξεχωριστά, υπό την προϋπόθεση ότι οι τοπικές φορολογικές αρχές της κάθε χώρας παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωριζόμενων ποσών π.χ. το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από τον κύριο φόρο εισοδήματος αλλά και από τον αναβαλλόμενο φόρο, εφόσον αυτοί οι φόροι αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.



	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 1/1	6.013	6.239	5.992	6.235
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα χρήσης	(118)	(479)	(111)	(475)
Χρηματοοικονομικά μέσα στην Εύλογη Αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Σημείωση 18)	58	59	58	59
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες) (Σημείωση 18)	(3)	-	(3)	-
Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών	-	21	-	-
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από αποαναγνώριση του Sunrise II χαρτοφυλακίου	-	174	-	174
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων (Σημείωση 18)	(3)	-	(3)	-
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31/12	5.948	6.013	5.934	5.992

Κατά την χρήση 2022, το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου που επηρέασε απευθείας την καθαρή θέση του Ομίλου ανέρχεται σε € 53 εκατ. και αφορά στην αποτίμηση των χρεογράφων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, στα αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) και στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων (Σημείωση 18).

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, αποδίδεται σε προσωρινές διαφορές η επίπτωση των οποίων αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Αναβαλλόμενος φόρος (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Συντάξεις και λοιπές παροχές μετά την συνταξιοδότηση	(3)	(4)	(3)	(4)
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά πελατών	(126)	(298)	(76)	(296)
Προσαρμογές της αποτίμησης παραγώγων	101	9	101	9
Προσαρμογές αποτίμησης επενδύσεων σε ακίνητα	34	(12)	32	(12)
Αποσβέσεις παγίων	14	25	(29)	26
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων ενεργητικού	15	31	15	31
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	(55)	(55)	(55)	(55)
Επενδύσεις	17	(69)	17	(69)
Λοιπά αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία	(133)	(106)	(131)	(105)
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	19	-	19	-
Σύνολο	(118)	(479)	(111)	(475)

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Μέχρι ενός έτους	250	77	249	74
Πάνω από ένα έτος	5.708	5.945	5.685	5.918
Σύνολο	5.958	6.022	5.934	5.992

Ανάλυση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Μέχρι ενός έτους	-	-	-	-
Πάνω από ένα έτος	9	9	-	-
Σύνολο	9	9	-	-

40 Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης

Συνταξιοδοτικές Αποζημιώσεις

Η πλειονότητα των εταιρειών του Ομίλου οφείλουν από την νομοθεσία να προσφέρουν συνταξιοδοτικές αποζημιώσεις στους υπαλλήλους που αποχωρούν από την εργασία λόγω συνταξιοδότησης. Στην Ελλάδα, αυτό καθορίζεται από τον Ν.2112/1920 όπως τροποποιήθηκε από τον Ν.4093/2012. Οι αποζημιώσεις πραγματοποιούνται με πληρωμή εφάπαξ ποσού το οποίο κατά κύριο λόγο υπολογίζεται με βάση τον τελευταίο μισθό και τα έτη προϋπηρεσίας και εξαρτώνται από την ισχύουσα δικαιοδοσία στην οποία υπάγεται η εκάστοτε εταιρεία και από την ειδικότητα του εργαζομένου (πχ. το Ελληνικό Δίκαιο προβλέπει διαφορετική αποζημίωση για μισθωτούς και δικηγόρους). Σε κάποιες περιπτώσεις, οι κανονισμοί των θυγατρικών προβλέπουν επιπλέον παροχές για εργαζομένους, υψηλότερες των νόμιμων ελάχιστων.

Η σύνοψη των καθορισμένων προγραμμάτων παροχών του Ομίλου παρουσιάζεται παρακάτω:



1. Εφάπαξ συνταξιοδοτική αποζημίωση σύμφωνα με τους ελληνικούς νόμους Ν. 2112/1920 και Ν. 4093/2012

Η εφάπαξ συνταξιοδοτική αποζημίωση παρέχεται στην πλειονότητα των εργαζομένων στην Τράπεζα και στις θυγατρικές εσωτερικού σύμφωνα με τους κάτωθι όρους:

Σε συμμόρφωση με τον Ν. 4046/2012 του Ελληνικού Δικαίου και την Απόφαση της Βουλής των Ελλήνων (6/28/2/2012), από τις 14 Φεβρουαρίου 2012, τα συμβόλαια των εργαζομένων που παύουν πριν την συμπλήρωση της συνταξιοδότησης ή καλύπτονται από ιδιαίτερες συνθήκες συνταξιοδότησης, θεωρούνται ως συμβόλαια αορίστου χρόνου και ως εκ τούτου ισχύουν οι προβλέψεις του Ν. 2112/1920, για συνταξιοδοτικές αποζημιώσεις.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012, ο Ν. 4093/2012 (Ε.Κ Α'222) μείωσε τη νόμιμη αποζημίωση που είχε οριστεί από τον Ν. 2112/1920 σε περίπτωση αποπομπής εργαζομένου ή συνταξιοδότησης. Οι εργαζόμενοι οι οποίοι στις 12 Νοεμβρίου 2012 έχουν 16 συνεχή έτη προϋπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη, δικαιούνται τη νόμιμη αποζημίωση για όλα τα έτη εργασίας έως την ημερομηνία αυτή. Για τους εργαζόμενους οι οποίοι στις 12 Νοεμβρίου 2012 έχουν προϋπηρεσία λιγότερη των 17 ετών στον ίδιο εργοδότη, η ανώτατη νόμιμη αποζημίωση είναι 12 πραγματικοί μισθοί. Και στις δύο προαναφερθείσες περιπτώσεις και σε περίπτωση κανονικής συνταξιοδότησης, οι εργαζόμενοι αν είναι επικουρικά ασφαλισμένοι, λαμβάνουν το 40% της νόμιμης αποζημίωσης όπως ορίζεται από τον Ν. 2112/1920 και τον Ν. 4093/2012. Σε περίπτωση ανικανότητας – αναπηρίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης ή σε περίπτωση πρόωρης συνταξιοδότησης, δεν παρέχεται αποζημίωση.

Για τους δικηγόρους, σύμφωνα με τον Ν. 4194/2013, σε περίπτωση κανονικής συνταξιοδότησης λαμβάνουν το 100% της νόμιμης αποζημίωσης. Σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης από την υπηρεσία για οποιοδήποτε λόγο η παροχή που δίνεται είναι: σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 28 έτη εργασίας 100%, σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 20 έτη εργασίας 66,67% και σε περίπτωση αποχώρησης έπειτα από 15 έτη εργασίας 50%.

2. Εφάπαξ Αποζημίωση σύμφωνα με την Συλλογική Σύμβαση της Τράπεζας Πειραιώς

Η εφάπαξ αποζημίωση παρέχεται σε ορισμένους εργαζομένους της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. Το ποσό της αποζημίωσης είναι πληρωτέο στον εργαζόμενο όταν πληρούν τις προϋποθέσεις για πλήρη σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης. Το ποσό της αποζημίωσης βασίζεται σε προκαθορισμένο αριθμό μισθών, για το 100% του μικτού μηνιαίου μισθού που ίσχυε τους 3 τελευταίους μήνες της ενεργούς υπηρεσίας πριν την συνταξιοδότηση. Η εφάπαξ αποζημίωση δεν ισχύει στις περιπτώσεις θανάτου, ανικανότητας – αναπηρίας ή λήξης της συνεργασίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης.

3. Εφάπαξ Αποζημίωση σύμφωνα με Ατομικές Συμβάσεις των εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Nat West

Οι εργαζόμενοι από την πρώην Nat West που προσλήφθηκαν πριν την 31^η Δεκεμβρίου 1991 και εργάζονται στην Τράπεζα, με βάση τις ατομικές τους συμβάσεις, σε περίπτωση συνταξιοδότησης ή θανάτου, λαμβάνουν το 100% της νόμιμης αποζημίωσης του Ν. 2112/1920 και Ν. 4093/2012 του Ελληνικού Δικαίου.

4. Εφάπαξ Αποζημίωση σύμφωνα με την Σύμβαση των Εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Μακεδονίας Θράκης

Η εφάπαξ αποζημίωση παρέχεται σε εργαζομένους της πρώην Μακεδονίας –Θράκης και εργάζονται στην Τράπεζα σύμφωνα με Συλλογική Σύμβαση. Η εφάπαξ αποζημίωση είναι πληρωτέα στον εργαζόμενο όταν πληροί τις προϋποθέσεις για πλήρη σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης.



Η εφάπαξ αποζημίωση ισούται με το 100% της συνταξιοδοτικής παροχής σύμφωνα με τον πίνακα αποζημίωσης του Οργανισμού της πρώην Μακεδονίας-Θράκης.

5. Εφάπαξ Αποζημίωση για τα τέκνα πρώην Τράπεζας Μακεδονίας- Θράκης

Η εφάπαξ αποζημίωση παρέχεται στα τέκνα των εργαζομένων της πρώην Τράπεζας Μακεδονίας –Θράκης, που εργάζονται στην Τράπεζα, βασιζόμενη με προκαθορισμένο τρόπο υπολογισμού, όταν το τέκνο γίνει 25 ετών ή και νωρίτερα βάσει ορισμένων συνθηκών. Σε περίπτωση θανάτου του τέκνου, το ποσό παρέχεται στον γονιό. Σε περίπτωση αποχώρησης του εργαζομένου από την Τράπεζα αποζημιώνεται η συνεισφορά του εργαζομένου, όχι της Τράπεζας, χωρίς τόκο. Εάν η αποχώρηση οφείλεται σε συνταξιοδότηση, το πρόγραμμα μπορεί να συνεχιστεί και να χρηματοδοτηθεί από το ποσό της σύνταξης του πρώην εργαζομένου. Σε αυτή την περίπτωση η Τράπεζα συνεχίζει την συνεισφορά της.

6. Εφάπαξ Αποζημίωση σύμφωνα με το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο ορισμένων Μελών της Διοίκησης

Η Τράπεζα διατηρεί Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο για παροχή εφάπαξ αποζημίωσης στην λήξη της εργασιακής σχέσης ορισμένων Μελών της Διοίκησης, βασισμένη σε προκαθορισμένο τρόπο υπολογισμού, σε όλες τις περιπτώσεις με την εξαίρεση της απάτης.

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. και Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς

Η πρόβλεψη η οποία πραγματοποιείται, βασίζεται σε αναλογιστική μελέτη από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο της «προβλεβλημένης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης», σύμφωνα με την οποία το κόστος για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης προσωπικού επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με σκοπό να επιμεριστεί και να αναγνωριστεί το αναλογούν κόστος, στην περίοδο που οι εργαζόμενοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους. Η αντίστοιχη υποχρέωση υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των ταμειακών ροών με βάση το επιτόκιο των εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, που έχουν ληκτότητα ανάλογη με αυτή της υποχρέωσης.

Οι εργαζόμενοι του Ομίλου και της Τράπεζας δικαιούνται αποζημίωση λόγω εξόδου από την υπηρεσία, με βάση το χρόνο υπηρεσίας, τις αποδοχές και την κατάταξή τους.

Οι παροχές των προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου που καταβλήθηκαν στις χρήσεις 2022 και 2021 περιλαμβάνονται στις απεικονίσεις για τα μη χρηματοδοτούμενα προγράμματα.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα, καταναμεμένα σε χρηματοδοτούμενα και μη χρηματοδοτούμενα συνταξιοδοτικά προγράμματα:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες	4	5	4	5
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - μη χρηματοδοτούμενες	51	70	50	68
Σύνολο	55	75	54	73

Ποσά που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Χρηματοδοτούμενες				
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	1	-	1	-
Συνολικό ποσό χρηματοδοτούμενων	1	-	1	-
Μη χρηματοδοτούμενες				
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	9	(1)	9	(1)
Εμπειρικές προσαρμογές στις υποχρεώσεις	(1)	-	(1)	-
Συνολικό ποσό μη χρηματοδοτούμενων	8	(1)	8	(1)
Σύνολο	9	(1)	9	(1)

Η διαφορά μεταξύ του ποσού των € 58 εκατ. που σχετίζεται με τη ζημιά/ (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας για τον Όμιλο και την Τράπεζα και του ποσού των € 57 εκατ. που αναφέρεται ως κόστος VES στις «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» (Σημείωση 12) οφείλεται στην χρησιμοποίηση της σχηματιθείσας πρόβλεψης κατά ποσό € 25 εκατ. και στην επιπρόσθετη πρόβλεψη ποσού € 24 εκατ.

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες	-	-	-	-
Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες				
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	4	4	4	4
Ζημιά/ (κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	58	76	58	74
Σύνολο παροχών μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης - μη χρηματοδοτούμενες	62	80	62	78
Σύνολο	62	80	62	78

Α) Παροχές μετά τη συνταξιοδότηση - χρηματοδοτούμενες

Η καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύεται ως εξής:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	5	7	5	7
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	(1)	(2)	(1)	(2)
Σύνολο	4	5	4	5

Στα χρηματοδοτούμενα προγράμματα η Τράπεζα ακολουθεί τις προτάσεις της ασφαλιστικής εταιρίας σε σχέση με το ύψος των εισφορών. Οι αναμενόμενες εισφορές προς τα χρηματοδοτούμενα προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό ανέρχονται σε € 0,2 εκατ. για το 2023. Δεν υπάρχουν δεσμεύσεις από το νόμο σχετικά με το επίπεδο χρηματοδότησης των καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου, από την υπηρεσία που παρέχει η Τράπεζα.

Η κίνηση στην ακαθάριστη αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	7	8	7	8
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία	(1)	(1)	(1)	(1)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες	(1)	-	(1)	-
Υπόλοιπο λήξης	5	7	5	7

Η κίνηση στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	2	2	2	2
Εισφορές εργοδότη	-	1	-	1
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα περιουσιακά στοιχεία	(1)	(1)	(1)	(1)
Υπόλοιπο λήξης	1	2	1	2
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων	-	-	-	-

Τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία δεν είναι εισηγμένα, είναι επενδυμένα ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβαία κεφάλαια	97,6%	88,2%	97,6%	88,2%
Ομόλογα	-	4,6%	-	4,6%
Καταθέσεις	2,4%	7,2%	2,4%	7,2%

Παρακάτω αναλύεται η μεταβολή της καθαρής υποχρέωσης των χρηματοδοτούμενων παροχών μετά τη συνταξιοδότηση για τον Όμιλο και την Τράπεζα, καταναμημένη σε έξοδα, εισφορές, παροχές και ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση:



	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	5	6	5	6
Εισφορές εργοδότη	-	(1)	-	(1)
Ποσό που αναγνωρίστηκε στην καθαρή θέση	(1)	-	(1)	-
Υπόλοιπο λήξης	4	5	4	5

B) Μη χρηματοδοτούμενες παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξεως εργασιακής σχέσης

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	51	70	50	68
Υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	51	70	50	68

Στο υπόλοιπο της υποχρέωσης την 31^η Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνεται ποσό € 4 εκατ., το οποίο αναφέρεται σε παροχές λήξεως εργασιακής σχέσης.

Η κίνηση στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	70	82	68	79
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	4	4	4	4
Ζημία/(κέρδος) περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	58	76	58	74
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	(72)	(93)	(72)	(90)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημίες	(8)	1	(8)	1
Λοιπές κινήσεις	-	-	(1)	-
Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών	(1)	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης	51	70	50	68

Οι μεταβολές στην υποχρέωση η οποία είναι αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα, κατανεμημένες σε έξοδα, εισφορές, παροχές και ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	70	82	68	79
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	62	80	62	78
Παροχές που καταβλήθηκαν από τον εργοδότη	(72)	(93)	(72)	(90)
Ποσό που αναγνωρίστηκε στην καθαρή θέση	(8)	1	(8)	1
Λοιπές κινήσεις	-	-	(1)	-
Αποαναγνώριση θυγατρικών εταιρειών	(1)	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης	51	70	50	68

Η αναμενόμενη σταθμισμένη μέση διάρκεια των υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών είναι 5,3 έτη για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Οι αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα έχουν ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Προεξοφλητικό Επιτόκιο	3,8%	0,7%	3,8%	0,7%
Ρυθμός πληθωρισμού	2,6%	2,1%	2,6%	2,1%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	3,7%	0,4%	3,7%	0,4%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,0%	2,1%	2,0%	2,1%
Πίνακας θνησιμότητας που χρησιμοποιήθηκε	EVK00, με βάση την ελβετική θνησιμότητα		EVK00, με βάση την ελβετική θνησιμότητα	

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 19, το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων, είναι το προεξοφλητικό επιτόκιο βάσει του οποίου υπολογίζεται η υποχρέωση για παροχές μετά την απασχόληση.

Ανάλυση ευαισθησίας στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών

Η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικών παραδοχών της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία είναι η ακόλουθη:



Κύριες υποθέσεις	Επίδραση στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών (Όμιλος)			Επίδραση στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών (Τράπεζα)		
	Αλλαγή στην υπόθεση	Αύξηση	Μείωση	Αλλαγή στην υπόθεση	Αύξηση	Μείωση
Επιτόκιο προεξόφλησης	+/-0,50%	-2,4%	2,5%	+/-0,50%	-2,4%	2,5%
Μελλοντική αύξηση αποδοχών	+/-0,50%	2,2%	-2,1%	+/-0,50%	2,2%	-2,1%
Ρυθμός οικειοθελών αποχωρήσεων	αύξηση/ μείωση κατά 50%	-0,3%	0,4%	αύξηση/ μείωση κατά 50%	-0,3%	0,4%

Η ανωτέρω ανάλυση ευαισθησίας βασίζεται στη μεταβολή κάθε παραδοχής διατηρώντας όλες τις άλλες παραδοχές σταθερές. Σε ένα οικονομικό περιβάλλον όμως οι παραδοχές δεν είναι ανεξάρτητες μεταξύ τους και συνήθως επηρεάζονται συνολικά. Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε για την ανάλυση της ευαισθησίας είναι η ίδια με τη μέθοδο που χρησιμοποιείται κατά τον υπολογισμό της υποχρέωσης που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης. Το τελικό κόστος των καθορισμένων παροχών εξαρτάται από την πραγματική μελλοντική εμπειρία σχετικά με τις πραγματικές αυξήσεις μισθών και από άλλους παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν το κόστος, όπως η κινητικότητα των εργαζομένων και οι νέες προσλήψεις.

Ισχύοντα Προγράμματα Εισφορών

Η συνολική εισφορά στα κρατικά ασφαλιστικά ταμεία, στα τρέχοντα κρατικά προγράμματα παροχών και στα ισχύοντα προγράμματα εισφορών για τον Όμιλο και την Τράπεζα για το 2022, ανήλθαν σε € 61 εκατ. και € 58 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 56 εκατ. για τον Όμιλο και € 53 εκατ. για την Τράπεζα).

Παρατίθεται σύνοψη των προγραμμάτων εισφορών του Ομίλου:

1. Εθνικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Το κύριο μετά-συνταξιοδοτικό πλάνο της Τράπεζας ορίζεται από συγκεκριμένες εισφορές που ορίζονται από το κρατικό ασφαλιστικό ταμείο ΕΦΚΑ. Η συνεισφορά του εργοδότη και των εργαζομένων στο μετα-συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ορίζονται από τον νόμο και ισούνται σήμερα με 17,74% και 11,32% , αντίστοιχα επι των μισθών των εργαζομένων, συμπεριλαμβάνοντας πλαφόν στο ύψος των εισφορών για τον εργοδότη για τους μισθούς των εργαζομένων με το αντίστοιχο πλαφόν.

2. Εθνικό Πρόγραμμα Υγείας Τράπεζας Πειραιώς

Η προκαθορισμένη συνεισφορά στο Εθνικό Σύστημα Υγείας ανέρχεται στο 4,55% του μισθού του εργαζομένου για τον εργοδότη και 2,55% του μισθού του η συνεισφορά του ίδιου του εργαζομένου. Ανάλογες εισφορές πληρώνονται για τα ασφαλισμένα μέλη των οικογενειών των ασφαλισμένων (όπως ο/η σύζυγος που δεν εργάζεται και τα τέκνα) και αυξάνονται στην περίπτωση που ο/η σύζυγος εργάζεται ή στην περίπτωση που μέλη της οικογένειας είναι επίσης ασφαλισμένα. Η συνεισφορά των συνταξιοδοτημένων εργαζομένων αντιστοιχεί σε ποσοστό της σύνταξής τους, ενώ επιπλέον εισφορές υφίστανται για επιπλέον ασφαλισμένα μέλη της οικογένειας. Το Εθνικό Πρόγραμμα Υγείας προσφέρει οφέλη στους εργαζομένους πριν και έπειτα της συνταξιοδότησής τους καθώς και στα ασφαλισμένα μέλη της οικογένειάς τους.



3. Ιδιωτικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Η Τράπεζα ίδρυσε τον Νοέμβρη του 2020 το TEA του Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς, ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα το οποίο αποσκοπεί στην παροχή συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας στα μέλη του, πέραν της παρεχόμενης από την κύρια και επικουρική.

Με την ίδρυση του TEA δημιουργήθηκε ένα ενιαίο ταμείο από το οποίο όλοι οι εργαζόμενοι θα λάβουν συμπληρωματικό εφάπαξ, βελτιώνοντας τις συνθήκες συνταξιοδότησής τους. Η συμμετοχή των εργαζομένων είναι οικειοθελής ενώ προαιρετική είναι η εισφορά των εργαζομένων, η οποία δύναται να είναι μηδενική ή και να ανέλθει ως το 20% του μεικτού μηνιαίου μισθού. Η Τράπεζα ως εργοδότης καταβάλλει στον ατομικό λογαριασμό του εργαζομένου επιπλέον 2% επί του μηνιαίου μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση, με ισχύ από την ημερομηνία εγγραφής του στο TEA και χωρίς υποχρέωση για εισφορά από τον ίδιο. Επίσης, η Τράπεζα διατηρεί ασφαλιστήριο συμβόλαιο καθορισμένων εισφορών για την καταβολή ποσού στη λήξη της εργασιακής σχέσης, για ορισμένα μέλη της Διοίκησης, σε όλες τις περιπτώσεις με την εξαίρεση της απάτης.

4. Ιδιωτικά Ασφαλιστικά Προγράμματα Εισφορών για τέκνα εργαζομένων της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Η Τράπεζα προσφέρει τρία (3) προγράμματα ορισμένων εισφορών στα τέκνα των εργαζομένων τους, με τους ίδιους όρους και τα ίδια προαπαιτούμενα.

Το συνολικό ποσό που συγκεντρώθηκε κατά τη διάρκεια της ασφάλισης του εργαζομένου (εισφορές εργοδότη, εργαζομένου και τόκοι) παρέχεται ως εφάπαξ ποσό είτε στο ίδιο το τέκνο (αν πληρούνται κάποιοι όροι όπως γάμος, εργασία, 25^ο έτος και θάνατος τους εργαζομένου γονέα, κλπ.) είτε στον εργαζόμενο γονέα στις περιπτώσεις της αποχώρησης από τον εργοδότη λόγω συνταξιοδότησης, της συμμετοχής σε πρόγραμμα εθελουσίας, είτε στην περίπτωση μερικής-ολικής ανικανότητας και θανάτου του ασφαλιζόμενου τέκνου. Στην περίπτωση παραίτησης του εργαζομένου, λαμβάνει το ποσό των εισφορών του και τους τόκους.

5. Ιδιωτικά Προγράμματα Υγείας Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Επιπλέον, η Τράπεζα μέσω του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης, προσφέρει στους εργαζομένους και στις οικογένειές τους (σύζυγος και τέκνα με όρια ηλικίας) Ασφαλιστικό Πρόγραμμα Ζωής & Υγείας. Περιλαμβάνει ασφάλεια ζωής του εργαζομένου, αποζημίωση σε περίπτωση μερικής ή ολικής ανικανότητας του εργαζομένου λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη για τον εργαζόμενο και τους ασφαλισμένους της οικογένειάς του, επίδομα επέμβασης/ παραμονής στο νοσοκομείο, επίδομα τοκετού και check up. Η Τράπεζα καταβάλλει συγκεκριμένα μηνιαία ασφαλιστήρια στην ασφαλιστική εταιρεία για τα θέματα υγείας του εργαζομένου και των ασφαλισμένων μελών και ποσοστό του μισθού για τις παροχές ζωής και την ασφάλεια ανικανότητας – αναπηρίας. Σε περίπτωση συμμετοχής στο Πρόγραμμα συζύγου ή τέκνου που δεν είναι ασφαλισμένοι σε Κρατικό φορέα ως προστατευόμενα μέλη του εργαζομένου, τότε η ιδιωτική ασφάλεια καλύπτει την νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη και ο εργαζόμενος πληρώνει ένα ορισμένο ποσό μηνιαίως το οποίο αφαιρείται από τη μισθοδοσία του αντίστοιχα.

6. Εθνικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα και Εθνικό Πρόγραμμα Υγείας Θυγατρικών στην Ελλάδα

Το κύριο μετά-συνταξιοδοτικό πλάνο των θυγατρικών της Ελλάδας ορίζεται από συγκεκριμένες εισφορές που ορίζονται από το κρατικό ασφαλιστικό ταμείο ΕΦΚΑ. Η συνεισφορά του εργοδότη και των εργαζομένων στο μετα-συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ορίζονται από τον νόμο και ισούνται σήμερα με 22,29% και 13,87%, αντίστοιχα επι των μισθών των εργαζομένων,



συμπεριλαμβάνοντας πλαφόν στο ύψος των εισφορών. Το Εθνικό Πρόγραμμα Υγείας προσφέρει οφέλη στους εργαζομένους πριν και μετά τη συνταξιοδότησή τους καθώς και στα ασφαλισμένα μέλη της οικογένειάς τους.

7. Συνταξιοδοτικά Προγράμματα Καθορισμένων Εισφορών για τις θυγατρικές στην Ελλάδα

Οι εταιρείες Πειραιώς Asset Management M.A.E.Δ.Α.Κ., Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις M.A.E., Sunshine Leases M.A.E., Πειραιώς Direct Solutions M.A.E., Πειραιώς Factoring M.A.E. και η Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ. προσφέρουν στους εργαζομένους τους τη δυνατότητα να ασφαλιστούν στο ΤΕΑ Ομίλου. Η συμμετοχή των εργαζομένων είναι οικειοθελής ενώ προαιρετική είναι η εισφορά των εργαζομένων, η οποία δύναται να είναι μηδενική ή και να φθάσει ως το 20% του μεικτού μηνιαίου μισθού. Η κάθε εταιρεία ως εργοδότης καταβάλλει στον ατομικό λογαριασμό του εργαζομένου επιπλέον 2% επί του μηνιαίου μισθού για 14 μήνες σε ετήσια βάση.

8. Συνταξιοδοτικά Προγράμματα Καθορισμένων Εισφορών για τα καταστήματα και τις θυγατρικές Εξωτερικού

Για δυο (2) θυγατρικές του Ομίλου που εδρεύουν στην Κύπρο την Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd και Φιλοκτηματική Εργοληπτική Ltd, ο εργοδότης και οι εργαζόμενοι συνεισφέρουν στο Κυβερνητικό Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων με βάση τους μισθούς των εργαζομένων. Επιπρόσθετα, οι θυγατρικές αυτές υπόκεινται σε σχέδιο καθορισμένων συνεισφορών, ενώ τα περιουσιακά στοιχεία τους τηρούνται σε ξεχωριστό ταμείο υπό τη διαχείριση επιτροπής. Το εν λόγω σχήμα χρηματοδοτείται με πληρωμές από τις θυγατρικές του Ομίλου και τους εργαζομένους.

9. Ιδιωτικά Προγράμματα Υγείας Θυγατρικών στην Ελλάδα

Οι εταιρείες Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις M.A.E., Sunshine Leases M.A.E., Πειραιώς Real Estate M.A.E., Πειραιώς Direct Solutions M.A.E., Πειραιώς Factoring M.A.E., Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ., Πειραιώς Asset Management M.A.E.Δ.Α.Κ., Πειραιώς Capital Management A.E, Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management M.A.E. και Πολιτιστικό Ίδρυμα Ομίλου Πειραιώς, προσφέρουν στους εργαζομένους ομαδικά προγράμματα υγείας τα οποία περιλαμβάνουν ασφάλεια ζωής, αποζημίωση σε περίπτωση μόνιμης και ολικής ανικανότητας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη για τον εργαζόμενο και τα εξαρτώμενα μέλη, επίδομα για χειρουργικές επεμβάσεις και επίδομα τοκετού. Οι θυγατρικές πληρώνουν μηνιαία ή ετήσια ασφάλιστρα στις ασφαλιστικές εταιρείες. Για την κάλυψη της νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης των προστατευόμενων μελών (σύζυγος, τέκνα), στις εταιρείες Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις M.A.E., Sunshine Leases M.A.E., Πειραιώς Factoring M.A.E., Πειραιώς Α.Ε.Π.Ε.Υ., Πειραιώς Asset Management M.A.E.Δ.Α.Κ. και το Πολιτιστικό Ίδρυμα Ομίλου Πειραιώς, τα ασφάλιστρα επίσης πληρώνονται από τις θυγατρικές.

Στην Πειραιώς Real Estate M.A.E. ο εργαζόμενος πληρώνει μηνιαία ασφάλιστρα ανά ασφαλιζόμενο μέλος, ποσό το οποίο κρατείται από τον μηνιαίο μισθό. Για τις εταιρείες Πειραιώς Direct Solutions M.A.E., Πειραιώς Capital Management A.E. και Piraeus Jeremie Technology Catalyst Management M.A.E., σε περίπτωση που ο/η ασφαλιζόμενος σύζυγος και τέκνα δεν είναι προστατευόμενα μέλη στην κρατική ασφάλεια υγείας, τότε ο εργαζόμενος πληρώνει μηνιαία ένα ορισμένο ποσό ανά ασφαλισμένο άτομο το οποίο αφαιρείται από τον μισθό του.

10. Ιδιωτικά Προγράμματα Υγείας για Καταστήματα και Θυγατρικές Εξωτερικού

Η Varna Asset Management EOOD προσφέρει ομαδικό πρόγραμμα υγείας για νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη. Τα ασφάλιστρα πληρώνονται σε μηνιαία βάση. Ο εργαζόμενος πληρώνει το ασφάλιστρο για τα μέλη της οικογένειάς του που επιθυμεί να ασφαλίσει. (τέκνα, σύζυγοι και γονείς).



Οι Solum Enterprise LLC και Akinita Ukraine LLC στην Ουκρανία προσφέρουν στους εργαζομένους ομαδικά ασφαλιστήρια υγείας για νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη. Τα ασφάλιστρα πληρώνονται ανά τρίμηνο.

Η Pireaus Leasing Romania S.A. προσφέρει ένα Checkup (σε ετήσια βάση ή και πιο συχνά κάτω από συγκεκριμένες συνθήκες πχ. μακρόχρονη άδεια εργαζομένου λόγω ασθένειας) μόνο στους εργαζομένους, χωρίς να υφίσταται σύμβαση με ασφαλιστική.

Η Φιλοκτηματική Δημόσια Ltd και η Philoktimatiki Ergoliptiki Ltd στην Κύπρο προσφέρουν ομαδικό πρόγραμμα υγείας στους εργαζομένους το οποίο περιλαμβάνει ασφάλεια ζωής, αποζημίωση σε περίπτωση μόνιμης και ολικής ανικανότητας λόγω ατυχήματος ή σοβαρής ασθένειας, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη για τον εργαζόμενο και τα εξαρτώμενα μέλη. Τα ασφάλιστρα πληρώνονται σε μηνιαία βάση από τους εργαζομένους και τις θυγατρικές.

41 Μισθώσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές των συνολικών υποχρεώσεων μίσθωσης. Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν επιλέξει να εξαιρέσουν την αναγνώριση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και συνεπώς, η ανάλυση που ακολουθεί δεν περιλαμβάνει μισθώσεις με υπολειμματική διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Έως 1 έτος	23	24	22	20
Από 1 έως 5 έτη	64	76	59	63
Άνω των 5 ετών	29	21	14	25
Σύνολο μη προεξοφλημένων υποχρεώσεων	116	120	95	107

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε € 103 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2021: € 105 εκατ.) και € 88 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 102 εκατ.).

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις».



α. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων – Εκμισθωμένα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τόκοι μισθώσεων	2	2	2	2
Αποσβέσεις εκμισθωμένων ενσώματων παγίων στοιχείων	17	23	22	24
Εξοδα σχετιζόμενα με βραχυχρόνιες μισθώσεις	14	19	14	19

β. Απαιτήσεις από μισθώσεις

Ακαθάριστες Επενδύσεις σε χρημ/κές μισθώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Έως 1 έτος	231	203	7	7
Από 1 έως 5 έτη	436	407	2	2
Άνω των 5 ετών	435	467	-	-
Σύνολο μη προεξοφλημένων απαιτήσεων από μισθώσεις	1.102	1.077	9	9
Μείον: Μη δουλευμένα χρηματοοικονομικά έσοδα	211	148	-	-
Καθαρή επένδυση σε μισθώσεις	891	929	9	9

Απαιτήσεις από Λειτουργικές Μισθώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Έως 1 έτος	40	34	22	10
Από 1 έως 5 έτη	159	130	103	45
Μετά από 5 έτη	24	24	23	13
Σύνολο μη προεξοφλημένων απαιτήσεων από μισθώσεις	223	188	148	68

42 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, εξασφαλίσεις, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και δεσμεύσεις

42.1 Νομικά θέματα

Υπάρχουν δικαστικές υποθέσεις κατά του Ομίλου που έχουν προκύψει στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής του δραστηριότητας. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει δικλίδες ασφαλείας και πολιτικές για την αποτελεσματική διαχείριση των δικαστικών υποθέσεων. Η νομική υπηρεσία παρέχει αξιολόγηση για τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και με βάση την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της ζημιάς, ο Όμιλος προβαίνει σε προσαρμογές, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τυχόν δυσμενείς εκβάσεις που ενδέχεται να έχουν οι αξιώσεις, στην οικονομική του κατάσταση.

Το ποσό των προβλέψεων που σχετίζονται με επίδικες απαιτήσεις ανέρχεται κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 σε € 26 εκατ. για τον Όμιλο και € 16 εκατ. για την Τράπεζα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 29 εκατ. και € 24 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα), το οποίο αντιπροσωπεύει την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης σχετικά με την πιθανή ζημία που θα προκύψει κατά την οριστικοποίηση αυτών των εκκρεμών νομικών υποθέσεων.



Ο Όμιλος έχει ενημερωθεί από τους νομικούς του συμβούλους ότι είναι δυνατό, αλλά όχι πιθανό, η τελική έκβαση ορισμένων νομικών υποθέσεων που αφορούν κυρίως αγωγές για αδικαιολόγητο πλουτισμό, για ακυρότητα όρων δανειακής σύμβασης, για εργατικές υποθέσεις, για υποθέσεις ηθικής βλάβης και για αποζημιώσεις λόγω αδικοπραξίας, να ευδοκιμήσουν κατά του Ομίλου. Για τις συγκεκριμένες περιπτώσεις δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για τον Όμιλο κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022. Η ενδεχόμενη υποχρέωση που θα μπορούσε να προκύψει από αυτές τις υποθέσεις, με βάση την τρέχουσα κατάσταση της δικαστικής διαδικασίας και την καλύτερη εκτίμηση της Διοίκησης αναμένεται να μην υπερβαίνει τα € 231 εκατ. και για τον Όμιλο και για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 265 εκατ. και για τον Όμιλο και την Τράπεζα), ενώ ο χρόνος της εκροής είναι αβέβαιος. Σημειώνεται ότι με βάση ιστορικά στοιχεία, η συγκεκριμένη κατηγορία νομικών υποθέσεων έχει παράξει μη σημαντικό ποσό ζημιάς για τον Όμιλο.

42.2 Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Ο φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2020, 2021 έχει ολοκληρωθεί και έχει εκδοθεί η έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς να διατυπώνεται επιφύλαξη και ευρήματα.

Από τη χρήση 2016 και μετά η έκδοση της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης έγινε προαιρετική, ωστόσο, η Διοίκηση επέλεξε για την Τράπεζα και τις ελληνικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου να συνεχίσουν τη λήψη της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης από τους ορκωτούς ελεγκτές. Η φορολογική αρχή διατηρεί το δικαίωμα να προχωρήσει σε φορολογικό έλεγχο εντός του θεσπισθέντος πλαισίου, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 36 του Ν.4174/2013, όπως ισχύει επί του παρόντος.

Όσον αφορά στις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, για τις οποίες η Διοίκηση έχει επιλέξει προαιρετικά να αποκτήσει τις εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, οι φορολογικοί έλεγχοι των εταιρειών αυτών για τη χρήση 2021 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί οι αντίστοιχες εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης. Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2022, για την Τράπεζα και τις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, διενεργείται από την Deloitte A.E. και δεν αναμένονται ουσιαστικά ευρήματα που να επηρεάζουν τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Οι ανέλεγκτες χρήσεις των θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών του Ομίλου παρατίθενται στη Σημείωση 26 και ως εκ τούτου, οι φορολογικές τους υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. Οι φορολογικές αρχές δεν έχουν ελέγξει το σύνολο των φορολογικών χρήσεων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, συνεπώς οι φορολογικές τους υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές δεν μπορούν να θεωρηθούν οριστικές.

Πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις μπορούν να επιβληθούν κατά τον φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων, ωστόσο δεν αναμένεται να έχει ουσιαστική επίπτωση στη Χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου και της Τράπεζας.

42.3 Δεσμεύσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, στο πλαίσιο των συνήθων χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων τους, συνάπτουν συμβατικές πιστωτικές δεσμεύσεις με τους πελάτες τους προκειμένου να εξυπηρετήσουν τις χρηματοδοτικές τους ανάγκες ή υποχρεώσεις. Οι συμβατικές δεσμεύσεις, λόγω της φύσης τους, αντιμετωπίζονται ως στοιχεία εκτός ισολογισμού. Οι πιστωτικές δεσμεύσεις αφορούν εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και εγκεκριμένες αλλά μη εκταμιευθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις. Γενικά οι εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις διασφαλίζουν την πληρωμή σε τρίτο μέρος για εμπορικές συναλλαγές ενός πελάτη ή εγγυώνται την καλή εκτέλεση μιας συμφωνίας ενός πελάτη σε τρίτο εμπλεκόμενο. Οι μη ανακληθείσες αχρησιμοποίητες πιστωτικές δεσμεύσεις είναι συμφωνίες χορηγήσεων που προϋποθέτουν τη μη αθέτηση των



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

αναγραφόμενων όρων της συμφωνίας από τον πελάτη. Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζοντας τον εγγενή πιστωτικό κίνδυνο αυτών των πιστωτικών δεσμεύσεων, εφαρμόζουν την ίδια Πιστοδοτική Πολιτική, τις ίδιες εγκριτικές διαδικασίες και ελέγχους όπως αυτά εφαρμόζονται στα Δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναλάβει τις ακόλουθες δεσμεύσεις:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Εγγυητικές επιστολές	4.788	3.763	5.005	3.965
Ενέγγυες Πιστώσεις	114	42	114	42
Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	1.623	1.050	1.702	1.050
Συνολικές πιστωτικές δεσμεύσεις	6.526	4.855	6.821	5.057
Λοιπές δεσμεύσεις	110	-	110	-
Συνολικές δεσμεύσεις	6.636	4.855	6.931	5.057

Τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια προσμετρώνται στον υπολογισμό του Σταθμισμένου Ενεργητικού (Risk Weighted Assets) για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας υπό τους εν ισχύ κεφαλαιακούς κανόνες. Αναμενόμενη πιστωτική ζημία υπολογίζεται για τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια καθώς και για τις ενέγγυες πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές.

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση							
	31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	4.233	-	-	-	-	4.233	5	4.227
Προτεινόμενη	317	-	-	-	-	317	1	316
Προσωρινή καθυστέρηση	-	37	-	-	-	37	-	37
Σε αθέτηση	-	-	202	-	-	202	80	122
Σύνολο	4.549	37	202	-	-	4.788	87	4.702

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση							
	31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	3.252	-	-	-	-	3.252	10	3.242
Προτεινόμενη	191	-	-	-	-	191	1	189
Προσωρινή καθυστέρηση	-	96	-	-	-	96	1	95
Σε αθέτηση	-	-	224	-	-	224	77	147
Σύνολο	3.443	96	224	-	-	3.763	90	3.673



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος 31/12/2022	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	3.443	96	224	-	3.763
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	2.841	24	35	-	2.899
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(1.744)	(81)	(49)	-	(1.874)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(102)	102	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(3)	-	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	116	(116)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(3)	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	14	(14)	-	-
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2022	4.549	37	202	-	4.788

Όμιλος 31/12/2021	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2021	2.843	147	321	-	3.310
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	1.789	4	52	-	1.845
Αποπληρωμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού/ λήξης	(1.173)	(89)	(130)	-	(1.393)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(130)	130	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(13)	-	13	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	126	(126)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(5)	5	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	37	(37)	-	-
Την 31/12/2021	3.443	96	224	-	3.763

Όμιλος 31/12/2022	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	12	1	77	-	90
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1	(1)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	4	(4)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(6)	(5)	7	-	(4)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	6	-	80	-	87



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2021					
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	8	1	98	-	108
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1)	1	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	3	(3)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	9	(9)	-	-
Ζημίες απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	3	(8)	(12)	-	(17)
Την 31/12/2021	12	1	77	-	90

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2022							
Ισχυρή	4.362	-	-	-	4.362	5	4.356
Προτεινόμενη	404	-	-	-	404	1	403
Προσωρινή καθυστέρηση	-	37	-	-	37	-	37
Σε αθέτηση	-	-	202	-	202	80	122
Σύνολο	4.766	37	202	-	5.005	87	4.918

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2021							
Ισχυρή	3.454	-	-	-	3.454	10	3.444
Προτεινόμενη	191	-	-	-	191	1	189
Προσωρινή καθυστέρηση	-	96	-	-	96	1	95
Σε αθέτηση	-	-	224	-	224	77	147
Σύνολο	3.645	96	224	-	3.965	90	3.875

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	3.645	96	224	-	3.965
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	3.330	24	35	-	3.388
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(2.219)	(81)	(49)	-	(2.349)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(102)	102	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(3)	-	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	116	(116)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	-	(3)	3	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	14	(14)	-	-
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2022	4.766	37	202	-	5.005



Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2021					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2021	2.977	229	321	-	3.527
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	1.887	4	95	-	1.987
Αποπληρωμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού/ λήξης	(1.285)	(89)	(173)	-	(1.548)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(130)	130	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	(13)	-	13	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	208	(208)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1	-	(5)	5	-	-
Διαγραφές	-	37	(37)	-	-
Την 31/12/2021	3.645	96	224	-	3.965

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές - Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022	12	1	77	-	90
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1	1	(1)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2	-	4	(4)	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	(6)	(5)	7	-	(4)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022	6	-	80	-	87

Τράπεζα	Εγγυητικές επιστολές- Κίνηση πρόβλεψης				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2021					
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021	8	1	98	-	108
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(1)	1	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3	3	(3)	-	-	-
Χρέωση για νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού από αποαναγνώριση (κατάσταση αποτελεσμάτων)	-	9	(9)	-	-
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)	3	(8)	(12)	-	(17)
Την 31/12/2021	12	1	77	-	90

Όμιλος & Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2022							
Ισχυρή	112	-	-	-	112	1	112
Προτεινόμενη	2	-	-	-	2	-	2
Προσωρινή καθυστέρηση	-	-	-	-	-	-	-
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	114	-	-	-	114	1	113



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος & Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Εσωτερική διαβάθμιση						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
31/12/2021							
Ισχυρή	37	-	-	-	37	-	37
Προτεινόμενη	4	-	-	-	4	-	3
Προσωρινή καθυστέρηση	-	1	-	-	1	-	1
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	41	1	-	-	42	-	42

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	41	1	-	-	42
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	228	-	-	-	228
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(155)	(1)	-	-	(156)
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2022	114	-	-	-	114

Όμιλος	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2021					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2021	37	1	2	-	40
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	66	2	3	-	71
Αποπληρωμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού/ λήξης	(62)	(3)	(4)	-	(69)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2	(1)	1	-	-	-
Την 31/12/2021	41	1	-	-	42

Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2022					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2022	41	1	-	-	42
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	228	-	-	-	228
Αποπληρωμές/ λήξεις στοιχείων εκτός ισολογισμού	(155)	(1)	-	-	(156)
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 31/12/2022	114	-	-	-	114

Τράπεζα	Ενέγγυες πιστώσεις - Κίνηση ονομαστικής αξίας				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
31/12/2021					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων) την 1/1/2021	37	1	2	-	40
Νέα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημιουργημένα ή αποκτηθέντα	87	2	3	-	93
Πωληθέντα στοιχεία εκτός ισολογισμού	(83)	(3)	(4)	-	(90)
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3	(1)	1	-	-	-
Την 31/12/2021	41	1	-	-	42



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση							
	31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	1.430	-	-	-	-	1.430	2	1.428
Προτεινόμενη	106	-	-	-	-	106	1	105
Προσωρινή καθυστέρηση	-	78	-	6	-	85	2	83
Σε αθέτηση	-	-	3	-	-	3	-	3
Σύνολο	1.536	78	3	6	6	1.623	5	1.618

Όμιλος	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση							
	31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	888	-	-	-	-	888	7	882
Προτεινόμενη	47	-	-	-	-	47	1	46
Προσωρινή καθυστέρηση	-	107	-	7	-	114	5	109
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	936	107	-	7	7	1.050	12	1.037

Όμιλος & Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Κίνηση πρόβλεψης					
	31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2022		7	5	-	-	12
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 2		(1)	1	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1		5	(5)	-	-	-
Ζημίες/ (αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση (κατάσταση αποτελεσμάτων)		(8)	2	-	-	(7)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 31/12/2022		3	2	-	-	5

Όμιλος & Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Κίνηση πρόβλεψης					
	31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών την 1/1/2021		4	3	-	-	8
Μεταφορά από Στάδιο 1 σε Στάδιο 3		(1)	1	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 2 σε Στάδιο 3		2	(2)	-	-	-
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε Στάδιο 1		-	(1)	1	-	-
Ανακτήσεις διαγραφέντων ποσών (κατάσταση αποτελεσμάτων)		3	3	(1)	-	4
Την 31/12/2021		7	5	-	-	12



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	1.431	-	-	-	1.431	2	1.429
Προτεινόμενη	184	-	-	-	184	1	183
Προσωρινή καθυστέρηση	-	78	-	6	85	2	83
Σε αθέτηση	-	-	3	-	3	-	3
Σύνολο	1.614	78	3	6	1.702	5	1.697

Τράπεζα	Μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια - Εσωτερική διαβάθμιση						
31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Προβλέψεις	Υπόλοιπο
Ισχυρή	888	-	-	-	888	7	882
Προτεινόμενη	47	-	-	-	47	1	46
Προσωρινή καθυστέρηση	-	107	-	7	114	5	109
Σε αθέτηση	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	936	107	-	7	1.050	12	1.037



42.4 Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	389	1.042	389	1.042
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	55	854	55	854
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	7.055	5.318	7.055	5.318
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	-	1.545	-	1.545
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	41	8.811	41	8.811
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	29	-	29
	7.541	17.600	7.541	17.600

Τα ανωτέρω στοιχεία σε ενέχυρο χρησιμοποιούνται κυρίως για άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, σύμφωνα με τους γενικούς όρους που ισχύουν για τέτοιου είδους συμφωνίες, για την κάλυψη κινδύνων σχετικά με α) συναλλαγές παραγώγων για τις οποίες υπάρχουν συμβάσεις ISDA και συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου CSA, και β) διαπραγματικές συμφωνίες επαναγοράς τίτλων όπου χρησιμοποιούνται συμβάσεις GMRA (Global Master Repurchase Agreements).

Στο πλαίσιο διαπραγματικών συναλλαγών επαναγοράς χρεογράφων («repo») χρησιμοποιούνται για άντληση ρευστότητας τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας € 389 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 227 εκατ.). Στο προαναφερόμενο ποσό συμπεριλαμβάνονται τίτλοι έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 162 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 221 εκατ.).

Επιπλέον των ανωτέρω στοιχείων σε ενέχυρο, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 η Τράπεζα έχει δεσμεύσει περιουσιακά στοιχεία ποσού € 168 εκατ., που περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», στα πλαίσια εγγύησης έναντι κινδύνου αθέτησης πληρωμής από το Ελληνικό Δημόσιο.

Η μείωση των ενεχυριασμένων απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων σε σύγκριση με την 31^η Δεκεμβρίου 2021, οφείλεται κυρίως στην μείωση των παρεχόμενων εξασφαλίσεων προς τους αντισυμβαλλόμενους για συναλλαγές επί παραγώγων.

Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι κατά την διάρκεια του Δεκεμβρίου 2022 η Τράπεζα προχώρησε σε αποπληρωμές συγκεκριμένων πράξεων TLTRO III αξίας € 8,9 δισ. Η προαναφερθείσα μείωση του δανεισμού του Ομίλου είχε ως αποτέλεσμα την αντίστοιχη μείωση των χρεογράφων που είχαν ενεχυριαστεί για λόγους άντλησης ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.

Επιπροσθέτως σημειώνεται πως η υποχρέωση της Τράπεζας σχετικά με τον μέσο όρο των ελάχιστων αποθεματικών στην ΤτΕ στην διάρκεια της υφιστάμενης περιόδου τήρησης ανέρχεται σε € 573 εκατ.



43 Μετοχικό κεφάλαιο

	Αριθμός μετοχών
	Εκδοθείσες μετοχές
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	5.400.000.000
Αύξηση αριθμού κοινών μετοχών λόγω της έκδοσης νέων μετοχών	1.717.000
Μείωση αριθμού κοινών μετοχών λόγω εισφοράς σε είδος	(56.387.347)
Υπόλοιπο 31/12/2021	5.345.329.653
Υπόλοιπο 31/12/2022	5.345.329.653

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 ανήλθε σε € 5.345 εκατ. διαιρούμενο σε 5.345.329.653 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας € 1,00 η καθεμία.

44 Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τακτικό αποθεματικό	14	13	-	-
Αποθεματικό χρημ/κών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	(16)	144	(16)	144
Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	(19)	(15)	-	-
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	7	-	7	-
Λοιπά αποθεματικά	6	7	-	-
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	(8)	149	(9)	144
Αποτελέσματα εις νέον	(1.159)	(1.970)	(1.232)	(2.013)
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(1.167)	(1.821)	(1.240)	(1.869)

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση του αποθεματικού χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Η κίνηση των λοιπών αποθεματικών και των αποτελεσμάτων εις νέον εμφανίζεται στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.



	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	144	281	144	281
Ζημίες από την αποτίμηση χρεωστικών τίτλων	(137)	(74)	(137)	(74)
Κέρδη από την αποτίμηση συμμετοχικών τίτλων	31	17	31	17
Απομειώσεις χρεωστικών τίτλων	(1)	11	(1)	11
Ανακύκλωση της αποτίμησης και της σωρευτικής απομείωσης των πωληθέντων χρεογράφων	(111)	(87)	(111)	(87)
Μεταφορά στα αποτελέσματα εις νέον	-	(62)	-	(62)
Αναβαλλόμενοι φόροι	58	59	58	59
Υπόλοιπο λήξης	(16)	144	(16)	144

Αναφορικά με τη γραμμή «Ανακύκλωση της αποτίμησης και της σωρευτικής απομείωσης των πωληθέντων χρεογράφων» κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022, ανατρέξτε στη Σημείωση 10.

45 Μέρισμα ανά μετοχή

Η διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης του 2022 δεν επιτρέπεται, δεδομένου ότι, αφενός μεν, δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 159 του Ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών», αφετέρου δε, συντρέχουν οι περιορισμοί του ίδιου άρθρου και νόμου.

Βάσει του άρθρου 149Α του Ν. 4261/2014, κατά παρέκκλιση του στοιχείου γ' της παρ. 2 του άρθρου 160 και της παρ. 2 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υπόκεινται πλέον σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος. Για τη διανομή μερίσματος σε είδος, κατ' εφαρμογή των παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της ΤτΕ. Αντίστοιχη έγκριση απαιτείται και για τη διανομή σε είδος για πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2.

Σε συμμόρφωση με τα ανωτέρω, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα εισηγηθεί στην Ετήσια Τακτική ΓΣ των Μετόχων του 2023, τη μη διανομή μερισμάτων για τη χρήση του 2022.

46 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς σύνταξης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 90 ημερών από την ημερομηνία έναρξής τους.



	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	9.026	15.484	9.026	15.484
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	259	210	211	177
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	3	61	2	61
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	28	60	28	60
	9.316	15.816	9.267	15.782

47 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται:

- τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, η Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, καθώς και οι CEO των σημαντικών θυγατρικών, συλλογικά αναφερόμενοι ως «Κατέχοντες Καίριες Διοικητικές Θέσεις»,
- τα μέλη του στενού οικογενειακού περιβάλλοντος των προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις,
- οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Τράπεζα, εφόσον ελέγχονται μεμονωμένα ή συλλογικά από πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις και τα μέλη του στενού οικογενειακού τους περιβάλλοντος,
- η μητρική εταιρεία της Τράπεζας, Πειραιώς Financial Holdings A.E.,
- οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας,
- οι συγγενείς εταιρείες της Τράπεζας και οι θυγατρικές των συγγενών της,
- οι κοινοπραξίες της Τράπεζας και οι θυγατρικές των κοινοπραξιών της, και
- το ΤΧΣ, που οι κοινές μετοχές που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της μητρικής της Τράπεζας παρέχουν τα ειδικά δικαιώματα του άρθρου 10 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Οι συναλλαγές με τα προαναφερόμενα συνδεδεμένα μέρη διέπονται από τους συνήθεις όρους και συνθήκες αγοράς, καθώς και από τις συνήθεις επιχειρηματικές δραστηριότητες. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις και οι εγγυητικές επιστολές προς συνδεδεμένα μέρη, έχουν δοθεί μέσα στο πλαίσιο των εγκεκριμένων χρηματοδοτικών πολιτικών και διαδικασιών του Ομίλου, όσον αφορά στα επιτόκια, στις εξασφαλίσεις και στα καλύμματα και στον κίνδυνο αποπληρωμής τους.

47.1 Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις και λοιπά συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές θέσεις, καθώς και με τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη που αναφέρονται στα ως άνω σημεία (β) και (γ) καθώς και το ΤΧΣ, αναλύονται στον κάτωθι πίνακα. Σημειώνεται ότι δεν υπήρχαν σημαντικές συναλλαγές με το ΤΧΣ κατά την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022.



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2022		31/12/2021	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
Υπόλοιπο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	2.874	37	3.319	31
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.177	2.009	3.095	469

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	1/1 - 31/12/2022		1/1 - 31/12/2021	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
Έσοδα	46	19	26	19
Έξοδα	87	-	-	1

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2022		31/12/2021	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
Υπόλοιπο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	2.117	34	2.450	28
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.283	1.978	2.197	459

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	1/1 - 31/12/2022		1/1 - 31/12/2021	
	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	Πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις	Λοιπά συνδεδεμένα μέρη
Έσοδα	34	18	20	18
Έξοδα	87	-	-	1

Παροχές προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις (ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Βραχυπρόθεσμες παροχές	6.977	5.861	6.253	5.206
Εισφορές προς το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης	75	88	69	85
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	85	76	64	58

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές των προσώπων που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές, τις εργοδοτικές εισφορές, καθώς και λοιπές επιβαρύνσεις, ενώ στη γραμμή «Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία» περιλαμβάνεται το κόστος του προγράμματος για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων για προγράμματα παροχών σε πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές



Θέσεις την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 διαμορφώθηκε σε € 1 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα και συμπεριλαμβάνεται στη γραμμή «Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξη εργασιακής σχέσης» στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα σε πρόσωπα που κατέχουν καίριες Διοικητικές Θέσεις και σε λοιπά με αυτά, συνδεδεμένα μέρη, ανήλθε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021 σε λιγότερο από € 0,1 εκατ.

47.2 Μητρική εταιρεία Πειραιώς Financial Holdings A.E.

Οι συναλλαγές της Τράπεζας με την μητρική εταιρεία Πειραιώς Financial Holdings A.E., παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Ενεργητικό		
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	45.616	46.090
Σύνολο	45.616	46.090
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	44.761	50.048
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	818.819	786.468
Λοιπές υποχρεώσεις	852	782
Σύνολο	864.432	837.298

(ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	-	7.727
Έσοδα προμηθειών	-	67
Λοιπά έσοδα	26.692	31.362
Σύνολο	26.692	39.156
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(98.851)	(87.784)
Καθαρές ζημιές από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	(720)
Σύνολο	(98.851)	(88.504)

Η γραμμή «Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» αφορά ομόλογα Back-to-Back Tier 2 τα οποία εκδόθηκαν από την Τράπεζα και είναι πλήρως εγγεγραμμένα από την μητρική εταιρεία.

Τα έσοδα από κουπόνια του εσωτερικού AT 1 κεφαλαιακού μέσου που εκδόθηκε από την Τράπεζα και είναι πλήρως εγγεγραμμένο από την μητρική εταιρεία ανέρχονται σε € 53 εκατ. για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: € 26 εκατ.).



47.3 Θυγατρικές εταιρείες

Οι συναλλαγές της Τράπεζας με τις θυγατρικές της, παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	2.257.964	2.361.247
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	165.907	174.371
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.369	156.335
Σύνολο	2.426.240	2.691.953
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	241.969	266.104
Λοιπές υποχρεώσεις	29.636	32.900
Σύνολο	271.605	299.004

(ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναμορφώθηκαν
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	62.819	57.945
Έσοδα προμηθειών	11.433	14.549
Έσοδα από μερίσματα	8.866	1.426
Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	(367)	360
Σύνολο	82.752	74.281
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(456)	(524)
Έξοδα προμηθειών	(101)	(165)
Λειτουργικά έξοδα	(23.936)	(21.631)
Σύνολο	(24.492)	(22.320)

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από την Τράπεζα στις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε € 282 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 327 εκατ.). Η εκτιμώμενη ζημία απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος για την χρήση 2022 ανήλθε σε € 45 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 73 εκατ.).

Οι εγγυητικές επιστολές προς τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε € 217 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 202 εκατ.).

Η γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνει ποσό € 29 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 28 εκατ.), το οποίο αφορά σε υποχρεώσεις από μισθώσεις ακινήτων θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16.



47.4 Συγγενείς εταιρείες

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τις συγγενείς εταιρείες, παρουσιάζονται παρακάτω:

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	433.444	910.320	423.443	906.542
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.406	5.704	2.023	2.037
Υποχρεώσεις προς πελάτες	254.136	400.083	254.136	400.083
Λοιπές υποχρεώσεις	15.790	29.885	8.017	29.344

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021
Συνολικά έξοδα και κεφαλαιουχικές δαπάνες	(105.822)	(359.404)	(50.206)	(356.828)
Συνολικά έσοδα	47.489	62.486	45.066	59.126

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα σε συγγενείς εταιρείες κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, ανήλθε σε € 75 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 124 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα). Η εκτιμώμενη ζημία απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος για την χρήση 2022 ανήλθε σε € 46 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 9 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

Οι εγγυητικές επιστολές προς τις συγγενείς εταιρείες κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε € 14 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 17 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

Η μεταβολή που παρατηρείται στη γραμμή «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)» αφορά κυρίως την εισφορά δύο (2) ομολογιακών δανείων της MIG ύψους € 421 εκατ. στην Strix Holdings LP (ανατρέξτε στη Σημείωση 26B για περαιτέρω πληροφορίες).

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος συνεισέφερε την πρώην θυγατρική του Ημιθέα Μ.Α.Ε. στην συγγενή του Strix Holdings LP. Από την συναλλαγή αυτή, ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος € 55 εκατ. (ανατρέξτε στη Σημείωση 14 και 26B για περαιτέρω πληροφορίες).

47.5 Κοινοπραξίες

Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τις κοινοπραξίες, παρουσιάζονται παρακάτω:



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναμορφώ- θηκαν	31/12/2022	31/12/2021 Όπως αναμορφώ- θηκαν
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (υπόλοιπο προ προβλέψεων)	53.635	103.880	53.635	103.880
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5	-	5	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	35	145.299	35	145.299

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναμορφώθηκαν	1/1 - 31/12/2022	1/1 - 31/12/2021 Όπως αναμορφώθηκαν
Συνολικά έσοδα	664	674	664	674

Το σύνολο των σχηματισμένων προβλέψεων για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος που δόθηκαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα σε κοινοπραξίες, ανήλθε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 σε € 40 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 42 εκατ. όπως αναμορφώθηκε για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

Οι εγγυητικές επιστολές προς τις κοινοπραξίες κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε μηδέν (31 Δεκεμβρίου 2021: € 60 εκατ.).

48 Μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο των ενοποιούμενων εταιρειών

α) Νέες θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες που αναγνωρίστηκαν εντός της περιόδου:

Στις 25 Μαΐου 2022, στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης και εκλογίκευσης των υπηρεσιών leasing του Ομίλου, μέσω εταιρικής διάσπασης, συστήθηκαν οι εξ' ολοκλήρου θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε., Sunshine Leases Μ.Α.Ε. και Πειραιώς Property Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας Μ.Α.Ε. (επωφελούμενες), κατόπιν διάσπασης των εξ' ολοκλήρου θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, Πειραιώς Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε., Πειραιώς Financial Leasing Μ.Α.Ε. και Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε. (διασπώμενες), με μεταβίβαση από εκάστη διασπώμενη επιμέρους περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων αυτής προς α) εκάστη εκ των επωφελούμενων (καθαρής αξίας περιουσιακών στοιχείων, κατά την ημερομηνία μετασχηματισμού, ποσού € 92 εκατ., € 19 εκατ. και € 7 εκατ. αντιστοίχως) και β) την Τράπεζα (καθαρής αξίας, κατά την ημερομηνία μετασχηματισμού, ποσού € 70 εκατ.). Κατόπιν τούτου, οι ανωτέρω διασπώμενες εταιρείες αφαιρέθηκαν από το ΓΕ.Μ.Η., ενώ η θυγατρική της Πειραιώς Financial Leasing Μ.Α.Ε., Dynamic Asset Operating Leasing Α.Ε., κατέστη θυγατρική της Πειραιώς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μ.Α.Ε. Ανατρέξτε επίσης στη Σημείωση 30.

Στις 18 Ιουλίου 2022, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών της εταιρείας Ιolcus, έναντι ποσού € 10 εκατ. Κατόπιν τούτου, η εταιρεία κατέστη θυγατρική του Ομίλου.

Στις 30 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα ίδρυσε με εισφορά σε είδος τη θυγατρική Aleva Μονοπρόσωπη Α.Ε. και Arpis Μονοπρόσωπη Α.Ε., συμμετέχοντας εξ' ολοκλήρου στο μετοχικό τους κεφάλαιο συνολικού ποσού € 15 εκατ. Οι ανωτέρω



εταιρείες ιδρύθηκαν στο πλαίσιο της υλοποίησης της συμφωνίας εξυγίανσης της εταιρείας Ελληνική Βιομηχανία Ζάχαρης.

Εκτός των ανωτέρω, εντός της περιόδου που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα δεν πραγματοποίησε κάποια νέα επένδυση μέσω εξαγοράς ή ίδρυσης νέων εταιρειών, που να υπερβαίνει το ύψος των € 10 εκατ.

β) Σημαντικές μεταβολές στις θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες του Ομίλου εντός της περιόδου:

Οι αλλαγές που έλαβαν χώρα εντός της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, άνω των € 10 εκατ., ήταν οι ακόλουθες:

Στις 2 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα προέβη στην απόκτηση επιπλέον ποσοστού 52% επί της Trastor, έναντι τιμήματος € 98 εκατ. Ανατρέξτε στη Σημείωση 26Α για περισσότερες πληροφορίες.

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2022, ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο της Ημιθέα Μ.Α.Ε. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 14.

Ανατρέξτε στη Σημείωση 26Β για τις μεταβολές των συγγενών κατά την περίοδο αναφοράς.

γ) Εκκαθαρίσεις, πωλήσεις και απορροφήσεις θυγατρικών:

Στις 3 Φεβρουαρίου 2022 ολοκληρώθηκε η διαδικασία εκκαθάρισης των οχημάτων ειδικού σκοπού Axia Finance III PLC, Axia Finance PLC, Axia III APC Limited, Estia Mortgage Finance PLC, Estia Mortgage Finance II PLC, Praxis II APC Limited, Praxis II Finance PLC, Axia III Holdings Ltd και Praxis II Holdings Ltd, ενώ στις 11 Απριλίου 2022 ολοκληρώθηκε η διαδικασία εκκαθάρισης του οχήματος ειδικού σκοπού Kion Mortgage Finance PLC.

Στις 31 Μαΐου 2022 ολοκληρώθηκε η διαδικασία εκκαθάρισης της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Rhesus Development Projects SRL και οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας, Γενική Μ.Α.Ε. Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών & Συμβούλων και Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Μ.Α.Ε. τέθηκαν σε εκκαθάριση.

Στις 2 Ιουνίου 2022, η κατά 100% θυγατρική εταιρεία του Ομίλου Bulfina E.A.D. πούλησε τη συμμετοχή της στη θυγατρική εταιρεία Office Project 2021 EOOD.

Στις 17 Ιουνίου 2022, η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., Trastor Α.Ε.Ε.Α.Π, απορρόφησε τις εξ' ολοκλήρου θυγατρικές της Δωρίδα Α.Ε. και Σύζευξις Μ.Ε.Π.Ε.

Στις 28 Ιουνίου 2022, η κατά 100% θυγατρική εταιρεία του Ομίλου Piraeus Nedvizhimi Imoti EOOD πούλησε τις συμμετοχές της στις θυγατρικές εταιρείες Lozenetz Construction EOOD και Mladost Home EOOD.

Στις 11 Ιουλίου 2022, ολοκληρώθηκε η διαδικασία εκκαθάρισης της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, Priam Business Consultancy SRL.

Στις 11 Αυγούστου 2022, η κατά 100% θυγατρική εταιρεία του Ομίλου Bulfina E.A.D. πούλησε τη συμμετοχή της στη θυγατρική εταιρεία Vitosha Invest 146 EOOD.

Στις 6 Σεπτεμβρίου 2022, η κατά 28,10% συγγενής εταιρεία του Ομίλου Όμικρον Κύκλος Ένα Συμμετοχική Α.Ε. τέθηκε σε καθεστώς εκκαθάρισης.



Στις 6 Οκτωβρίου 2022, η Τράπεζα, στο πλαίσιο της στρατηγικής της για στοχευμένη αξιοποίηση στοιχείων ενεργητικού, πούλησε τη συμμετοχή της στη θυγατρική εταιρεία Πειραιώς Διαχείριση Ακινήτων Μ.Α.Ε.

Στις 16 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα πούλησε τη συμμετοχή της στη συγγενή εταιρεία Exus Software Ltd.

Στις 16 Δεκεμβρίου 2022, η κατά 100% θυγατρική εταιρεία Ομίλου Piraeus Nedvizhimi Imoti EOOD πούλησε τη συμμετοχή της στη θυγατρική εταιρεία Infinity Omnia 11 OOD.

Στις 20 Δεκεμβρίου 2022, ολοκληρώθηκε η διαδικασία εκκαθάρισης της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, Πειραιώς Buildings Α.Ε.

Στις 30 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα πούλησε τη συμμετοχή της στη θυγατρική εταιρεία Πειραιώς Υποστηρικτικές Εργασίες Μ.Α.Ε.

49 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 22 Ιουλίου 2022, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξέλεξε την ανεξάρτητη εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τις συνολικές αμοιβές για τις χρήσεις 2022 και 2021 για τον τακτικό - υποχρεωτικό έλεγχο, τον φορολογικό έλεγχο, καθώς και για λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως και μη, οι οποίες παρασχέθηκαν από την κύρια ελεγκτική εταιρεία του Ομίλου την Deloitte, η οποία είναι μέλος του δικτύου Deloitte, από τις λοιπές ελεγκτικές εταιρείες - μέλη του δικτύου Deloitte καθώς και από τις λοιπές σχετιζόμενες με το δίκτυο της Deloitte εταιρείες (συλλογικά «Deloitte»).

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές τακτικού - υποχρεωτικού ελέγχου	2.163	2.232	1.400	1.460
Αμοιβές άλλων υπηρεσιών ελεγκτικής φύσεως (συμπεριλαμβανομένου αμοιβών φορολογικού ελέγχου)	489	678	219	469
Λοιπές αμοιβές υπηρεσιών μη ελεγκτικής φύσεως	181	133	175	122
Σύνολο	2.833	3.043	1.793	2.051

50 Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης

Παρατίθενται οι αναταξινομήσεις που πραγματοποιήθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσης 2021. Για περαιτέρω πληροφόρηση, ανατρέξτε στη Σημείωση 7 «Καθαρά έσοδα προμηθειών», στη Σημείωση 8 «Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες» και στη Σημείωση 15 «Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος».



€ Εκατ.	Όμιλος		
	Χρήση που έληξε την 31/12/2021		
	Όπως δημοσιεύτηκε	Αναταξινομήσεις	Όπως αναταξινομήθηκαν
ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.696	-	1.696
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(389)	-	(389)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	1.307	-	1.307
Έσοδα προμηθειών	445	-	445
Έξοδα προμηθειών	(97)	(2)	(100)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	347	(2)	345
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	40	40
Έσοδα από μερίσματα	3	-	3
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	88	-	88
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	87	-	87
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποανανώνριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	327	-	327
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών, πώληση συγγενών και κοινοπραξιών	184	-	184
Καθαρά λουτά έσοδα/ (έξοδα)	70	(40)	30
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	2.413	(2)	2.410
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(395)	-	(395)
Έξοδα διοίκησης	(403)	35	(368)
Αποσβέσεις	(109)	-	(109)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	(907)	35	(872)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	1.506	32	1.538
Αναμενόμενες (ζημίες)/ αναστροφές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(582)	96	(486)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(13)	(128)	(141)
Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	12	-	12
Αναμενόμενες (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	(11)	-	(11)
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	(23)	-	(23)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων ενεργητικού	(13)	-	(13)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	(19)	-	(19)
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα)/ αναστροφές	9	-	9
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	-	18
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	884	-	884
Φόρος εισοδήματος	(485)	-	(485)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	399	-	399
ΔΙΑΚΟΠΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείες δραστηριότητες	(7)	-	(7)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ	392	-	392
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	399	-	399
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας	(1)	-	(1)
Από διακοπείες δραστηριότητες			
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	(7)	-	(7)
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας	-	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας (σε €):			
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
- Βασικά & Προσαρμοσμένα	0,07	-	0,07
Από διακοπείες δραστηριότητες			
- Βασικά & Προσαρμοσμένα	-	-	-
Σύνολο			
- Βασικά & Προσαρμοσμένα	0,07	-	0,07



€ Εκατ.	Τράπεζα		
	Χρήση που έληξε την 31/12/2021		
	Όπως δημοσιεύτηκε	Αναταξινομήσεις	Όπως αναταξινομήθηκαν
ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.694	-	1.694
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(389)	-	(389)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	1.305	-	1.305
Έσοδα προμηθειών	415	-	415
Έξοδα προμηθειών	(89)	(2)	(91)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	326	(2)	324
Έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες	-	16	16
Έσοδα από μερίσματα	18	-	18
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	88	-	88
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	87	-	87
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαυανώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος	327	-	327
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών, πώληση συγγενών και κοινοπραξιών	199	-	199
Καθαρά λουτά έσοδα/ (έξοδα)	40	(16)	24
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	2.390	(2)	2.387
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(376)	-	(376)
Έξοδα διοίκησης	(384)	35	(349)
Αποσβέσεις	(106)	-	(106)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από πώληση ενσώματων παγίων και άλλων στοιχείων ενεργητικού	-	-	0
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	(865)	35	(830)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	1.525	32	1.557
Αναμενόμενες (ζημίες)/ αναστροφές απομείωσης αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(605)	96	(509)
Λοιπά έξοδα πιστωτικού κινδύνου επί των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	(13)	(128)	(141)
Αναστροφές/ (ζημίες) απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	11	-	11
Αναμενόμενες (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	(11)	-	(11)
Απομείωση αξίας θυγατρικών και συγγενών εταιρειών	(30)	-	(30)
Απομείωση αξίας ενσώματων παγίων και άλλων στοιχείων ενεργητικού	(13)	-	(13)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	(19)	-	(19)
Λοιπές απομειώσεις (ζημίες απομειώσεων) / αναστροφές	-	-	-
Λοιπές προβλέψεις (έξοδα) / αναστροφές	9	-	9
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	854	-	854
Φόρος εισοδήματος	(477)	-	(477)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	377	-	377
ΔΙΑΚΟΠΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρο εισοδήματος από διακοπείες δραστηριότητες	-	-	-
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ	377	-	377
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	-	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας	-	-	-
Από διακοπείες δραστηριότητες			
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	-	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) αναλογούντα στα δικαιώματα μειοψηφίας	-	-	-
Κέρδη/ (ζημίες) ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας (σε €):			
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
- Βασικά & Προσαρμοσμένα	-	-	-
Από διακοπείες δραστηριότητες			
- Βασικά & Προσαρμοσμένα	-	-	-
Σύνολο			
- Βασικά & Προσαρμοσμένα	-	-	-



51 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014

Σύμφωνα με το άρθρο 81 του Νόμου 4261/2014, το οποίο ενσωματώνει στην Ελληνική νομοθεσία το άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26^{ης} Ιουνίου 2013 θεσπίστηκε, για πρώτη φορά, η υποχρέωση για τον Όμιλο να γνωστοποιεί πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται.

Η γνωστοποιούμενη πληροφόρηση περιλαμβάνει: την επωνυμία της θυγατρικής εταιρείας, την φύση δραστηριοτήτων, τη γεωγραφική θέση, τον κύκλο εργασιών, τον αριθμό των εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης, τα αποτελέσματα προ φόρων, τους φόρους επί των αποτελεσμάτων, καθώς και τις εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις. Ο κύκλος εργασιών, τα αποτελέσματα προ φόρων και οι φόροι επί των αποτελεσμάτων είναι με βάση τις Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και 2021, οι οποίες συντάσσονται σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ.

Οι δημόσιες επιδοτήσεις που εισέπραξε ο Όμιλος κατά τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 είναι μη σημαντικές. Οι παραπάνω αναφερόμενες πληροφορίες παρατίθενται στους ακόλουθους πίνακες:

Α) Πληροφόρηση ανά χώρα

Χώρα	31/12/2022			
	Σύνολο καθαρών εσόδων ⁽³⁾	Αποτελέσματα προ φόρων	Φόρος εισοδήματος	Αριθμός εργαζομένων
Ελλάδα ⁽¹⁾	2.599	983	(129)	8.258
Ρουμανία	-	-	-	4
Βουλγαρία	2	(5)	-	8
Αίγυπτος	-	-	-	1
Κύπρος	(2)	(3)	-	4
Σερβία	2	3	-	5
Αλβανία	-	-	-	2
Ουκρανία	-	-	-	7
Λοιπες χώρες ⁽²⁾	(1)	15	-	3
Όμιλος⁽⁴⁾	2.600	993	(129)	8.292

(1) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της Τράπεζας που λειτουργούν σε χώρες της αλλοδαπής καθώς και τα οχήματα ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ιρλανδία.

(2) Οι λοιπές χώρες περιλαμβάνουν το Ηνωμένο Βασίλειο, τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους και την Ιρλανδία.

(3) Το σύνολο καθαρών εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα προμηθειών, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες, τα έσοδα από μερίσματα, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος, τα καθαρά κέρδη/ (ζημίες) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών, καθώς και τα καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα).

(4) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες.



Χώρα	31/12/2021 Όπως αναμορφώθηκε			
	Σύνολο καθαρών εσόδων ⁽³⁾	Αποτελέσματα προ φόρων	Φόρος εισοδήματος	Αριθμός εργαζομένων
Ελλάδα ⁽¹⁾	2.471	913	(486)	10.018
Ρουμανία	(1)	(1)	-	4
Βουλγαρία	2	(10)	-	8
Αίγυπτος	-	-	-	1
Κύπρος	(24)	(24)	1	4
Σερβία	-	-	-	5
Αλβανία	-	-	-	2
Ουκρανία	1	-	-	7
Λοιπές χώρες ⁽²⁾	-	-	-	3
Όμιλος⁽⁴⁾	2.449	878	(486)	10.052

(1) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της Τράπεζας που λειτουργούν σε χώρες της αλλοδαπής καθώς και τα οχήματα ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ιρλανδία .

(2) Οι λοιπές χώρες περιλαμβάνουν το Ηνωμένο Βασίλειο και τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους.

(3) Το σύνολο καθαρών εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα προμηθειών, τα έσοδα από μη τραπεζικές δραστηριότητες, τα έσοδα από μερίσματα, τα καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, τα καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων στο αποσβεσμένο κόστος, τα καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από απώλεια ελέγχου θυγατρικών/ πώληση συγγενών και κοινοπραξιών, καθώς και τα καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα).

(4) Τα ποσά που αναφέρονται περιλαμβάνουν συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες.

Β) Θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων τους καθώς και την γεωγραφική τους θέση

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων τους καθώς και την γεωγραφική τους θέση παρουσιάζονται στη Σημείωση 26Α.

Βάσει του νόμου 4261/2014, άρθρο 82, ενσωματώνεται στην Ελληνική νομοθεσία το άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26^{ης} Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται η υποχρέωση δημοσιοποίησης της συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού. Η συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού για τον Όμιλο και την Τράπεζα για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 ήταν 1,05% και 1,07% αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: 0,54% και 0,50%, αντίστοιχα).

52 Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο συγκεντρωτικά, μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων. Την 19^η Απριλίου 2022, η Τράπεζα



απέδωσε το ποσό των € 1.201.649,19 για κεφάλαια και τόκους καταθέσεων που παραγράφηκαν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

53 Γεγονότα μετά την ημερομηνία της περιόδου αναφοράς

- Όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 25, την 1^η Ιανουαρίου 2023 η Τράπεζα αναταξινόμησε χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν από επιχειρήσεις και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα συνολικής ονομαστικής αξίας € 672 εκατ., από το χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων στο χαρτοφυλάκιο με επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος, μετά την αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου για τη διαχείριση της εν λόγω κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων. Η επίδραση της αναταξινόμησης στα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου ήταν αύξηση στα ίδια κεφάλαια του κατά € 76 εκατ.
- Η Τράπεζα, από τις 6 Φεβρουαρίου 2023 έως και τις 27 Μαρτίου 2023, αύξησε σταδιακά μέσω του χρηματιστηρίου τη συμμετοχή της στη MIG από 31,2% σε 59,5%. Οι μετοχές που αγοράστηκαν επιπλέον του ενός τρίτου του συνόλου των μετοχών της MIG υπόκεινται στην έγκριση της Επιτροπής Ανταγωνισμού, κατά συνέπεια, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της αντιμονοπωλιακής νομοθεσίας, τα δικαιώματα ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές αυτές δεν είναι επί του παρόντος εξασκήσιμα. Επομένως, στις 30 Μαρτίου 2023, την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν είχε ακόμα αποκτήσει έλεγχο επί της MIG. Το τίμημα που κατέβαλε η Τράπεζα για την επιπρόσθετη συμμετοχή στη MIG, κατά τη διάρκεια της περιόδου μετά την ημερομηνία αναφοράς, ανήλθε σε € 47 εκατ. Η Τράπεζα υπέβαλε υποχρεωτική δημόσια πρόταση («Δημόσια Πρόταση»), σύμφωνα με το Ν. 3461/2006, για την απόκτηση του συνόλου των υπόλοιπων μετοχών της MIG που είναι στην κατοχή τρίτων, σε τιμή € 0,217 ανά μετοχή. Με την παραδοχή ότι όλοι οι λοιποί μέτοχοι θα αποδεχθούν την πρόταση της Τράπεζας για την πώληση των μετοχών τους, το επιπρόσθετο τίμημα που θα προκύψει απόρροια της Δημόσιας Πρότασης ανέρχεται σε € 83 εκατ. Η Δημόσια Πρόταση αναμένεται να ολοκληρωθεί τον Απρίλιο του 2023.

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 26B, το Νοέμβριο του 2022, η Τράπεζα εισέφερε στην Strix Holdings LP δύο (2) ομολογιακά δάνεια της MIG συνολικής λογιστικής αξίας € 329 εκατ., με αντάλλαγμα επιπρόσθετα μερίδια ετερόρρυθμου εταίρου. Στις 13 Δεκεμβρίου 2022, η MIG ανακοίνωσε ότι το διοικητικό της συμβούλιο αποδέχθηκε προσφορά που κατέθεσε η Strix Holdings LP για την ανταλλαγή του συνόλου των ομολογιών που κατέχει η Strix Holdings LP και αφορούν στα εν λόγω ομολογιακά δάνεια, με την συνολική άμεση και έμμεση συμμετοχή της MIG στην Attica A.E. Συμμετοχών (σύνολο συμμετοχής: 79,4%), η «Ανταλλαγή». Η προτεινόμενη συναλλαγή τελεί υπό δύο (2) αναβλητικές αιρέσεις, ήτοι: α) χορήγηση έγκρισης της Επιτροπής Ανταγωνισμού στην Strix Holdings LP για την απόκτηση ελέγχουσας συμμετοχής στην Attica A.E. Συμμετοχών, και β) έγκριση της Ανταλλαγής από τους μετόχους της MIG. Και οι δύο αιρέσεις ολοκληρώθηκαν μετά το τέλος της περιόδου αναφοράς. Συγκεκριμένα, στις 23 Φεβρουαρίου 2023, η Επιτροπή Ανταγωνισμού ενέκρινε την απόκτηση ελέγχουσας συμμετοχής στην Attica A.E. Συμμετοχών από τη Strix Holdings LP και στις 3 Μαρτίου 2023 η μετ' αναβολής επαναληπτική έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων της MIG υπερψήφισε την Ανταλλαγή. Με την παραδοχή ότι η Επιτροπή Ανταγωνισμού θα εγκρίνει την απόκτηση ελέγχουσας συμμετοχής στη MIG από την Τράπεζα, η MIG θα αναγνωριστεί ως θυγατρική, με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης, κατά την ημερομηνία έγκρισης της Επιτροπής Ανταγωνισμού (ήτοι την ημερομηνία εξαγοράς). Σε συνέχεια της πλήρωσης των αναβλητικών αιρέσεων της Ανταλλαγής, τα ίδια κεφάλαια της MIG κατά την ημερομηνία εξαγοράς δεν θα περιλαμβάνουν: α) την Attica A.E. Συμμετοχών και τις θυγατρικές της, καθώς και β) τις υποχρεώσεις ομολογιακών δανείων της MIG προς την Strix Holdings LP. Βάσει της από 15 Δεκεμβρίου 2022 ανακοίνωσης της MIG, τα proforma μεγέθη ενεργητικού, παθητικού



Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς – 31 Δεκεμβρίου 2022

και ιδίων κεφαλαίων της MIG κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2022, αναπροσαρμοσμένα ως προς την επίδραση της Ανταλλαγής, ανήλθαν σε € 228 εκατ., € 100 εκατ. και € 128 εκατ. αντίστοιχα, συνεπώς, η επίδραση της εν λόγω εξαγοράς στην οικονομική θέση του Ομίλου δεν αναμένεται να είναι σημαντική.

Σε συνέχεια της αύξησης της συμμετοχής της άνω του ενός τρίτου του συνόλου των μετοχών της MIG, η Τράπεζα υπέβαλε στις 22 Φεβρουαρίου 2023 συνεπακόλουθη Δημόσια Πρόταση στους μετόχους της Attica A.E. Συμμετοχών οι οποίοι κατέχουν συνολικά ποσοστό συμμετοχής ύψους 20,62%, προκειμένου να αποκτήσει τις μετοχές τους σε τιμή € 1,855 ανά μετοχή. Η Δημόσια Πρόταση υπόκειται στην έγκριση της Επιτροπής Ανταγωνισμού. Με την παραδοχή ότι θα αποκτηθεί το σύνολο των μετοχών αυτών από την Τράπεζα, το κόστος της Δημόσιας Πρότασης θα ανέλθει σε € 83 εκατ.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο GROUP CHIEF
FINANCIAL OFFICER


Ο DEPUTY CHIEF
FINANCIAL OFFICER

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Π. ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 501829

ΧΡΗΣΤΟΣ Ι. ΜΕΓΑΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 011012

ΘΕΟΔΩΡΟΣ Χ. ΓΝΑΡΔΕΛΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 662109

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Θ. ΜΑΡΙΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΡ 154589
Αρ. αδείας Α΄ Τάξης 0137758



Πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2022 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016





I. Πληρωμές σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2022 λόγω διαφήμισης, προβολής ή προώθησης σε επιχειρήσεις Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης (σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016)

Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ	3,20
21 ADMEDIA MIKE	0,50
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ Α.Ε.	54,35
3SIXTY.COM Ε.Π.Ε.	3,90
ADJUSTMENT	4,00
ADWEB LTD ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	2,48
AGRO BROKERS LTD	2,90
ALPHA ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	361,09
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	32,55
AMOS INTERNATIONAL IKE	1,50
ARELA ΚΩΣΤΙΑΝΗΣ Γ. ΙΩΑΝΝΗΣ	0,70
ART SAVVY MON/ΠΗ IKE	15,00
ASM PUBLICATION Π. ΣΤΕΡΓΙΟΥ	2,00
AUTOFOCUS	0,80
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ IKE	18,75
BANKINGNEWS Α.Ε.	77,50
BARDOLIN IKE	1,00
BAV MEDIA - ΧΡΗΣΤΟΣ ΝΙΚ. ΜΠΕΛΟΓΙΑΝΝΗΣ	4,26
BETTERMEDIA IKE	7,00
BOULEVARD FREE PRESS IKE	0,50
BRAINBUZZ MEDIA CONSULTING ΕΕΑ	7,00
CITIZEN MEDIA Ε.Ε.	5,50
CRETAPOST.GR	1,00
CRISIS MONITOR ΒΟΥΛΓΑΡΙΔΟΥ ΧΡΥΣΟΥΛΑ	14,10
DITIONE LIMITED Ε.Ε.	1,00
DPG DIGITAL MEDIA Α.Ε.	66,00
ELCPRODUCTIONS ΑΜΚΕ	0,80
ETHOS MEDIA Α.Ε. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	1,50
FAQ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε	5,00
FAROSNET ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	16,00
FAST RIVER ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΚΟ ΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΕΙΣ Ε.Π.Ε.	2,00
FORWARD MEDIA IKE	15,30
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	5,80
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	31,90
HAPPY PUBLICATIONS - ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΟΥΝΑΛΗΣ MIKE	1,50
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	5,00
HELLASPRODUCTS Ε.Π.Ε.	4,00
HT PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ IKE	10,60
HTTPOOL ΕΛΛΑΣ Μ. IKE	45,12



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
INTELLIGENT MEDIA Ε.Π.Ε.	3,00
INTERBUS Α.Ε.	443,92
INTERNATIONAL RADIO NETWORKS Α.Ε.	1,62
INTERNET MEDIA SERVICES Ο.Ε.	0,30
Κ.Ε.Δ HEALTH Ο.Ε.	39,00
KDB ΙΚΕ	2,00
KINESSO HELLAS ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	47,81
KISS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΜΕ	0,86
KONTRA ΙΚΕ	68,50
KYRTSOS GROUP Ε.Ε.	16,00
LERANTO - R.TV	5,61
LIQUID MEDIA ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΩΝ & ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΜΜΕ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ	40,80
LOCAL NEWS ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΤΟΛΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	0,60
MARKETING AND MEDIA SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ	1,00
MEDIA - ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ Α.Ε./ΕΚΔΟΤΙΚΗ - ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	1,20
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	145,00
METRON ARISTON	3,30
MINDSUPPORT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	0,82
MINDTHEGAP MEDIA COMMUNICATIONS ΜΟΝ ΙΚΕ	11,00
MONOCLE MEDIA LAB - MONONEWS ΙΚΕ	93,00
MORAX MEDIA Α.Ε.	4,00
MPAM MEDIA Ι.Κ.Ε.	4,75
NEW COMMUNICATION	1,20
NEW MC ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	2,00
NEW MEDIA NETWORK SYNOPSIS S.A.	99,00
NEW POST PRIVATE COMPANY - ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	22,50
NEWSIT Ε.Π.Ε.	96,00
NK MEDIA GROUP Ε.Π.Ε.	24,00
NOTOS FORUM ΜΟΝ. ΙΔ. ΚΕΦ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ	0,70
NOVA BROADCASTING Α.Ε.	57,21
ONDEC GROUP Ε.Ε.	1,15
ONE DIGITAL SERVICES Α.Ε.	4,00
ONE STEP ΜΟΝ. ΙΚΕ	0,50
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	3,20
PERFECT MEDIA ADVERTISING MIKE	55,45
PHAISTOS Α.Ε.	8,90
PMS ΙΚΕ	27,00
POLITICAL PUBLISHING ΙΚΕ	2,50
POWERGAME MEDIA Ι.Κ.Ε.	32,00
PREMIUM Α.Ε. ΕΠΙΚΟΙΝ. ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠ. & ΕΡΕΥΝΩΝ	44,00
PRESSROOM MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	4,50
PRIME APPLICATIONS Α.Ε.	48,66



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
PRIME ONE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ Ε.Π.Ε.	24,13
RADIO PLAN ΒΕΕ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2,25
RD NEWSHUB ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ	0,86
REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	72,29
REPORT PRIVATE COMPANY	0,50
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	38,00
SATKO MEDIA TV Δ. ΤΡΑΜΠΑΣ	3,50
SETTINI MEDIA ΙΚΕ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΤΥΠΩΝ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ	1,00
SFERA RADIO Α.Ε.	3,18
SKIPPER ONDECK ΙΚΕ	1,15
SOLAR MEDIA Α.Ε.	8,00
SOLUTIONS Ο.Ε.	2,40
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Α.Ε.	4,00
SPOT Ο.Ε. - ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΕΛΛΗΝΑΣ	0,50
STAR Α.Ε. ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝ. ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	6,35
STARTCOM Ε.Π.Ε.	2,70
T K DIGITAL SERVICES Ι Κ Ε - ΤΣΩΝΗ ΚΩΝ/ΝΑ ΜΟΝ. ΙΚΕ	1,00
TELIA COMMUNICATION Α.Ε.	8,00
TELIA INTERNET ΙΚΕ	4,00
THE TOC DIGITAL MEDIA ΥΠΗΡ. ΕΝΗΜ. Α.Ε.	29,00
THE WALT DISNEY COMPANY GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	3,90
USAY Σ. ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ - ΔΙΑΔΙΚΤ. & ΚΟΙΝ./ΔΙΚΤΥΑΚΗ ΕΝΗΜΕΡ. ΜΟΝ. Ε.Π.Ε.	13,50
W.S.F. STREET FINANCE Ι.Κ.Ε.	1,00
WAVE MEDIA OPERATIONS Ε.Π.Ε.	16,20
WEBJAR ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1,00
ZOYGLA G.R. Α.Ε.	54,00
Α. ΜΥΚΟΝΙΑΤΗΣ Α.Ε.	1,50
ΑΓΡΟΤΥΠΟΣ Α.Ε.	1,90
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ι.Κ.Ε.	8,80
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΑΛ. ΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΠΑΝΕΡΡΑΪΚΗ ΕΒΔΟΜΑΔ. ΕΦΗΜ.	0,50
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	0,65
ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	0,60
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝ. ΕΚΔ. & ΔΙΑΦΗΜ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ	62,00
ΑΘΗΝΑΙΚΟ ΠΡΑΚΤ. ΕΙΔΗΣ. - ΜΑΚΕΔΟΝ. ΠΡΑΚΤ. ΕΙΔΗΣ. Α.Ε.	29,05
ΑΚΟΗ Α.Ε.	2,50
ΑΚΤΗ ΜΙΑΟΥΛΗ PUBLICATIONS ΙΚΕ	1,50
ΑΛΕΞΙΟΥ ΑΧ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	0,50
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε. - ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	103,36
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΜΜΕ Α.Ε.	644,50
ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΨΑΛΤΗ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΜΗΧΑΝΙΚΟΙ Α.Ε.	0,60
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	27,00
ΑΝΤΕΝΝΑ TV Α.Ε.	292,59
ΑΡΕΤΗ - ANNA Ε. ΤΖΑΛΛΑ & ΣΙΑ Ε.Ε.	0,50



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
ΑΡΙΣΤΕΙΔΟΥ ΙΩΑΝ. ΛΥΔΙΑ	0,70
ΑΣΛΑΝΙΔΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	4,50
ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε.	5,00
ΑΦΟΙ ΡΗΓΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝ. ΕΜΠΟΡ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1,60
ΑΧΑΪΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	1,09
Β. ΜΟΡΦΙΑΔΗΣ Κ ΣΙΑ Ε.Ε.	25,00
Β. ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ Α.Ε.	1,50
ΒΑΓΟΥΡΔΗΣ MEDIA GROUP ΙΚΕ	0,30
ΒΑΣ. Η. ΚΑΡΥΔΗΣ & ΣΙΑ Ο.Ε. - ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΤΡΙΠΟΛΕΩΣ	0,40
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΛΙΑΤΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	0,50
ΒΑΣΙΛΗΣ ΖΑΜΠΟΥΝΗΣ	3,36
ΒΓΕΝΗΣ Γ. ΘΕΟΔΩΡΟΣ	3,50
ΒΕΡΓΙΝΑ ΥΒΡΙΔΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	2,39
ΒΙ.ΠΑ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1,00
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ Α.Ε.	2,00
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. Α.Ε.	7,92
ΓΕΩΡΓΟΣ ΣΤΑΥΡ. ΠΕΡΙΒΟΛΑΡΗΣ	0,40
ΓΙΑΝΝΑΡΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	1,00
ΓΡΑΦΙΚΕΣ ΤΕΧΝΕΣ ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ Α.Ε.	1,20
ΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε.Ε.	2,48
Δ. ΜΠΟΥΡΑΣ Κ ΣΙΑ Ε.Ε.	32,00
Δ.Ο.Β. Ι.Κ.Ε. (ΕΚΔΟΣΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΠΑΤΡΙΣ)	1,50
ΔΑΝΕΤ Ε.Π.Ε.	0,50
ΔΑΦΝΟΠΟΤΑΜΟΣ ΜΟΝ. Ε.Π.Ε.	4,00
ΔΕΛΤΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	3,42
ΔΕΣΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	30,00
ΔΗΜ. ΟΡΓΑΝ. Ο ΧΡΟΝΟΣ ΜΟΝΟΠΡ. Ι.Κ.Ε.	0,65
ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΔΕΛΛΙΟΣ	0,40
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΛΕΞ. ΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΣΕΡΡΑΙΚΟΝ ΘΑΡΡΟΣ	0,50
ΔΗΜΟΣΙΟΓΡ. ΟΡΓΑΝ. ΚΟΝΔΥΛΗ Α.Ε.	3,00
ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	0,62
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧ/ΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	0,25
ΔΙΟΓΕΝΗΣ Μ.Κ.Ο	3,40
ΔΙΟΝ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	3,00
ΔΙΣΤΡΑΤΟ - ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΣΠΥΡΟΥ Ε.Π.Ε.	3,60
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ε.Ε.	27,40
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31,50
ΕΘΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΟΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ	3,50
ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΗΡΥΞ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΥΟΡΚΗΣ ΕΛΛΑΣ Ε.Π.Ε.	28,90
ΕΙΔ. ΛΟΓ/ΜΟΣ ΚΟΝΔ. ΕΡΕΥΝΑΣ ΤΟΥ ΕΘ. ΑΣΤΕΡΟΣΚΟΠΕΙΟΥ	7,00
ΕΙΡΗΝΗ Ε. ΑΝΑΓΝΩΣΤΟΥ	0,67
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΤΟΡΙ Ε.Π.Ε.	1,50
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗ Α.Ε.	13,05



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	94,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	559,07
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ Α.Ε.	3,00
ΕΛΕΝΗ Ι. ΔΙΑΦΩΝΙΔΟΥ	0,70
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ Α.Ε.	4,90
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	56,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗΣ ΕΝΔΟΚΡΙΝΩΝ ΑΔΕΝΩΝ	2,00
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡ. & ΒΙΟΜΗΧ. ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	1,50
ΕΝΑ Α.Ε.	1,19
ΕΝΙΚΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	120,00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.Τ.	12,50
ΕΞΕΡΕΥΝΗΤΗΣ - ΕΞΠΛΟΡΕΡ Α.Ε.	40,50
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΙΓΑΙΟΥ Α.Ε.	4,40
ΕΡΙΝΥΑ ΕΙΔΗΣΕΙΣ Μ. ΙΚΕ	2,40
ΕΣΤΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΜΕ Α.Ε.	4,00
ΕΥΡΥΤΑΝΙΚΑ ΝΕΑ	0,50
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	28,00
ΖΩΗ ΛΕΥΚΟΦΡΥΔΟΥ ΙΚΕ	0,49
Η ΦΩΝΗ ΤΗΣ ΜΑΝΗΣ	0,84
ΗΛΙΑΣ ΚΑΝΕΛΛΗΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	6,00
ΗΜΑΘΙΩΤΙΚΗ ΓΗ	0,05
ΗΧΟΣ & ΡΥΘΜΟΣ Α.Ε.	1,80
Θ. ΤΣΙΡΟΓΚΑΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	4,80
ΘΑΡΡΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.	0,30
ΘΕΜΑ ΡΑΔΙΟ Α.Ε.	3,01
ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΣΠΥΡ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	1,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	4,00
Ι. & Ε. ΚΟΥΤΣΟΛΙΟΝΤΟΥ Ο.Ε.	3,00
Ι. ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	13,00
Ι. Κ. ΔΡΑΓΟΥΝΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΙΚΕ	12,00
Ι. ΚΟΡΟΜΗΛΗΣ Α.Ε.	0,50
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.	4,00
ΙΟΝΙΑΝ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	4,70
Κ. ΤΣΙΓΚΑ	10,00
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	564,87
ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ & ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΙΚΕ	4,20
ΚΑΛΑΪΤΖΑΚΗΣ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	0,50
ΚΑΛΕΣ ΙΣΤΟΡΙΕΣ ΙΚΕ	3,96
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	132,25
ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ	2,50
ΚΑΡΜΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	9,00
ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	3,20
ΚΑΤΣΑΤΟΥ ΠΗΝΕΛΟΠΗ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	18,00



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
ΚΟΥΤΣΗΣ Ι. ΔΗΜΗΤΡΗΣ	0,55
ΚΥΚΛΟΣ Α.Ε.	20,00
ΛΕΩΤΣΑΚΟΣ - ΜΠΟΥΣΜΠΟΥΡΕΛΗΣ Ο.Ε.	12,50
ΛΥΚΑΒΗΤΤΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	1,50
ΜΑΚΑΣ Α. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	1,50
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV Α.Ε.	3,56
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Α.Ε.	2,00
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	17,50
ΜΑΡΙΝΑ Γ. ΤΟΥΛΑ & ΣΙΑ Ο.Ε.	1,30
ΜΑΧΗΤΗΣ ΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ ΤΣΑΚΝΑΚΗΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	0,70
ΜΕΤΡΟΝΤΗΛ ΜΟΝ ΙΚΕ	2,74
ΜΟΝΟΥΠΙΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	2,20
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ Ι. ΧΡΗΣΤΟΣ	3,00
ΜΠΟΝΟΣ Β. ΗΛΙΑΣ	0,25
ΜΠΟΥΘΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΤΟΥ ΠΕΤΡΟΥ – ΗΜΕΡΗΣΙΑ	0,44
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ Ε.Π.Ε.	1,17
ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ - ZOFRANK HOLDINGS CO. LIMITED	51,00
ΝΕΑ ΠΑΣΕΓΕΣ – ΣΩΜΑΤΕΙΟ	2,00
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	293,45
ΝΕΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΩΝ Ε.Π.Ε.	1,13
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΣΜΟΠΟΥΛΟΣ	0,50
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΧΡ. ΖΑΡΜΠΑΛΑΣ	0,14
ΝΟΗΣΙΣ ΙΚΕ	5,00
ΝΤΟΚΟΥ ΚΩΝ. ΓΕΩΡΓΙΑ/ΕΦΗΜΕΡ. ΕΠΑΘΛΟ	0,50
Ο.Τ.Ε. Α.Ε.	30,46
ΟΚΤΑΣ MEDIA ΙΚΕ	47,45
ΟΠΙΝΙΟΝ ΠΟΣΤ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	21,20
Π.Δ. ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ε.Π.Ε. - DEAL NEWS	13,09
ΠΑΝΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ TV Α.Ε.	0,50
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΥ Γ. ΕΛΕΝΗ	0,40
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ Γ. ΜΙΧΑΛΗΣ	3,00
ΠΑΠΑΔΟΓΙΑΝΝΗ ΜΑΡΙΑ ΧΡΗΣΤΟΣ	1,20
ΠΑΠΑΛΕΞΗΣ Ι. ΦΩΤΗΣ	2,00
ΠΑΠΑΛΙΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Κ ΣΙΑ Ε.Ε.	2,50
ΠΑΠΑΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ Κ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	1,20
ΠΑΠΠΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	1,00
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ Ε.Π.Ε.	167,00
ΠΑΤΣΙΚΑΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΒΕΡΟΙΑΣ Ε.Ε.	0,20
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ ΠΑΤΡΩΝ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	3,68
ΠΟΛΙΤΗΣ Ε.Ε. ΥΠΗΡ. ΕΚΤΥΠΩΣΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ	0,50
ΠΟΝΤΟΣ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	0,93
ΠΟΥΓΑΡΙΔΗΣ Κ. ΑΝΤΩΝΗΣ	0,80
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε. Π. ΥΠΗΡ. ΔΙΑΔΙΚΤ. & ΕΝΤΥΠΩΝ	65,00



Επωνυμία	Ποσά σε χιλιάδες €
ΠΡΩΤΗ ΤΗΣ ΗΛΕΙΑΣ Α.Ε.	2,00
ΡΑΔΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ Α.Ε.	1,60
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΕΚΔΟΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΚΗΣ	3,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ EASY FM Α.Ε.	6,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	77,65
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ RADIO NORTH 98FM Ε.Π.Ε.	4,00
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ Α.Ε./OASIS 88 FM	5,54
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ Α.Ε.	1,97
Σ. ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε	0,23
Σ. ΒΑΓΟΥΡΔΗΣ Α.Β.Ε.Ε.	0,10
ΣΕΡΡΑΪΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ε.Π.Ε.	0,85
ΣΙΜΟΠΟΥΛΟΣ Ν. ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ	0,40
ΣΙΜΟΥΣΙ Ε.Ε.	8,40
ΣΚΑΪ ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ	447,15
ΣΟΦΙΑΝΝΑ Α.Ε.	2,00
ΣΤΑΡ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	1,00
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.	9,55
ΣΥΝΕΙΔΗΣΗ Α.Ε.	2,70
ΣΥΡΓΚΑΝΗ ΛΑΜ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	0,63
ΤΑΖΙΔΗΣ Ι. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	0,30
ΤΕΚΜΗΡΙΩΣΗ Μ. Ε.Π.Ε.	0,70
ΤΕΡΖΕΝΙΔΗΣ ΑΛ. ΚΩΝ/ΝΟΣ	0,70
ΤΕΧΝΟΕΚΔΟΤΙΚΗ - Τ. PRESS MON. Ε.Π.Ε.	1,00
ΤΖΕΚΑΣ Π. ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	2,14
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ & ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε. - START TV	9,00
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ Α.Ε.	6,00
ΤΟ ΜΑΝΙΦΕΣΤΟ FRONT PAGE ΙΚΕ	4,00
ΤΟ ΜΑΝΙΦΕΣΤΟ ΙΚΕ	26,50
ΤΣΑΡΟΥΧΑΣ Μ. & ΣΙΑ Α.Β.Ε.Ε. - ΠΡΩΪΝΟΣ ΛΟΓΟΣ	0,15
ΥΙΟΙ Σ. ΤΣΟΠΑΝΑΚΗ - Η. ΚΩΤΙΑΔΗΣ Ο.Ε.	0,20
ΥΠΑΙΘΡΟΣ ΧΩΡΑ Α.Ε.	18,55
ΦΕΛΝΙΚΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Μ.Ε.Π.Ε.	18,80
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ Α.Ε.	68,22
ΦΙΛΟΔΑΣΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ ΠΛΑΤΑΝΟΥ	1,00
ΧΑΡΤΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	0,56
ΧΙΩΤΗ Α. ΧΡΙΣΤΙΝΑ - ΑΝΝΑ "ΛΑΚΩΝΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ"	1,50
ΧΝΑΡΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	0,49
ΧΟΥΤΖΟΥΜΗΣ ΧΡΙΣΤΟΦΟΡΟΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	0,13
ΧΡΥΣΗ ΕΥΚΑΙΡΙΑ Α.Ε.	2,00
ΧΡΥΣΟΥΛΑ ΟΡΦΑΝΙΔΟΥ - CO GRAPHICS	0,20
ΣΥΝΟΛΟ	7.314,56

**II. Πληρωμές σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2022 λόγω δωρεών, χορηγιών ή άλλων χαρακτηριστικών αιτιών (σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016)**

Δικαιούχος	Ποσά σε χιλιάδες €
CAPITAL LINK ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	5,00
ELCPRODUCTIONS ΑΜΚΕ	16,00
ΕΤΗΘΣ MEDIA Α.Ε. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	14,00
EXCESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	0,30
ICAP Α.Ε.	6,00
Κ.Ε.Δ HEALTH Ο.Ε.	15,00
MADE GROUP ΑΜΚΕ	2,00
ΑΜΚΕ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤ. ΤΩΝ ΥΔΑΤ. ΟΙΚΟΣΥΣΤ.	1,70
ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΙΔΙΚΟΥ ΤΡΑΥΜΑΤΟΣ	1,00
ΑΡΑΒΟΕΛΛΗΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ	2,00
ΑΣΤΡΟΝΑΥΤΕΣ ΑΜΚΕ	3,65
ΑΣΥΛΟ ΑΝΙΑΤΩΝ ΠΑΤΡΩΝ	0,20
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΟΛΟΥΣΙΟΝΣ Α.Ε.	8,00
ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ	0,40
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΧΟΛΑΡΓΟΥ	1,00
ΔΗΜΟΣ ΘΕΡΜΟΥ ΚΕΝΤΡΟ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ	1,00
ΔΗΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	30,00
ΔΗΜΟΣ ΠΥΛΑΙΑΣ - ΧΟΡΤΙΑΤΗ	1,50
ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΘΗΝΩΝ	30,00
ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	20,00
Ε.Κ.Ε.Φ.Ε. ΔΗΜΟΚΡΙΤΟΣ	5,00
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ	90,00
ΕΘΝΙΚΟ & ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	24,00
ΕΙΔ. ΛΟΓ/ΜΟΣ ΚΟΝΔ. ΕΡΕΥΝΑΣ ΤΟΥ ΕΘ. ΑΣΤΕΡΟΣΚΟΠΕΙΟΥ	1,00
ΕΛΕΤΑΕΝ ΑΜΚΕ	1,50
ΕΛΚΕ ΑΝΟΙΧΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ	1,00
ΕΛΛ. ΕΤ. ΠΡΟΣΤ. & ΑΠΟΚΑΤ. ΑΝΑΠ. ΠΑΙΔΩΝ ΕΛΕΠΑΠ	50,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΙΣΗΣ	50,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	1,00
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	20,00
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡ. & ΒΙΟΜΗΧ. ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	6,00
ΕΝ. ΤΡΑΠ. & ΧΡΗΜΑ/ΚΩΝ ΣΤΕΛ. ΕΛΛΗΝ. ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	1,00
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	12,00
ΕΤ. ΑΞ. Κ ΔΙΑΧ. ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣ. ΤΟΥ ΠΑΝ/ΜΙΟΥ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Α.Ε.	1,00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠ. & ΔΙΑΧ/ΣΕΩΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΟΥ ΑΠΘ Α.Ε.	15,00
Ι. ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	4,03
ΙΔΡΥΜΑ ΑΝΑΡΓΥΡΕΙΟΣ ΚΑΙ ΚΟΡΓΙΑΛΕΝΕΙΟΣ ΣΧΟΛΗ ΣΠΕΤΣΩΝ	1,00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ ΜΟΝΕΜΒΑΣΙΑΣ & ΣΠΑΡΤΗΣ	4,50



Δικαιούχος	Ποσά σε χιλιάδες €
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	1,00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ	0,20
ΚΕΝΤΡΟ ΓΥΝΑΙΚΕΙΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΩΝ	0,50
ΚΕΝΤΡΟ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ	1,00
ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	0,31
ΜΑΖΙ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΝΩΣΗ ΝΠΙΔ	24,22
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ Ε.Π.Ε.	10,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ	40,00
ΠΑΙΔΙΚΑ ΧΩΡΙΑ SOS ΕΛΛΑΔΟΣ	33,00
ΠΑΝ. ΟΜΟΣΠ. ΣΥΛ. ΕΡΓΑΖ. ΥΠ. ΓΕΩΡΓΙΑΣ (ΠΟΣΕΥΓ)	2,50
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΝΩΣΗ ΤΥΦΛΩΝ	0,40
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	7,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (Π.Ι.Ο.Π)	2.533,77
Σ.Ε.Γ.Α.Σ.	40,00
ΣΥΛ. ΓΟΝΙΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΗ ΑΣΘΕΝΕΙΑ ΦΛΟΓΑ	0,10
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΥΑΤΕΙΡΑ (ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗ ΦΙΛΩΝ ΑΡΧΙΕΠΙΣΚΟΠΗΣ ΘΥΑΤΕΙΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΓΑΛΗΣ ΒΡΕΤΑΝΙΑΣ)	2,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	0,30
ΣΥΛΛΟΓΟΣ Π.Ε. ΣΑΜΟΥ ΜΕΛΙΣΣΑ	2,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ ΦΗΓΟΣ	1,00
ΣΥΜΠΛΕΥΣΗ ΑΜΚΕ	5,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ	5,00
TENT X ΠΑΤΡΑΣ ΜΚΟ	3,60
ΤΖΕΝΕΡΕΙΣΟΝ 2.0 FOR RIGHTS & DIVERSITY	3,00
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	0,30
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ Α.Ε.	30,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΗΣ (ΥΠΕΘΑ)	20,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ	1,00
ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	1,50
Σύνολο πληρωμών σε εταιρείες πλην φυσικών προσώπων	3.215,48
Σύνολο πληρωμών σε φυσικά πρόσωπα (206 δικαιούχοι)	40,33



Σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016 για τη διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα, οι ανωτέρω αναφερόμενες πληρωμές σε ενοποιημένη βάση αφορούν σε πληρωμές που διενεργήθηκαν από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εντός της χρήσης 2022.





www.piraeusholdings.gr