ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 05.05.2022 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟ 25.05.2022, 27.07.2022 ΚΑΙ 01.09.2022 ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΚΑΤΑ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ €39.483.340, ΕΦΟΣΟΝ Η ΑΥΞΗΣΗ ΚΑΛΥΦΘΕΙ ΠΛΗΡΩΣ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ, ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗ ΕΩΣ 78.966.680 ΝΕΩΝ ΚΟΙΝΩΝ, ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ, ΜΗ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΩΝ ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ €0,50 Η ΚΑΘΕ ΜΙΑ ΚΑΙ ΜΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ €1,25 ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ. Η ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΜΙΑ (1) ΝΕΑ ΜΕΤΟΧΗ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΜΙΑ (1) ΠΑΛΑΙΑ ΜΕΤΟΧΗ. ΤΑ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΘΑ ΑΝΕΛΘΟΥΝ ΕΩΣ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ €98.708.350. Η ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΟΣΟΥ €59.225.010 ΘΑ ΑΧΘΕΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ «ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ».

ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΕΠΟΜΕΝΩΣ, ΕΑΝ Η ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΛΗΡΗΣ, ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 28 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4548/2018, ΩΣ ΙΣΧΥΕΙ (ΒΛ. ΕΝΟΤΗΤΑ 2.3.1 «ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ»).

ΔΕΝ ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΑΙ Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, μόνο όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 της 14ης Ιουνίου 2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 και του Ν. 4706/2020, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Η επένδυση σε μετοχές ενέχει κινδύνους. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να διατρέξουν ολόκληρο το Ενημερωτικό Δελτίο και να διαβάσουν την ενότητα «Παράγοντες Κινδύνου».

Η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση που ανακύπτουν σημαντικά νέα στοιχεία, ουσιώδη σφάλματα ή ουσιώδεις ανακρίβειες, κατά την περίοδο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς, η Τράπεζα υποχρεούται σε δημοσίευση συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει.

Η έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν θεωρείται ως ευνοϊκή γνώμη για τον Εκδότη και την ποιότητα των Νέων Μετοχών που αποτελούν το αντικείμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις Μετοχές του Εκδότη.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

EUROXX
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 05.09.2022

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 05.05.2022 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟ 25.05.2022, 27.07.2022 ΚΑΙ 01.09.2022 ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΚΑΤΑ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ €39.483.340, ΕΦΟΣΟΝ Η ΑΥΞΗΣΗ ΚΑΛΥΦΘΕΙ ΠΛΗΡΩΣ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ, ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗ ΕΩΣ 78.966.680 ΝΕΩΝ ΚΟΙΝΩΝ, ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ, ΜΗ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΩΝ ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ €0,50 Η ΚΑΘΕ ΜΙΑ ΚΑΙ ΜΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ €1,25 ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ. Η ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΜΙΑ (1) ΝΕΑ ΜΕΤΟΧΗ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΜΙΑ (1) ΠΑΛΑΙΑ ΜΕΤΟΧΗ. ΤΑ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΘΑ ΑΝΕΛΘΟΥΝ ΕΩΣ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ €98.708.350. Η ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΟΣΟΥ €59.225.010 ΘΑ ΑΧΘΕΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ «ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ».

ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΕΠΟΜΕΝΩΣ, ΕΑΝ Η ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΛΗΡΗΣ, ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 28 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4548/2018, ΩΣ ΙΣΧΥΕΙ (ΒΛ. ΕΝΟΤΗΤΑ 2.3.1 «ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ»).

ΔΕΝ ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΑΙ Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, μόνο όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 της 14ης Ιουνίου 2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 και του Ν. 4706/2020, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Η επένδυση σε μετοχές ενέχει κινδύνους. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να διατρέξουν ολόκληρο το Ενημερωτικό Δελτίο και να διαβάσουν την ενότητα «Παράγοντες Κινδύνου».

Η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση που ανακύπτουν σημαντικά νέα στοιχεία, ουσιώδη σφάλματα ή ουσιώδεις ανακρίβειες, κατά την περίοδο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς, η Τράπεζα υποχρεούται σε δημοσίευση συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει.

Η έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν θεωρείται ως ευνοϊκή γνώμη για τον Εκδότη και την ποιότητα των Νέων Μετοχών που αποτελούν το αντικείμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις Μετοχές του Εκδότη.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

EUROXX
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 05.09.2022

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Α. ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ - ΟΡΟΛΟΓΙΑ 7

Β. ΕΙΣΑΓΩΓΗ 13

Έγκριση Αρμόδιας Αρχής 13

Υπεύθυνα Πρόσωπα 13

Πληροφορίες από Τρίτους 14

Διάθεση Ενημερωτικού Δελτίου 14

Λήξη Ισχύος Ενημερωτικού Δελτίου 15

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ 16

ΕΝΟΤΗΤΑ Α – ΕΙΣΑΓΩΓΗ 16

ΕΝΟΤΗΤΑ Β – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ 16

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΟΥ ΕΚΔΟΤΗ 20

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ 21

2. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 23

2.1 Γνωμοδοτήσεις Εμπειρογνωμόνων 23

2.1.1 Νομικός Έλεγχος 23

2.1.2 Προσυμφωνημένες Διαδικασίες και Εργασίες Διασφάλισης της Ελεγκτικής Εταιρείας Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων 25

2.2 Ορκωτοί Ελεγκτές 26

2.3 Παράγοντες Κινδύνου 26

2.3.1 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της 27

2.3.2 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Μακροοικονομικές και Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις 41

2.3.3 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Πηγές Χρηματοδότησης της Τράπεζας 46

2.3.4 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο 47

2.3.5 Παράγοντες Κινδύνου που Αφορούν τις Κινητές Αξίες 53

2.4 Πληροφορίες Σχετικές με την Εκδότρια 56

2.4.1 Ιστορικό - Σύσταση 56

2.4.2 Νομοθεσία 57

2.5 Επισκόπηση της Επιχειρηματικής Δραστηριότητας 57

2.5.1 Κυριότερες Δραστηριότητες 57

2.5.1.1 Λιανική Τραπεζική (Retail Banking) 58

2.5.1.1.1 Καταναλωτικά – Στεγαστικά Δάνεια 58

2.5.1.1.2 Καταθετικά – Επενδυτικά Προϊόντα 59

2.5.1.2 Τραπεζική Μικρών Επιχειρήσεων 59

2.5.1.2.1 Χρεωστικές – Πιστωτικές Κάρτες / Υπηρεσίες Αποδοχής Καρτών / Πληρωμές 59

2.5.1.2.2 Ηλεκτρονική Τραπεζική 60

2.5.1.2.3 Ασφαλιστικές Εργασίες 60
2.5.1.3 Επιχειρηματική Τραπεζική 60
2.5.1.3.1 Εμπορική Τραπεζική 60
2.5.1.3.2 Συμβολαιακή Τραπεζική και Αναπτυξιακά Προγράμματα 61
2.5.1.3.3 Factoring – Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων 61
2.5.2 Σημαντικά Γεγονότα στην Εξέλιξη της Τράπεζας 61
2.5.4 Εξάρτηση του Εκδότη από Άδειες Εκμετάλλευσης 64
2.5.5 Κατανομή Εσόδων ανά Κατηγορία και Γεωγραφική Κατανομή 65
2.5.6 Επιχειρηματική Στρατηγική και Στόχοι της Τράπεζας 65
2.5.6.1 Στρατηγικός Μετασχηματισμός 65
2.5.6.1.1 Σχέδιο Μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) 65
2.5.6.1.2 Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης 66
2.5.6.1.3 Σχέδιο Μετασχηματισμού Επιχειρηματικού & Λειτουργικού Μοντέλου 66
2.5.6.2 Ενέργειες Μη Οργανικής Ανάπτυξης 68
2.5.7 Επενδύσεις 68
2.5.7.1 Επενδύσεις Χρήσεων 2019-2021 και από 01.01.2022 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου 68
2.5.7.2 Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις 69
2.6 Οργανωτική Δομή 70
2.7 Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας 71
2.7.1 Πηγές Κεφαλαίων 71
2.7.2 Ρευστότητα 71
2.7.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια 72
2.7.4 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων 77
2.8 Ρυθμιστικό Περιβάλλον 78
2.8.1 Κανονιστικό Πλαίσιο για την Εποπτεία των Τραπεζών – Η Τράπεζα της Ελλάδος και ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας 78
2.8.2 Πλαίσιο Κεφαλαιακής Επάρκειας 79
2.8.3 Έκτακτα Μέτρα Λόγω της Πανδημίας COVID-19 83
2.8.4 Τιτλοποιήσεις - Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Κρατικών Εγγυήσεων (ΗΡΑΚΛΗΣ) 84
2.8.5 Απαιτήσεις Συμμόρφωσης και Υποβολής Στοιχείων 87
2.8.6 Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων 90
2.8.7 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων 98
2.8.8 MiFID, MiFID II, MiFIR 99
2.8.9 Υπηρεσίες Πληρωμών και Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ 100
2.8.10 Προστασία Καταναλωτών 101
2.8.11 Γενικός Κανονισμός ΕΕ για την Προστασία Δεδομένων 103

2.8.12 Απαγόρευση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας 104
2.8.13 Συμμετοχή σε Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα 105
2.8.14 Συμμετοχές Τραπεζών στο Μετοχικό Κεφάλαιο Άλλων Εταιρειών 106
2.8.15 Κανονιστική Αντιμετώπιση των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων 107
2.8.16 Ρύθμιση Οφειλών και Παροχή 2ης Ευκαιρίας - Ν.4738/20 110
2.9 Πληροφορίες για τις Τάσεις 115
2.10 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη 117
2.10.1 Διοικητικό Συμβούλιο 117
2.10.2 Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου 122
2.10.3 Επιτροπή Ελέγχου 123
2.10.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων 125
2.10.5 Επιτροπή Αποδοχών 127
2.10.6 Εταιρική Διακυβέρνηση 129
2.10.7 Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης 129
2.10.8 Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών 130
2.10.9 Αμοιβές και Οφέλη 132
2.11 Υπάλληλοι 136
2.12 Κύριοι Μέτοχοι 136
2.13 Συναλλαγές Συνδεδεμένων Μερών 138
2.14 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία, τις Υποχρεώσεις, τη Χρηματοοικονομική Θέση και τα Αποτελέσματα της Τράπεζας 139
2.14.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2019 – 2021 139
2.14.1.1 Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος της Τράπεζας 141
2.14.1.2 Κατάσταση Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας 148
2.14.1.3 Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Τράπεζας Χρήσεων 2019-2021 162
2.14.1.4 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας Χρήσεων 2019-2021 164
2.14.2 Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης 164
2.14.3 Μερισματική Πολιτική 169
2.14.3.1 Προϋποθέσεις και Περιορισμός Διανομής Ποσών 169
2.14.3.2 Καθαρά Κέρδη – Διανομή Κερδών 170
2.14.3.3 Περιορισμοί στη Διανομή Μερίσματος 170
2.14.4 Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες 171
2.14.5 Σημαντικές Μεταβολές στη Χρηματοοικονομική Κατάσταση της Εκδότριας 172
2.15 Πρόσθετες Πληροφορίες 172
2.15.1 Μετοχικό Κεφάλαιο 172
2.15.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό 174

2.16 Σημαντικές Συμβάσεις 176
2.17 Διαθέσιμα Έγγραφα 184
3. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ 186
3.1 Ουσιώδεις Πληροφορίες 186
3.1.1 Συμφέροντα των Φυσικών και Νομικών Προσώπων που Συμμετέχουν στην Προσφορά 186
3.1.2 Δήλωση για την Επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης 187
3.1.3 Κεφαλαιοποίηση και Χρέος 187
3.1.4 Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων 190
3.2 Δαπάνες Έκδοσης 190
3.3 Πληροφορίες Σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας που Προσφέρονται με Δημόσια Προσφορά 191
3.3.1 Γενικά 191
3.3.2 Δικαιώματα Μετόχων 192
3.3.3 Δικαίωμα Συμμετοχής και Ψήφου στη Γενική Συνέλευση 192
3.3.4 Δικαίωμα στο Προϊόν της Εκκαθάρισης 193
3.3.5 Δικαιώματα Μειοψηφίας 193
3.3.6 Φορολογία 193
3.3.6.1 Εισαγωγή 193
3.3.6.2 Φορολογία Μερισμάτων 193
3.4 Όροι της Αύξησης 194
3.4.1 Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης 197
3.4.2 Διαδικασία Άσκησης Δικαιώματος Προεγγραφής 199
3.4.3 Δυνατότητα Υπαναχώρησης 206
3.4.4 Δηλώσεις Κυρίων Μετόχων της Τράπεζας 206
3.5 Μείωση της Συμμετοχής των Μετόχων 207
3.6 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα 207
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 209
I. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021. 209

Α. ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ - ΟΡΟΛΟΓΙΑ

1. **Αδιάθετες Μετοχές:** Νοούνται οι τυχόν αδιάθετες Νέες Μετοχές που θα προκύψουν μετά την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης ή την απόσβεση αυτού.
2. **Ανεξάρτητος Οικονομικός Ελεγκτής:** Νοείται η ελεγκτική εταιρεία «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων» (Α.Μ.ΣΟΕΛ 127), Λεωφ. Κατεχάκη 58, 115 25, Αθήνα, τηλ. 210 7280 000.
3. **Αύξηση ή ΑΜΚ:** Νοείται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €39.483.340,00, με την έκδοση και διάθεση μέσω δημόσιας προσφοράς 78.966.680 νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου Μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,50 εκάστη, με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών Μετόχων της, με αναλογία μία (1) Νέα Μετοχή για κάθε μία (1) παλαιά Μετοχή και με Τιμή Διάθεσης €1,25 για κάθε μία Νέα Μετοχή, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων ποσού €98.708.350, σύμφωνα με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 05.05.2022 και τις από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Την 08.06.2022, καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 2877930 η με αριθμό 2630387 ΑΠ/ 08.06.2022 (ΑΔΑ: ΨΕΔΓ46ΜΤΛΡ-Λ0Κ) απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων (Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Γενική Διεύθυνση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή, Διεύθυνση Εταιρειών, Τμήμα Δ' Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών Ανώνυμων Εταιρειών και ΔΕΚΟ) με την οποία εγκρίθηκε η Αύξηση και η σχετική τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
4. **ΓΕΜΗ:** Νοείται το Γενικό Εμπορικό Μητρώο.
5. **Γενική Συνέλευση ή Γ.Σ.:** Νοείται η Γενική Συνέλευση των Μετόχων, είτε είναι τακτική είτε έκτακτη.
6. **Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών ή Δείκτης CET1:** Νοείται ο λόγος των κεφαλαίων CET1 μιας τράπεζας προς τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού της.
7. **Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) ή Δείκτης TIER1:** Νοείται ο λόγος των Tier 1 κεφαλαίων μιας τράπεζας προς τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού της.
8. **Δημόσια Προσφορά:** Νοείται η διάθεση των Νέων Μετοχών της Τράπεζας με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν.4706/2020, όπως ισχύει, τον Ν.4548/2018 και τις εκτελεστικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
9. **Διοικητικό Συμβούλιο ή Δ.Σ.:** Νοείται το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
10. **ΔΛΠ:** Νοούνται τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.
11. **ΔΠΧΑ:** Νοούνται Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
12. **Δ.Σ.:** Νοείται το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
13. **ΕΑΤ:** Νοείται η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (European Banking Authority – EBA).
14. **Ε.Ε.:** Νοείται η Ευρωπαϊκή Ένωση.
15. **Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.:** Νοείται το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», με καταστατική έδρα τον Δήμο Αθηναίων, Αιόλου 86, 102 32, τηλ. 210 33 37000).

16. **Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0»:** Νοείται το σχέδιο που υπεβλήθη από την Ελλάδα τον Απρίλιο του 2021 και εγκρίθηκε τον Ιούλιο του ίδιου έτους από το Συμβούλιο Οικονομικών Δημοσιονομικών Θεμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ecofin), ως μέρος του σχετικού ευρωπαϊκού σχεδίου που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/241.

17. **Ε.Κ.:** Νοείται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ν.Π.Δ.Δ.

18. **ΕΚΤ:** Νοείται η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

19. **Εκδότης ή Εκδότρια ή Τράπεζα ή ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ:** Νοείται η ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με διακριτικό τίτλο «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και έδρα τον Δήμο Ηρακλείου Κρήτης, Λεωφόρο Ικάρου 5, Ηράκλειο Κρήτης Τ.Κ. 71306, τηλ.: 2810 338800.

20. **Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ):** Νοούνται οι εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης (alternative performance measures), κατά την έννοια των από 05.10.2015 κατευθυντήριων γραμμών (guidelines) της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών (European Securities and Markets Authority), οι οποίες περιλαμβάνονται στο με στοιχεία ESMA/2015/1415el έγγραφό της.

21. **Ενημερωτικό Δελτίο ή ΕΔ:** Νοείται το παρόν έγγραφο, το οποίο συντάχθηκε από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 και του Ν.4706/2020, ως ισχύουν, αποκλειστικά προς το σκοπό της Δημόσιας Προσφοράς και εγκρίθηκε από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

22. **Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (Single Supervisory Mechanism):** Νοείται το σύστημα τραπεζικής εποπτείας στην Ευρώπη, το οποίο περιλαμβάνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις εθνικές εποπτικές αρχές των συμμετεχουσών χωρών.

23. **ΕΠΑΘ:** Νοείται η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

24. **ΕΤΕπ:** Νοείται η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

25. **Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις:** Νοούνται οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2019, 2020 και 2021, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, ελέγχθηκαν από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές, εγκρίθηκαν από τα αρμόδια εταιρικά όργανα της Τράπεζας και δημοσιεύθηκαν σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας.

26. **Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου:** Νοείται η 05.09.2022, ημερομηνία κατά την οποία εγκρίθηκε το Ενημερωτικό Δελτίο από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

27. **Θυγατρικές:** Νοούνται α) η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» και β) η ετερόρρυθμη εταιρεία με την επωνυμία «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ.ΠΕ και Σία Ε.Ε.» και με το διακριτικό τίτλο «Παγκρήτια Ανανεώσιμες».

28. **Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129:** Νοείται ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθμ. 1129/14.06.2017 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής «σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 2003/71/ΕΚ», ως ισχύει.

29. **Κανονισμός (ΕΕ) 2019/979:** Νοείται ο κατ΄ εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) με αριθμ. 2019/979 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 14ης Μαρτίου 2019 «για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες στο περιληπτικό σημείωμα του ενημερωτικού δελτίου, τη δημοσίευση και την ταξινόμηση των ενημερωτικών δελτίων, τις διαφημίσεις για κινητές αξίες, τα συμπληρώματα του ενημερωτικού δελτίου και την πύλη κοινοποίησης, και για την κατάργηση του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 382/2014 της Επιτροπής και του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/301 της Επιτροπής», ως ισχύει.

30. **Κανονισμός (ΕΕ) 2019/980:** Νοείται ο κατ΄ εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) με αριθμ. 2019/980 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 14ης Μαρτίου 2019 «για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 όσον αφορά τη μορφή, το περιεχόμενο, τον έλεγχο και την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά και την κατάργηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής», ως ισχύει.

31. **Καταστατικό:** Νοείται το καταστατικό της Τράπεζας ή, ανάλογα με την περίπτωση και τα συμφραζόμενα, ετέρων νομικών προσώπων.

32. **ΚΕΠ**: Νοείται το Κέντρο Εξυπηρέτησης Πολιτών.

33. **Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 ή CET 1:** Νοούνται τα μέσα κεφαλαίου που, κατά κανόνα, περιλαμβάνουν μετοχικό κεφάλαιο, κέρδη εις νέον και άλλα αποθεματικά.

34. **Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 ή Tier 1:** Νοούνται τα μέσα κεφαλαίου που μαζί με τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 αποτελούν τα κεφάλαια Κατηγορίας 1. Κατά κανόνα, περιλαμβάνουν CoCos, μετατρέψιμες ομολογίες και άλλους υβριδικούς τίτλους.

35. **Κεφάλαια της Κατηγορίας 2 ή Tier 2:** Νοούνται τα συμπληρωματικά μέσα κεφαλαίου μιας τράπεζας. Κατά κανόνα, περιλαμβάνουν εκδόσεις χρέους χωρίς εξασφαλίσεις, προνομιούχες μετοχές αόριστης λήξης ή συγκεκριμένης διάρκειας (άνω των 5 ετών).

36. **Κύριοι Μέτοχοι:** Νοούνται οι οντότητες «LYKTOS PARTICIPATIONS Α.Ε. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», «ALFA OCEAN DEVELOPMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» και η «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.».

37. **Κώδικας Ηθικής:** Νοείται ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς & Επαγγελματικής Δεοντολογίας της Τράπεζας που συνοψίζει το σύνολο των αρχών και αξιών πολιτισμού και ηθικής που διέπουν τη λειτουργία της, τις εγκυκλίους, την πολιτική που ακολουθείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τη συμπεριφορά όλων των εργαζομένων της και περιλαμβάνει τη φιλοσοφία και το όραμα της Τράπεζας.

38. **Λιγότερο Σημαντικό Πιστωτικό Ίδρυμα ή Μη σημαντικό Πιστωτικό ίδρυμα:** Νοείται το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, κρίνεται ως μη σημαντικό από άποψη συστημικής σπουδαιότητας κατά την κατηγοριοποίησή του βάσει κριτηρίων α) μεγέθους, β) σημασίας για την οικονομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή της χώρας εγκατάστασης. και γ) φάσματος εργασιών και υπάγεται στην εποπτεία της αρμόδιας εθνικής αρχής (εν προκειμένω, της Τράπεζας της Ελλάδος).

39. **Μεγάλο Χρηματοδοτικό Άνοιγμα:** Νοείται, σύμφωνα με το άρθρο 392 του ΕΕ575/2013, το χρηματοδοτικό άνοιγμα έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών, όταν η αξία του ισούται ή υπερβαίνει το 10% του κεφαλαίου Κατηγορίας 1 του πιστωτικού ιδρύματος

40. **Μετοχές:** Νοούνται, κατά περίπτωση, οι υφιστάμενες 78.966.680 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μη ενσωματωμένες σε τίτλους Μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 εκάστης, και οι 78.966.680 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου Νέες Μετοχές, οι οποίες θα εκδοθούν σύμφωνα με την από 05.05.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και τις από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας, καθώς και οι τυχόν έτερες μετοχές της Τράπεζας που δύνανται να εκδίδονται, από καιρού εις καιρόν, σύμφωνα με το νόμο, το Καταστατικό και τις οικείες αποφάσεις των αρμοδίων εταιρικών οργάνων της.

41. **Μέτοχοι:** Νοούνται οι κάτοχοι Μετοχών οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο βιβλίο μετόχων της Τράπεζας (μετοχολόγιο).

42. **Ν.4172/2013:** Νοείται ο νόμος «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του Ν. 4046/2012, του Ν. 4093/2012 και του Ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις», ως τροποποιηθείς ισχύει.

43. **Ν.4548/2018:** Νοείται ο νόμος περί της αναμόρφωσης του Δικαίου των Ανωνύμων Εταιρειών, όπως εκάστοτε ισχύει.

44. **Ν.4706/2020:** Νοείται ο νόμος περί εταιρικής διακυβέρνησης, θεμάτων μισθολογίου και άλλων διατάξεων, όπως εκάστοτε ισχύει.

45. **Ν.4449/2017:** Νοείται ο νόμος περί του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσιας εποπτείας επί του ελεγκτικού έργου και λοιπών διατάξεων, όπως εκάστοτε ισχύει.

46. **Ν.4514/2018:** Νοείται ο νόμος περί των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλων διατάξεων (Ενσωμάτωση MiFID II), όπως εκάστοτε ισχύει.

47. **Νέες Μετοχές:** Νοούνται οι 78.966.680 νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μη ενσωματωμένες σε τίτλους μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας εκάστης €0,50, που διατίθενται μέσω της Δημόσιας Προσφοράς με Τιμή Διάθεσης €1,25 ανά Νέα Μετοχή σύμφωνα με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 05.05.2022 και τις από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας.

48. **Νομικός Ελεγκτής ή Δικηγορική Εταιρεία:** Νοείται η δικηγορική εταιρεία με την επωνυμία «Σαρδελάς Πέτσα Δικηγορική Εταιρεία», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Παπαδιαμαντοπούλου 8, Αθήνα, 11528, τηλ 210 729 6550 και εκπροσωπείται νόμιμα από το διαχειριστή εταίρο της, κ. Παναγιώτη Σαρδελά (Α.Μ.Δ.Σ.Π. 2800).

49. **Όμιλος:** Νοείται η Εκδότρια, η εταιρεία με την επωνυμία «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.» της οποίας η Τράπεζα είναι μέτοχος κατά ποσοστό 100%, και η ετερόρρυθμη εταιρεία με την επωνυμία «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ.ΠΕ και Σία Ε.Ε.» και με το διακριτικό τίτλο «Παγκρήτια Ανανεώσιμες», στην οποία η Τράπεζα συμμετέχει σε ποσοστό 98% του εταιρικού κεφαλαίου.

50. **ΟΣΕΚΑ:** Νοούνται οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες.

51. **Πανδημία COVID-19 ή Πανδημία:** Νοείται ο ιός SARS-CoV-2 που ανιχνεύθηκε πρώτη φορά τον Δεκέμβριο του 2019 στην περιοχή Γιουχάν της Κίνας και, έκτοτε έως σήμερα, έχει διασπαρεί σε πολλές χώρες σε όλο τον κόσμο. Αποτελεί ένα νέο στέλεχος κορωνοϊού, που, μέχρι τότε, δεν είχε απομονωθεί στον άνθρωπο και η λοίμωξη αναπνευστικού που προκαλεί ονομάστηκε COVID-19.

52. **ΠΔΤΕ:** Νοείται η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

53. **ΠΕΕ:** Νοούνται οι Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος.

54. **ΣΕΚ:** Νοούνται τα Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων.

55. **Σύμβουλος Έκδοσης ή Σύμβουλος:** Νοείται η «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» με καταστατική έδρα στον Δήμο Χαλανδρίου Αττικής, Παλαιολόγου 7, 152 32, τηλ. 210 6879400.

56. **Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ή ΣΤΧ:** Νοείται η Εταιρεία με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» με καταστατική έδρα τον Δήμο Χανίων Κρήτης, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου αρ. 28-32, 73132, τη. 28210 25500.

57. **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio):** Νοείται ο λόγος του συνόλου των κεφαλαίων Tier I και Tier II μιας τράπεζας προς τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού της.

58. **Τιμή Διάθεσης:** Νοείται το ποσό των €1,25 ανά Μετοχή, στο οποίο προσφέρονται οι Νέες Μετοχές της Αύξησης προς τους επενδυτές.

59. **ΤτΕ:** Νοείται η Τράπεζα της Ελλάδος.

60. **Χ.Α.:** Νοείται το Χρηματιστήριο Αθηνών.

61. **Additional Tier 1 ή/και Tier 2:** Νοούνται τα διαρκή κεφαλαιουχικά μέσα, τα οποία δεν ενσωματώνουν σταθερή λήξη και συμπεριλαμβάνουν κατά κανόνα τα CoCos.

62. **Alfa Ocean Developments Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία Συμμετοχών:** Νοείται η εταιρεία με την επωνυμία «Alfa Ocean Developments Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία Συμμετοχών και Κατασκευών» με καταστατική έδρα στον Δήμο Αμαρουσίου, οδός Ζήνωνος Ελεάτου και Αγησιλάου αρ 6-8, 15123, τηλ. 210 3253820.

63. **APS:** Νοείται το μηχάνημα αυτόματων πληρωμών που βρίσκεται στο εσωτερικό του τραπεζικού καταστήματος, μέσω του οποίου οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιήσουν συναλλαγές πληρωμών με μετρητά.

64. **BRRD:** Νοείται η Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ε.Ε. όπως τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2017/2399/ΕΕ και την Οδηγία 2019/879/ΕΕ (BRRD II). Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν.4335/2015, όπως τροποποιήθηκε με τους Ν.4583/2018, 4799/2021 και 4920/2022 και εκάστοτε ισχύει.

65. **B2B (Business-to-Business):** Νοούνται οι εφαρμογές διασύνδεσης επιχειρήσεων.

66. **CRD IV:** Νοείται η Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ.

67. **CoCos (Contingent Convertible bonds):** Νοούνται οι υπό αίρεση μετατρέψιμες σε μετοχές, ομολογίες των τραπεζών.

68. **EBA:** Νοείται η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (European Banking Authority – EBA).

69. **ESG (Environmental, Social and Governance):** Νοούνται τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και κριτήρια εταιρικής διακυβέρνησης.

70. **HSBC Continental Europe ή HSBC:** Νοείται η αλλοδαπή τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία HSBC Continental Europe, με καταστατική έδρα το Παρίσι Γαλλίας, μέλος του Ομίλου της HSBC.

71. **Lyktos Participations:** Νοείται η εταιρεία με την επωνυμία «LYKTOS Participations Ανώνυμος Εταιρεία Επενδύσεων και Συμμετοχών» με καταστατική έδρα στον Δήμο Αθηναίων Αττικής, οδός Μητροπόλεως 3, 10557, τηλ. 210 3259300.

72. **NPEs:** Νοούνται τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα και αφορούν πιστοδοτήσεις που είναι είτε σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών είτε σε στάδιο δικαστικών ενεργειών είτε εμφανίζουν ένδειξη αδυναμίας πληρωμής είτε είναι απομειωμένα και είτε αφορούν μη εξυπηρετούμενες ρυθμίσεις.

73. **NPLs:** Νοούνται τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια και αφορούν δάνεια των οποίων η αποπληρωμή (του συνόλου ή ενός μέρους) των τόκων ή/και του κεφαλαίου, είναι σε καθυστέρηση για χρονικό διάστημα πέραν των 90 ημερών.

74. **PSD2:** Νοείται η δεύτερη Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την παροχή κατευθυντηρίων γραμμών αναφορικά με τις Υπηρεσίες Πληρωμών (Payment Services Directive 2 – PSD2), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4537/2018.

75. **TLTRO III:** Νοείται το πλαίσιο διενέργειας σειράς στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος από την ΕΚΤ.

76. **QQuant:** Νοείται η εταιρεία QQuant Master Servicer Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΔΠ.

77. **UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative):** Νοείται η παγκόσμια εταιρική σχέση που ιδρύθηκε μεταξύ του Προγράμματος Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Εθνών και του χρηματοοικονομικού τομέα, μέλη της οποίας είναι τραπεζικοί και επενδυτικοί οργανισμοί και ασφαλιστικές εταιρείες.

Β. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Γενικά Πληροφοριακά Στοιχεία

Το Ενημερωτικό Δελτίο αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Παγκρήτιας Τράπεζας με μετρητά και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σύμφωνα με την από 05.05.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και τις από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με την έκδοση και διάθεση έως και 78.966.680 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,50 εκάστη και Τιμή Διάθεσης €1,25 ανά μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων κοινών μετόχων, με αναλογία μία (1) Νέα Μετοχή προς μία (1) παλαιά Μετοχή.

Το Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από: (α) το Περιληπτικό Σημείωμα, (β) τους Παράγοντες Κινδύνου, (γ) το Έγγραφο Αναφοράς, και (δ) το Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου.

Η σύνταξη και η διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία, της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/980, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/979 και τον Ν.4706/2020, ως ισχύουν, και αφορά στην Τράπεζα και στην Αύξηση.

Οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες θα μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες, στα γραφεία της Τράπεζας στην Ερμού 2, Αθήνα Τ.Κ. 105 57, τηλ.: 210 3256192 (υπεύθυνος Αθανάσιος Κασαπίδης).

Έγκριση Αρμόδιας Αρχής

Το Ενημερωτικό Δελτίο εγκρίθηκε με την από 05.09.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Διεύθυνση: Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα, Τ.Κ. 10562, τηλ.: 210 3377100, Δικτυακός Τόπος: http://www.hcmc.gr/) ως αρμόδιας αρχής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εγκρίνει το Ενημερωτικό Δελτίο μόνο διότι πληροί τα πρότυπα της πληρότητας, της δυνατότητας κατανόησης και της συνεκτικότητας που επιβάλλονται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει και η εν λόγω έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν θα πρέπει να θεωρείται ως ευνοϊκή γνώμη για τον Εκδότη και την ποιότητα των Μετοχών που αποτελούν το αντικείμενο του Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις Μετοχές.

Υπεύθυνα Πρόσωπα

Τα φυσικά πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και είναι υπεύθυνα για το Ενημερωτικό Δελτίο, είναι τα εξής:

- Αντώνιος Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας, και
- Γεώργιος Ξυφαράς, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας.

Η επαγγελματική διεύθυνση των ανωτέρω είναι η διεύθυνση της Τράπεζας, Λεωφόρος Ικάρου 5, Ηράκλειο Κρήτης Τ.Κ. 71306, τηλ.: 2810 338800.

Η Εκδότρια, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου[1], τα ως άνω αναφερόμενα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και ο Σύμβουλος Έκδοσης είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου με βάση το άρθρο 60 του Ν. 4706/2020, ως ισχύει. Τα ανωτέρω φυσικά και νομικά πρόσωπα δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, καθόσον γνωρίζουν, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του, καθώς και ότι έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/979, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 και του Ν.4706/2020, όπως ισχύουν.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και τα ως άνω αναφερόμενα φυσικά πρόσωπα, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου δηλώνουν ότι είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου και για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων που έχουν περιληφθεί σε αυτό κατά την έννοια του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει.

Ο Σύμβουλος δηλώνει ότι πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 60 του Ν.4706/2020, όπως ισχύει, ήτοι έχει άδεια για την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της αναδοχής χρηματοπιστωτικών μέσων ή της τοποθέτησης χρηματοοικονομικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με την περίπτωση 7 του τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του Ν.4514/2018, όπως ισχύει.

Πληροφορίες από Τρίτους

Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και προέρχονται από πηγές τρίτων επισημαίνονται με σχετική υποσημείωση στην οποία προσδιορίζονται οι πηγές των εν λόγω πληροφοριών και έχουν αναπαραχθεί πιστά και η Τράπεζα εξ όσων γνωρίζει, είναι σε θέση να βεβαιώσει, με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από τρίτα μέρη, ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Διάθεση Ενημερωτικού Δελτίου

Το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 ως ισχύει, σε ηλεκτρονική μορφή στις ακόλουθες ιστοσελίδες:

- της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr/el_GR/web/portal/elib/deltia),
- της Τράπεζας (https://www.pancretabank.gr/trapeza/enimerosi-ependyton/afxisi-metochikou-kefalaiou), και
- του Συμβούλου Έκδοσης «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.ΕΥ.» (https://www.euroxx.gr/gr/content/article/pancretabank).

Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα γραφεία της Τράπεζας (Λεωφόρος Ικάρου 5, Ηράκλειο Κρήτης, Τ.Κ. 71306) και του Συμβούλου Έκδοσης «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.ΕΥ.» (Παλαιολόγου 7, Χαλάνδρι, Τ.Κ. 15232).

---

[1] *Βλ. Ενότητα 2.10.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του Ενημερωτικού Δελτίου*.

Λήξη Ισχύος Ενημερωτικού Δελτίου

Η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου έχει διάρκεια δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η υποχρέωση δημοσίευσης συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σε περίπτωση που ανακύπτουν σημαντικά νέα στοιχεία, ουσιώδη σφάλματα ή ουσιώδεις ανακρίβειες, παύει να υφίσταται όταν λήξει η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου.

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

ΕΝΟΤΗΤΑ Α – ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ως εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Κάθε επενδυτής πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του για κινητές αξίες στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου στο σύνολό του. Κατά περίπτωση, ο επενδυτής θα μπορούσε να χάσει το σύνολο ή μέρος του επενδυμένου κεφαλαίου του. Αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνον εάν το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, ή δεν παρέχει, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, βασικές πληροφορίες ως βοήθεια στους επενδυτές που εξετάζουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν σε αυτές τις κινητές αξίες. Σε περίπτωση που η αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο φέρεται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας των κρατών μελών, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας.

Το Ενημερωτικό Δελτίο εγκρίθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή, στις 05.09.2022. Τα στοιχεία επικοινωνίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς είναι: Διεύθυνση - Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα, Τ.Κ. 10562, Τηλ. - 210 3377100, Δικτυακός Τόπος – http://www.hcmc.gr/).

ΕΝΟΤΗΤΑ Β – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ

Β.1 – «Ποιος είναι ο εκδότης των κινητών αξιών;»

Η Εκδότρια «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με διακριτικό τίτλο «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» (εφεξής η «Τράπεζα» ή ο «Εκδότης» ή η «Εκδότρια» ή η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ») συστάθηκε αρχικά το 1993 ως «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Συν.Π.Ε.», μετονομάστηκε το 1994 σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Συν.Π.Ε» και έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα και εν συνέχεια, με την από 11.12.1994 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μετονομάστηκε σε «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.».

Ακολούθως, το 2020 η Τράπεζα μετασχηματίστηκε διά μετατροπής σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και ως τέτοια λειτουργεί μέχρι και σήμερα. Η Εκδότρια είναι ελληνική ανώνυμη εταιρεία και υπόκειται στις διατάξεις του ελληνικού δικαίου και συγκεκριμένα του Ν.4548/2018, όπως ισχύει. Ο κωδικός LEI (Legal Entity Identifier) της Εκδότριας είναι: 213800U41ZQTTURP3V26. Η Τράπεζα είναι εγγεγραμμένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με αριθμό καταχώρησης 077156527000.

Η Τράπεζα είναι πιστωτικό ίδρυμα που, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα μέσω δικτύου 45 καταστημάτων, 35 εκ των οποίων βρίσκονται στην Κρήτη και 5 στην Αττική, ενώ παράλληλα διατηρεί παρουσία με 2 καταστήματα στη Θεσσαλονίκη και από ένα στην Πάτρα, στη Μήλο και στη Ρόδο. Το δίκτυο συμπληρώνεται και από 17 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης ΑΤΜ). Η Τράπεζα διαθέτει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένης της λιανικής τραπεζικής, της τραπεζικής μικρών επιχειρήσεων και της επιχειρηματικής τραπεζικής, προσφέροντας καινοτόμα προϊόντα με οδηγό την ικανοποίηση των πραγματικών αναγκών των πελατών της.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας σε επίπεδο κοινών Μετοχών και, αντιστοίχως, δικαιωμάτων ψήφου σύμφωνα με τα στοιχεία του μετοχολογίου της 31.08.2022.

Μέτοχοι	**Αριθμός Μετοχών**	**% Συμμετοχής**
LYKTOS PARTICIPATIONS Α.Ε. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	15.750.000	19,95%
ALFA OCEAN DEVELOPMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	6.250.000	7,92%
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	5.661.840	7,17%
Λοιποί μέτοχοι <5%	51.304.840	64,97%
Σύνολο	**78.966.680**	**100,00%**

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ο κ. Μιχαήλ Σάλλας του Γεωργίου, την 23.08.2022, κατά σχετική δήλωση της εταιρείας «LYKTOS HOLDING ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», ελέγχει έμμεσα (διά της κατοχής ποσοστού 99,25% της εταιρείας «LYKTOS HOLDING ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» μετόχου της Lyktos Participations κατά ποσοστό 53,88%) 689.839 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Lyktos Participations, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 53,48% των μετοχών της. Ουδείς εκ των υπολοίπων μετόχων της Lyktos Participations κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό μεγαλύτερο του 10% των μετοχών της. Σημειώνεται ότι, επειδή η Lyktos Participations βρίσκεται από 18.05.2022 σε εν εξελίξει διαδικασία αύξησης μετοχικού κεφαλαίου υπέρ παλαιών και νέων μετόχων, με καταβολή μετρητών, τα ανωτέρω ποσοστά παρουσιάζονται επισημαίνοντας ότι ενδέχεται να μεταβληθούν κατά το πέρας της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ήτοι μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2022. Δεν υφίσταται μέτοχος στην κατηγορία των λοιπών μετόχων (<5%) της Τράπεζας που να ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα, υπό την έννοια Παραρτήματος Α του Ν.4308/2014, ως ισχύει, από την Lyktos Patrticipations

Στην εταιρεία Alfa Ocean Developments Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία Συμμετοχών, την 29.08.2022, ο κ. Θεόδωρος Αγγελόπουλος του Παναγιώτη ελέγχει άμεσα 4.345.706 δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχεί σε ποσοστό 94,48% των μετοχών της. Δεν υφίσταται μέτοχος στην κατηγορία των λοιπών μετόχων (<5%) της Τράπεζας που να ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα, υπό την έννοια του Παραρτήματος Α του Ν.4308/2014, ως ισχύει, από την Alfa Ocean Developments Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία Συμμετοχών.

Βάσει ενημέρωσης από το Χ.Α., στην «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», από την 14.12.2015, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ελέγχει άμεσα ποσοστό 40,39% των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της, κατόπιν ολοκλήρωσης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας με ιδιωτική τοποθέτηση, δημόσια προσφορά και μετατροπή προνομιούχων μετοχών σε κοινές.

Το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο της Εκδότριας έχει εκλεγεί στις 22.07.2021 και μετά την από 29.06.2022 ανασυγκρότησή του σε σώμα και την από 05.08.2022 παραίτηση μέλους, η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

Ονοματεπώνυμο	**Θέση**	**Ιδιότητα Μέλους**
Δημήτριος Δημόπουλος του Γεωργίου	Πρόεδρος	Μη εκτελεστικό μέλος
Πέτρος Φουρτούνης του Δημητρίου	Αντιπρόεδρος	Μη εκτελεστικό μέλος
Αντώνιος Βαρθολομαίος του Μιχαήλ	Διευθύνων Σύμβουλος,	Εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Κουρλετάκης του Πέτρου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό μέλος
Ιωσήφ Σηφάκης του Εμμανουήλ	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Αντώνιος Βασιλάκης του Κωνσταντίνου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Παπαδάκης του Ανδρέα	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη του Γεωργίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Δαμιανός Χαραλαμπίδης του Ιωάννη	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου του Γρηγορίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2019-2021 έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», (Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα). Ειδικότερα, α) οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2019 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Εμμ. Αντωνακάκη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22781), και β) οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2020 και 2021 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Εμμανουήλ Νικ. Διαμαντουλάκη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13101). Οι εκθέσεις ελέγχου της Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για τις χρήσεις 2019-2021, των οποίων αποτελούν αναπόσπαστο μέρος και θα πρέπει να διαβάζονται συναρτήσει αυτών, περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (http://www.pancretabank.gr).

Β.2 Ποιες είναι οι Βασικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Σχετικά με τον Εκδότη;

Λογαριασμός Αποτελεσμάτων			
Ποσά σε €	**2019**	**2020**	**2021**
Καθαρά έσοδα από τόκους	24.903.577	36.667.301	53.079.649
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5.555.327	3.858.688	3.957.623
Λοιπά έσοδα	5.463.793	4.906.113	2.012.820
Σύνολο καθαρών εσόδων	35.922.697	45.432.102	59.050.091
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης	50.777	251.557	(309.776)
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	6.286.544	824.945	5.105.325
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους	4.275.129	1.039.431	3.528.664
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή	0,55	0,13	0,45

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Στοιχεία Ισολογισμού			
Ποσά σε €	**2019**	**2020**	**2021**
Σύνολο ενεργητικού	1.656.894.352	2.133.793.440	2.718.134.115
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	-	420.000.000	744.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	165.600.315	149.284.479	119.545.783
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	47.869.661	47.916.179	47.959.554
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.485.025.374	1.586.648.465	1.708.456.523
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.334.094.788	1.414.230.566	1.696.142.060
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	78.997.948	81.579.573	85.108.237
Δείκτες			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών	690.117.961	859.282.757	977.545.177
Δείκτης CET1	10,168%	8,625%	7,287%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	13,236%	11,100%	10,457%
Δάνεια/Καταθέσεις	111,31%	112,19%	100,73%

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Β.3 Ποιοι είναι οι Βασικοί Κίνδυνοι που Αφορούν Ειδικά τον Εκδότη;

Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της

- Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να ολοκληρώσει την Αύξηση ή στην περίπτωση που η Αύξηση καλυφθεί μερικώς (δηλ. σε ποσό που δεν θα της επιτρέψει να πληροί τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας) ή ακόμη και σε περίπτωση που η Αύξηση καλυφθεί πλήρως αλλά αλλάξουν ουσιωδώς δυσμενώς οι κανονιστικές απαιτήσεις και τα επιχειρηματικά δεδομένα, ενδέχεται να απαιτηθεί περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση, η δε τυχόν αδυναμία επίτευξης της οποίας μπορεί έχει ως αποτέλεσμα τη μη συμμόρφωση της με τις ελάχιστες

εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, γεγονός που δεν αποκλείει την εφαρμογή του πλαισίου που προβλέπεται από το Ν.4335/2015 – Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της ΤτΕ με αριθ. 131/2018, 111/2017 και 99/2016, καθώς και την απόφαση με αριθ. 53/2022 της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της ΤτΕ, με άμεσο αρνητικό αντίκτυπο στους Μετόχους της ή/και στους κατόχους άλλων αξιογράφων της Τράπεζας, καθώς και στην επιχειρηματική της δραστηριότητα.

- Τυχόν μη άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση, του Κυρίου Μετόχου «LYKTOS PARTICIPATIONS Α.Ε. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», θα επιφέρει απίσχναση της συμμετοχής του στο κεφάλαιο της Τράπεζας και ενδέχεται να οδηγήσει σε μερική κάλυψη της Αύξησης με επακόλουθες αρνητικές συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.
- Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να αντλήσει το σύνολο του ποσού της Αύξησης, ενδέχεται να έχει δυσμενή επίπτωση στην ομαλή υλοποίηση του στρατηγικού πλάνου ανάπτυξης και του επιχειρηματικού της σχεδίου, με άμεση επίπτωση στην οικονομική της κατάσταση, στην κεφαλαιακή της επάρκεια και στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.
- Ενδεχόμενη αδυναμία της Τράπεζας να μειώσει τα NPEs και να διατηρήσει τα έσοδα από τόκους σύμφωνα με το σχεδιασμό της, μπορεί να επηρεάσει σημαντικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.
- Τα NPEs και τα δάνεια σε καθυστέρηση είχαν, και ενδέχεται να συνεχίσουν να έχουν, ουσιώδη δυσμενή επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. Ενδεχόμενη αύξησή τους θα μπορούσε να οδηγήσει την Τράπεζα να αυξήσει περαιτέρω τις προβλέψεις για ζημίες απομείωσης, με άμεση αρνητική επίδραση στην κεφαλαιακή θέση, στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.
- Σε περίπτωση που η αγορά των ακινήτων στην Ελλάδα αντιμετωπίσει εκ νέου δυσχερείς συνθήκες, ενδέχεται να επιδεινωθούν οι αποτιμήσεις των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας, με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στα μελλοντικά έσοδα και στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Μακροοικονομικές και Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

- Η αυξημένη γεωπολιτική αστάθεια λόγω των εξελίξεων στην Ουκρανία και οι επακόλουθες συνέπειες στα μακροοικονομικά μεγέθη των οικονομιών διεθνώς, στις τιμές των πρώτων υλών και της ενέργειας, αυξάνει της πληθωριστικές πιέσεις και επιβραδύνει την οικονομική ανάπτυξη. Τυχόν παρατεταμένη διατήρηση ή κλιμάκωση του πολέμου στην Ουκρανία ενδέχεται να συμπιέσει τα περιθώρια κέρδους των εταιρειών και την αγοραστική δύναμη των καταναλωτών στην Ελλάδα, με άμεσες αρνητικές συνέπειες στην πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων της Τράπεζας και στη ζήτηση για τραπεζικά/επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες και επακόλουθες δυσμενείς επιπτώσεις στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των εργασιών και της προοπτικές της Τράπεζας.
- Η συνεχιζόμενη Πανδημία COVID-19 ή ένα ξέσπασμα μιας άλλης εξαιρετικά μολυσματικής ή μεταδοτικής ασθένειας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τη δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των εργασιών της Τράπεζας.

Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Πηγές Χρηματοδότησης της Τράπεζας

- Η Τράπεζα διαθέτει περιορισμένες πηγές άντλησης ρευστότητας, με τις καταθέσεις των πελατών της να αποτελούν τη σημαντικότερη πηγή χρηματοδότησης. Τυχόν σημαντική απόσυρση καταθέσεων θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στη ρευστότητα, να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας και να επιφέρει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.
- Η Τράπεζα συμμετέχει στις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III) του Ευρωσυστήματος από τον Σεπτέμβριο του 2020. Τυχόν αλλαγή στους όρους πρόσβασης ή στους όρους αποδοχής των επιλέξιμων διασφαλίσεων από την ΕΚΤ ή την ΤτΕ, μπορεί να περιορίσει ή να αποκλείσει τη δυνατότητα πρόσβασής της στη χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, επιφέροντας σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο

- Οι δραστηριότητες της Τράπεζας υπόκεινται σε εκτενείς και όλο και πιο περίπλοκες ρυθμίσεις, γεγονός που μπορεί να αυξήσει σημαντικά τις κανονιστικές και κεφαλαιακές απαιτήσεις και τον κίνδυνο μη-συμμόρφωσης στο μέλλον. Τυχόν αποτυχία της Τράπεζας να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις αυτές θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας.
- Ενδεχόμενη υπαγωγή της Τράπεζας στο πλαίσιο για την ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διοικητική ομάδα της Τράπεζας, καθώς και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΟΥ ΕΚΔΟΤΗ

Γ.1 «Ποια είναι τα Κύρια Χαρακτηριστικά των Κινητών Αξιών;»

Κάθε Μετοχή έχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Δεν υπάρχουν περιορισμοί στα δικαιώματα ψήφου. Κάθε Μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Ν.4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο νόμος. Ενδεικτικά, προβλέπεται δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση, δικαίωμα απόληψης μερίσματος από τα κέρδη της Τράπεζας, δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης της Τράπεζας, δικαίωμα προτίμησης σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, δικαιώματα μειοψηφίας κ.α. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας της Τράπεζας, οι απαιτήσεις των κατόχων Μετοχών της Τράπεζας ικανοποιούνται από την πτωχευτική περιουσία μετά από την ικανοποίηση όλων των υπόλοιπων πιστωτών της.

Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας διατίθενται σύμφωνα με την ελληνική εταιρική νομοθεσία (άρθρα 159, 160 και 161 του Ν.4548/2018) και το άρθρο 31 Διάθεση κερδών του Καταστατικού της Τράπεζας. Η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με τα σημεία 7 και 23 του άρθρου 2 της Οδηγίας ΕΕ Νο 468/2014, δεν διένειμε μέρισμα στους μετόχους της στις χρήσεις 2019 και 2020 και δεν σκοπεύει να διανείμει μερίσματα για το έτος 2021.

Γ.2 «Πού Πραγματοποιείται η Διαπραγμάτευση των Κινητών Αξιών;»

Η Τράπεζα δεν είναι εισηγμένη σε ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή/και άλλου κράτους μέλους.

Γ.3 «Ποιοι είναι οι Βασικοί Κίνδυνοι που Αφορούν Ειδικά τις Κινητές Αξίες;»

- Οι Μετοχές υπόκεινται στην άσκηση του μέτρου της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης που μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την απομείωση της αξίας τους.
- Οι συνθήκες υπό τις οποίες η αρμόδια αρχή εξυγίανσης θα ασκούσε το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού ή άλλα μέτρα εξυγίανσης σύμφωνα με το Ν.4335/2015 ή με μελλοντικές νομοθετικές ή κανονιστικές προτάσεις είναι αβέβαιες και αυτή η αβεβαιότητα ενδέχεται να έχει επίπτωση στην αξία των Μετοχών.
- Μελλοντική έκδοση νέων μετοχών πιθανόν να απομειώσει τη συμμετοχή των μετόχων στην Τράπεζα (dilution) σε περίπτωση που δεν ασκήσουν πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους ή σε περίπτωση που δεν υφίσταται δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων. Στην περίπτωση απομείωσης της αξίας συμμετοχής τους, υπάρχει ενδεχόμενο να μη δημιουργηθεί αγορά ικανή για τη ρευστοποίηση των μετοχών της Τράπεζας με αποτέλεσμα η έλλειψη αυτή να αποτελέσει εμπόδιο στην επικερδή και εμπρόθεσμη έξοδο των ενδεχόμενων επενδυτών από την επένδυσή τους στις μετοχές της Τράπεζας ή και να την παρεμποδίσει εντελώς.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ – ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ

Δ.1 «Υπό Ποιες Προϋποθέσεις και με Ποιο Χρονοδιάγραμμα Μπορώ να Επενδύσω στην εν Λόγω Κινητή Αξία»;

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της Αύξησης, το οποίο εξαρτάται από αρκετούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί, παρουσιάζεται ακολούθως:

Ημερομηνία	Γεγονός
05.05.2022	Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας
05.09.2022	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
05.09.2022	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, του Συμβούλου και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)
05.09.2022	Δημοσίευση ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου
06.09.2022	Έναρξη περιόδου μεταβίβασης δικαιωμάτων προτίμησης
06.09.2022	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης
07.09.2022	Έναρξη περιόδου εγγραφών και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής
27.09.2022	Λήξη περιόδου εγγραφών, άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής και μεταβίβασης αυτών
29.09.2022	Διάθεση τυχόν Αδιάθετων Μετοχών
30.09.2022	Πιστοποίηση της καταβολής της Αύξησης με έκθεση ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας και επιβεβαίωση από το Δ.Σ. της Τράπεζας
30.09.2022	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και την κατανομή των Μετοχών

Η Αύξηση πραγματοποιείται με έκδοση Νέων Μετοχών και, ως εκ τούτου, δύναται να προκαλέσει αραίωση (dilution) της συμμετοχής των μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Ενδεικτικά, παρατίθεται το ακόλουθο σενάριο αραίωσης:

Σενάριο Αραίωσης: α) κανείς εκ των υφισταμένων μετόχων δεν θα ασκήσει τα δικαιώματα προτίμησης που τους αναλογούν, και β) νέοι επενδυτές χωρίς συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας πριν την Αύξηση (Νέοι Μέτοχοι), θα καλύψουν στο σύνολό τους τις Νέες Μετοχές, χωρίς κανείς εξ αυτών να κατέχει ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης:

Σενάριο Αραίωσης: Μετοχική Σύνθεση πριν και μετά την Αύξηση				
Μέτοχοι	**Πριν την Αύξηση**		**Μετά την Αύξηση**	
	Αριθμός Μετοχών	**% Συμμετοχής**	**Αριθμός Μετοχών**	**% Συμμετοχής**
LYKTOS PARTICIPATIONS A.E. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	15.750.000	19,95%	15.750.000	9,97%
ALFA OCEAN DEVELOPMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	6.250.000	7,91%	6.250.000	3,96%
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	5.661.840	7,17%	5.661.840	3,58%
Λοιποί μέτοχοι <5%	51.304.840	64,97%	51.304.840	32,49%
Νέοι Μέτοχοι	0	0%	78.966.680	50,00%
Σύνολο	**78.966.680**	**100,0%**	**157.933.360**	**100,0%**

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή με βάση αναφοράς στο μετοχολόγιο της 31.08.2022.

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω σενάριο είναι υποθετικό και βασίζεται σε παραδοχές που ενδεχομένως να μην επαληθευτούν. Οι δαπάνες έκδοσης εκτιμώνται συνολικά στο ποσό των €4.915 χιλ. Δεν χρεώνονται έξοδα στους μετόχους από την Εκδότρια.

Δ.2 «Γιατί Καταρτίζεται το Παρόν Ενημερωτικό Δελτίο;»

Το Ενημερωτικό Δελτίο αφορά στην Αύξηση της Τράπεζας. Σύμφωνα με την από 05.05.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και τις από 25.05.2022,27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Τράπεζα σκοπεύει να χρησιμοποιήσει τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την Αύξηση, αφαιρουμένων των δαπανών έκδοσης, ύψους €93.793.509, για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης και την εξυγίανση του ισολογισμού της, με διατήρηση ικανοποιητικών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ παράλληλα, θα δοθεί η δυνατότητα να αυξήσει τις χορηγήσεις της και τα έσοδά της από τόκους και προμήθειες, ενισχύοντας σημαντικά την κερδοφορία της.

Δεν υφίστανται συμφέροντα, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων, που επηρεάζουν σημαντικά την Αύξηση, μεταξύ της Εκδότριας και των φυσικών και νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Έκδοση ήτοι της «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» ως Σύμβουλος Έκδοσης, της δικηγορικής εταιρείας «Σαρδελάς Πέτσα» και της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων» εκτός της αμοιβής που θα λάβουν από την Τράπεζα στο πλαίσιο της εκτέλεσης των ως άνω καθηκόντων τους.

2. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

2.1 Γνωμοδοτήσεις Εμπειρογνωμόνων

2.1.1 Νομικός Έλεγχος

Για τους σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τους κατ΄ εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979και (ΕΕ) 2019/980, τους νόμους 4706/2020, 4548/2018, 4261/2014 και τις σχετικές αποφάσεις του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, κατόπιν εντολής του Συμβούλου Έκδοσης, διενεργήθηκε νομικός έλεγχος (εφεξής ο «Νομικός Έλεγχος») από τη δικηγορική εταιρεία με την επωνυμία «Σαρδελάς Πέτσα Δικηγορική Εταιρεία», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Παπαδιαμαντοπούλου 8, Αθήνα, 11528, τηλ: 210 729 6550 (εφεξής ο «Νομικός Ελεγκτής»). Αντικείμενο του Νομικού Ελέγχου είναι η Εκδότρια για το χρονικό διάστημα από 01.01.2019 έως και την 01.09.2022.

Ο Νομικός Έλεγχος πραγματοποιήθηκε για τους σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου στο πλαίσιο της Αύξησης, με βάση τον κατάλογο αιτούμενων εγγράφων που υποβλήθηκε στην Εκδότρια, αντίστοιχες συμπληρωματικές πληροφορίες, καθώς και λοιπά έγγραφα που ζητήθηκαν κατά τη διάρκεια του Νομικού Ελέγχου. Τα αιτηθέντα έγγραφα και στοιχεία που παρασχέθηκαν θεωρήθηκαν επαρκή με βάση τη συνήθη πρακτική στο πλαίσιο διενέργειας του Νομικού Ελέγχου. Σημειώνεται ότι ο Νομικός Έλεγχος οριοθετήθηκε με βάση συγκεκριμένα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια και παραμέτρους, όπως εξειδικεύονται στην οικεία εντολή του Συμβούλου Έκδοσης προς το Νομικό Ελεγκτή (η «Εντολή»). Ο Νομικός Έλεγχος διενεργήθηκε με βάση το ελληνικό δίκαιο: (α) επί των συμβάσεων κατάθεσης των δέκα (10) μεγαλύτερων καταθετών, (β) επί των δανειακών/πιστοδοτικών συμβάσεων των δέκα (10) μεγαλύτερων δανειοληπτών, (γ) επί του συνόλου των συμβάσεων για τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα όπως έχουν ανακοινωθεί από την Εκδότρια στην Τράπεζα της Ελλάδος και υφίστανται μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, (δ) επί κάθε είδους σημαντικής εν ισχύ σύμβασης που έχει καταρτισθεί μεταξύ της Εκδότριας και τρίτων με αντικείμενο τουλάχιστον €300.000, καθώς και οποιαδήποτε άλλη σύμβαση η οποία μπορεί να δημιουργήσει για την Εκδότρια δικαίωμα ή υποχρέωση που επηρεάζει σημαντικά την ικανότητά της να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι μετόχων, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, κατά τα οριζόμενα στην ΠΕΕ 178/θέμα 5/02.10.2020, όπως ισχύει, (ε) επί των σημαντικότερων διοικητικών, δικαστικών ή διαιτητικών υποθέσεων με αντικείμενο άνω των €300.000 ανά υπόθεση ή/και υποθέσεις με προσδιορισμένο οικονομικό αντικείμενο μικρότερο των €300.000 εφόσον υφίσταται ο κίνδυνος πολλαπλών ομοειδών ή και ομαδικών αγωγών ή η δυσμενής τους έκβαση ενδέχεται να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Εκδότριας, συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή επαπειλείται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας και έχει περιέλθει σε γνώση της για περίοδο που ανατρέχει δώδεκα (12) μήνες πριν την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η οποία μπορεί να έχει ή είχε προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Εκδότριας, στ) στα ακίνητα αξίας άνω των €500.000 (αναπόσβεστης αξίας για τα ιδιόκτητα ακίνητα και εύλογης αξίας για τα επενδυτικά ακίνητα), όπως καθορίστηκαν από τον Σύμβουλο και την Εκδότρια, επί τη βάσει των συμβολαίων κτήσης, των ακινήτων, των σχετικών πιστοποιητικών από τα αρμόδια Υποθηκοφυλακεία / Κτηματολογικά Γραφεία περί μεταγραφής, ιδιοκτησιακού, βαρών και διεκδικήσεων ή όπου δεν υφίσταντο τέτοια των βεβαιώσεων των νομικών συμβούλων της Εκδότριας με ανάλογο περιεχόμενο, άνευ επιτόπιου ελέγχου σε Υποθηκοφυλακεία / Κτηματολογικά Γραφεία, ζ) στις μισθώσεις ακινήτων της Εκδότριας, και η) στη νομική κατάσταση των Θυγατρικών της

Εκδότριας. Ο Νομικός Έλεγχος περιορίστηκε στη νομική κατάσταση της Τράπεζας και δεν εξέτασε λοιπά (φορολογικά, οικονομικά, λογιστικά και τεχνικά) ζητήματα ούτε την πραγματική (φυσική) κατάσταση οιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου. Αναφορικά με τα χρηματοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας και τις πιστοδοτήσεις εν γένει δεν εξετάστηκε αν οι πιστοδοτήσεις καλύπτονται με εξασφαλίσεις που κρίνονται από οικονομικής πλευράς επαρκείς, ούτε αν τα ανοίγματα και οι πιστοδοτήσεις αυτές έχουν την απαιτούμενη διασπορά ως προς τις ιδιότητες και τους κινδύνους των αντισυμβαλλομένων της Εκδότριας, καθώς τούτο συνιστά αντικείμενο τεχνικής φύσεως ελέγχων. Δεν συμπεριλαμβάνονται στον έλεγχο συμβάσεις παράγωγων χρηματοπιστωτικών προϊόντων σχετιζόμενες με την υλοποίηση πολιτικών αντιστάθμισης κινδύνων της Τράπεζας.

Από το Νομικό Έλεγχο που διενεργήθηκε στην Εκδότρια, με βάση τα έγγραφα, πιστοποιητικά, επιστολές, δηλώσεις, βεβαιώσεις και λοιπά στοιχεία που έθεσε στη διάθεση του Νομικού Ελεγκτή η Εκδότρια, ο Νομικός Ελεγκτής συνέταξε την από 02.09.2022 Επιστολή Νομικού Ελέγχου (εφεξής η «Επιστολή Συμπερασμάτων Νομικού Ελέγχου»).

Από το Νομικό Έλεγχο δεν προέκυψαν ευρήματα που να καθιστούν τις πληροφορίες του Ενημερωτικού Δελτίου ανακριβείς ή παραπλανητικές. Επιπλέον, ο Νομικός Ελεγκτής στην Επιστολή Συμπερασμάτων Νομικού Ελέγχου βεβαίωσε, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδες νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, που άπτεται του Νομικού Ελέγχου, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου, που θα έπρεπε να έχει περιληφθεί σε αυτό, σύμφωνα με το Ν.4706/2020, σε συνδυασμό με τον Κανονισμό, όπως ισχύουν.
- Από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο διασφαλίζουν την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του Νομικού Ελέγχου, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό, όπως ισχύει.
- Η Τράπεζα εφαρμόζει, υιοθετεί και συμμορφώνεται, από κάθε ουσιώδη άποψη, με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις περί εταιρικής διακυβέρνησης, όπως και στο βαθμό που ισχύουν για την Εταιρεία, ιδίως αλλά όχι περιοριστικά, του Ν.4261/2014, της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν. Επισημαίνεται ότι ο τελευταίος περιοδικός έλεγχος επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/09.03.2006 διενεργήθηκε από την Εταιρεία KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε. το έτος 2021 και αφορούσε τα έτη 2018-2020, παρουσιάστηκε στην Επιτροπή Ελέγχου και τα αποτελέσματά αυτού κοινοποιήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Έχει συσταθεί Επιτροπή Ελέγχου, η λειτουργία της οποίας διέπεται από τον Κανονισμό Λειτουργίας αυτής, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του άρθρου 44 του Ν.4449/2017, όπως ισχύει. Με βάση τα παραπάνω, διαπιστώθηκε ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται στις προβλέψεις του άρθρου 44 του ν. 4497/2017, ως ισχύει
- Η νομική κατάσταση της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και την καταστατική της λειτουργία, κατέχει όλες τις απαιτούμενες από το νόμο άδειες και εγκρίσεις για την άσκηση των δραστηριοτήτων της και δεν διαπιστώθηκε κάποιος νομικός λόγος ανάκλησης ή λήξη αυτών και τηρεί, από ουσιώδη νομική άποψη, τους όρους και τις προϋποθέσεις όλων αυτών των αδειών και εγκρίσεων.
- Από τον έλεγχο που διενεργήσαμε, δεν διαπιστώσαμε κάποια παράβαση για την Τράπεζα ως προς οποιεσδήποτε ουσιώδεις υποχρεώσεις της, που απορρέουν από εφαρμοστέο

κανόνα δικαίου ή ουσιώδη σύμβαση, στις οποίες είναι συμβαλλόμενη και η οποία παράβαση θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

- Δεν έχουν υιοθετηθεί για την Τράπεζα προληπτικά εποπτικά μέτρα των άρθρων 94 επ. του Ν.4261/2014 ή μέτρα ενίσχυσης εποπτείας του κεφαλαίου Ζ' του Ν.4261/2014 ή μέτρα εξυγίανσης του Ν.4335/2915, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν και η Τράπεζα δεν έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με τα άρθρα 145 επ. του Ν.4261/2014, όπως ισχύει.
- Η Τράπεζα έχει λάβει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για τη διαφύλαξη της πνευματικής της ιδιοκτησίας, των σημάτων, λογότυπων, σχεδίων, τεχνογνωσίας, ή άλλων παρεμφερών δικαιωμάτων της, καθώς και για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.
- Δεν υφίστανται δικαστικές υποθέσεις των οποίων η δυσμενής έκβαση ενδέχεται να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας.
- Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι Μετοχές είναι πλήρως αποπληρωμένες.
- Η Τράπεζα είναι φορολογικά και ασφαλιστικά ενήμερη.
- Οι μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί νομίμως και λαμβανομένων υπόψη όσων αναφέρονται στην επόμενη πρόταση επάγονται ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις για τους μετόχους της και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις ή βάρη, πλην όσων επιβάλλει ο νόμος και όσων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο. Δεν υπάρχουν προνομιούχες μετοχές, ιδρυτικοί τίτλοι ή κινητές αξίες μετατρέψιμες σε ή ανταλλάξιμες με μετοχές της Τράπεζας, πλην των μετατρέψιμων ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης, που αναφέρονται στην ενότητα 2.16 του Ενημερωτικού Δελτίου με τίτλο «Σημαντικές Συμβάσεις - Έκδοση Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2015».

Ο Νομικός Ελεγκτής δηλώνει ότι (α) δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα ή τον Όμιλο, και β) συναινεί το πλήρες κείμενο της από 02.09.2022 Επιστολής Συμπερασμάτων Νομικού Ελέγχου να τεθεί στη διάθεση του επενδυτικού κοινού (βλέπε ενότητα 2.17 «Διαθέσιμα Έγγραφα» του Ενημερωτικού Δελτίου).

2.1.2 Προσυμφωνημένες Διαδικασίες και Εργασίες Διασφάλισης της Ελεγκτικής Εταιρείας Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων

Κατόπιν σχετικής εντολής του Συμβούλου Έκδοσης, διενεργήθηκαν από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Αντωνακάκη (ΑΜ ΣΟΕΛ: 22 781) της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», Λεωφ. Κατεχάκη 58, 115 25, Αθήνα, τηλ. 210 7280 000, οι ακόλουθες ελεγκτικές εργασίες:

Α. Συντάχθηκε Έκθεση Ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο με βάση το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Από τη διενέργεια των εν λόγω διαδικασιών από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεσή της, δεν προέκυψαν ευρήματα τα οποία καθιστούν τις πληροφορίες του Ενημερωτικού Δελτίου, όπου σχετίζονται με τις εν λόγω διαδικασίες και ενότητες, ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Β. Συντάχθηκε Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης της Διοίκησης της Τράπεζας (η «Δήλωση») βάσει του Διεθνούς Προτύπου Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000 «Αναθέσεις διασφάλισης εκτός από ελέγχους και επισκοπήσεις ιστορικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών, το συμπέρασμα της

οποίας περιλαμβάνεται αυτούσια στην ενότητα 3.1.2 «Δήλωση για την Επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης». Από τη διενέργεια των εν λόγω διαδικασιών από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεσή της, προκύπτει ότι με βάση τη διενεργηθείσα εργασία της και τα στοιχεία που της παρασχέθηκαν, δεν περιήλθε στην αντίληψή της οτιδήποτε που θα την κάνει να πιστεύει ότι η Δήλωση δεν έχει διατυπωθεί κατάλληλα από τη Διοίκηση.

Τα στοιχεία και οι πληροφορίες των προαναφερθεισών εκθέσεων της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων αποτελούν έγγραφα στη διάθεση του κοινού (βλ. ενότητα 2.17 «Διαθέσιμα Έγγραφα» του Ενημερωτικού Δελτίου), κατόπιν σχετικής συναίνεσης της εν λόγω ελεγκτικής εταιρείας.

2.2 Ορκωτοί Ελεγκτές

Η Τράπεζα ελέγχεται από Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της.

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2019-2021 έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», (Λ. Κατεχάκη 58, Τ.Κ. 115 25, Αθήνα). Ειδικότερα, α) οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2019 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Εμμ. Αντωνακάκη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22781), και β) οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2020 και 2021 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Εμμανουήλ Νικ. Διαμαντουλάκη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13101). Οι εκθέσεις ελέγχου της Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για τις χρήσεις 2019-2021, των οποίων αποτελούν αναπόσπαστο μέρος και θα πρέπει να διαβάζονται συναρτήσει αυτών, περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (http://www.pancretabank.gr) και παρατίθενται κατωτέρω στην ενότητα 2.14 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία, τις Υποχρεώσεις, τη Χρηματοοικονομική Θέση και τα Αποτελέσματα της Τράπεζας», του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ουδείς από τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές έχει παραιτηθεί ή ανακληθεί από την άσκηση των καθηκόντων του για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες (χρήσεις 2019-2021), καθώς και μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου.

2.3 Παράγοντες Κινδύνου

Η επένδυση στις Μετοχές υπόκειται σε μια σειρά κινδύνων. Προτού λάβουν οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση σχετικά με τις Μετοχές, οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους παράγοντες κινδύνου που περιγράφονται κατωτέρω μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων και των σημειώσεων αυτών. Οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω αποτελούν εκείνους (ες) που γνωρίζει η Τράπεζα κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου και αφορούν ειδικά στην Τράπεζα ή στην επιχειρηματική δραστηριότητα στον τομέα που δραστηριοποιείται η Τράπεζα και που η Διοίκηση της Τράπεζας θεωρεί ότι σχετίζονται με την επένδυση στις Μετοχές της. Η κατωτέρω σειρά παράθεσης των κινδύνων ανά κατηγορία είναι με βάση την πιθανότητα επέλευσής τους και την εκτιμώμενη ένταση του αρνητικού αντικτύπου που δύναται να έχει η επέλευσή τους.
Η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου είναι ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

2.3.1 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της

1. Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να ολοκληρώσει την Αύξηση* ή στην περίπτωση που η Αύξηση καλυφθεί μερικώς (δηλ. σε ποσό που δεν θα της επιτρέψει να πληροί τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας) ή ακόμη και σε περίπτωση που η Αύξηση καλυφθεί πλήρως αλλά αλλάξουν ουσιωδώς δυσμενώς οι κανονιστικές απαιτήσεις και τα επιχειρηματικά δεδομένα*, ενδέχεται να απαιτηθεί περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση, η δε τυχόν αδυναμία επίτευξης της οποίας μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τη μη συμμόρφωσή της με τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, γεγονός που δεν αποκλείει την εφαρμογή του πλαισίου που προβλέπεται από το Ν.4335/2015 – Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της ΤτΕ με αριθ. 131/2018, 111/2017 και 99/2016, καθώς και την απόφαση με αριθ. 53/2022 της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της ΤτΕ, με άμεσο αρνητικό αντίκτυπο στους Μετόχους της ή/και στους κατόχους άλλων αξιογράφων της Τράπεζας, καθώς και στην επιχειρηματική της δραστηριότητα.

Η Τράπεζα ενδέχεται να μην έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί στο μέλλον να αυξηθούν ή να αλλάξει ο τρόπος με τον οποίο υπολογίζονται σήμερα οι κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο Δείκτης CET 1 διαμορφώθηκε στο 7,287%, ο Δείκτης TIER 1 στο 8,327% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου στο 10,457%, πολύ κοντά στα απαιτούμενα κατώτατα όρια τα οποία πρέπει να τηρεί η Τράπεζα για το 2021 και είναι τα εξής: Δείκτης CET 1: 5,676%, Δείκτης TIER 1: 7,568% και Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου: 10,090%. Ωστόσο, στις 30 Ιουνίου 2022, ο Δείκτης CET 1 διαμορφώθηκε στο 5,7325%, ο Δείκτης TIER 1 στο 6,740% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου στο 8,7421%, εμφανίζοντας στο σύνολό τους σημαντική επιδείνωση κατά 1,5545, 1,587 και 1,7149 ποσοστιαίες μονάδες, αντίστοιχα. Επιπλέον, με βάση το αποτέλεσμα της ετήσιας εποπτικής διαδικασίας ΕΔΕΑ-SREP 2021, η οποία αφορούσε σε στοιχεία της Τράπεζας την 31.12.2020 (η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο του 2022) και βάσει της ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, τα απαιτούμενα κατώτατα όρια αναθεωρήθηκαν σε, Δείκτης CET 1: 5,805%, Δείκτης TIER 1: 7,740% και Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου: 10,320%, με αποτέλεσμα και οι τρεις δείκτες της Τράπεζας να βρίσκονται πλέον κάτω από αυτά.

Διευκρινίζεται ότι πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, βάσει της ΕΔΕΑ, η Τράπεζα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,5% επί του σταθμισμένου ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 122 του Ν. 4261/2014 και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφ. ΣΤ του Ν. 4261/2014.

Σημειώνεται ότι η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης. Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες παρέχεται η ευχέρεια προσωρινής μη τήρησης του εν λόγω αποθέματος ασφαλείας μέχρι την 31.12.2022.

Πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας, βάσει της απόφασης ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, παρέχεται κατεύθυνση προς την Τράπεζα ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) σύμφωνα με το άρθρο 96Β του ν.4261/2014, όπως τροποποιήθηκε με το ν.4799/2021 της τάξεως του 2,25%. Το επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων

Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) θα πρέπει να τηρείται σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1). Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που διαμορφώνονται λόγω της πανδημίας του COVID-19 καθώς και τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες EBA/GL/2020/10, το πιστωτικό ίδρυμα επιτρέπεται να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) έως τις 31.12.2022 για λόγους που σχετίζονται με οικονομικές επιπτώσεις και λειτουργικές δυσχέρειες οφειλόμενες στην πανδημία.

Κατά συνέπεια, η υποχρέωση που θα πρέπει τηρείται από 01.01.2023, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ, των αποθεμάτων ασφαλείας και του επιπλέον περιθωρίου κεφαλαιακής κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance), διαμορφώνει τον ελάχιστο υποχρεωτικό Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου της Τράπεζας από 01.01.2023 σε 15,07% (10,32+2,5%+2,25%).

Καθώς, η άμεση ενίσχυση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίου αποτελεί βασική προτεραιότητα για την Τράπεζα, η Διοίκησή της προχωρά στην Αύξηση με κύριο στόχο την προσέλκυση νέων ιδίων κεφαλαίων και τη βελτίωση των δεικτών κεφαλαιακής της επάρκειάς, που θα της δώσουν τη δυνατότητα να εκπληρώσει τους στόχους του Στρατηγικού Πλάνου Ανάπτυξής της.

Σε περίπτωση αδυναμίας άντλησης των κεφαλαίων ή μερικής κάλυψης της Αύξησης (δηλ. σε ποσό που δεν θα της επιτρέψει να πληροί τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας), που προορίζονται για την ενίσχυση των κεφαλαιακών δεικτών μέσω της Αύξησης, ή στην περίπτωση που στο μέλλον αυξηθούν τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων SREP (βλ. ενότητα 2.7.3 «Κεφαλαιακή Επάρκεια») ή αλλάξει ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων, δεν αποκλείεται οι ρυθμιστικές αρχές να εφαρμόσουν το πλαίσιο του Ν.4335/2015, συμπεριλαμβανομένων των δράσεων εξυγίανσης. Επιπλέον, ακόμη και στην περίπτωση που η Αύξηση καλυφθεί πλήρως, εάν αλλάξουν ουσιωδώς δυσμενώς τα δεδομένα στο άμεσο μέλλον όπως ενδεικτικά εάν επέλθει αυστηροποίηση των κανονιστικών απαιτήσεων (βλ. ενότητα 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον» και 2.3.4 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο») ή σημειωθεί ουσιώδης επιβάρυνση του γενικότερου οικονομικού κλίματος λόγω απρόβλεπτων εξελίξεων, όπως π.χ. διάχυση της γεωπολιτικής κρίσης (βλ. ενότητα «2.3.2 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Μακροοικονομικές και Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις»), ώστε οι παραδοχές της Διοίκησης της Τράπεζας να μην επαρκούν για την απρόσκοπτη λειτουργία της ή/και την επιτυχή υλοποίηση του στρατηγικού πλάνου ανάπτυξής της (βλ. τρέχουσα ενότητα, Επενδυτικοί Κίνδυνοι Νο 6, Νο 7, και Νο 8), τότε ενδέχεται η Τράπεζα να χρειαστεί και νέα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή πράξη κεφαλαιακής ενίσχυσης ανάλογου αποτελέσματος ή σε αντίθετη περίπτωση οι ρυθμιστικές αρχές να εφαρμόσουν το πλαίσιο του Ν.4335/2015, συμπεριλαμβανομένων των δράσεων εξυγίανσης.

Οι δράσεις αυτές περιλαμβάνουν το εργαλείο διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων, το εργαλείο μεταβατικού ιδρύματος, το εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων και το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα, τυχόν εφαρμογή των οποίων θα έχει ουσιώδη αρνητική επίπτωση στους Μετόχους ή/και στους κατόχους άλλων αξιογράφων της Τράπεζας, στις εργασίες και στη συνολική επιχειρηματική της δραστηριότητα (βλ. ενότητα 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον» και ενότητα 2.3.4 «Παράγοντες Κινδύνου - Κίνδυνοι που σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο – 3. Ενδεχόμενη υπαγωγή της Τράπεζας στο πλαίσιο για την ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διοικητική ομάδα της Τράπεζας, καθώς και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της» και ενότητα 2.8.6 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον - Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων»).

2. Τυχόν μη άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση, του Κυρίου Μετόχου «LYKTOS PARTICIPATIONS A.E. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», θα επιφέρει απίσχναση της συμμετοχής του στο κεφάλαιο της Τράπεζας και ενδέχεται να οδηγήσει σε μερική κάλυψη της Αύξησης με επακόλουθες αρνητικές συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Ο κ. Μιχαήλ Σάλλας του Γεωργίου που ελέγχει έμμεσα την «LYKTOS PARTICIPATIONS A.E. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», η οποία αποτελεί Κύριο Μέτοχο της Τράπεζας με ποσοστό 19,95%[2], σύμφωνα με την από 10.08.2022 επιστολή που απέστειλε προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δήλωσε εγγράφως, μεταξύ άλλων «…την πρόθεσή του να συμμετάσχει στην Αύξηση ως επενδυτής υπό την προϋπόθεση ότι πριν την έναρξη της προθεσμίας καταβολής του κεφαλαίου, η ΤτΕ θα διαβεβαιώσει την Τράπεζα, εγγράφως, ότι η Αύξηση θεωρείται επαρκής για τους εποπτικούς δείκτες και τους αναπτυξιακούς της σκοπούς.» (βλ. ενότητα 3.4.4 «Δηλώσεις Κυρίων Μετόχων της Τράπεζας»).

Σημειώνεται πως η επάρκεια των ενεργειών ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για την αποκατάστασή της βάσει των εν ισχύ ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, δύναται να αξιολογηθεί από την ΤτΕ, κατόπιν της υποβολής από την πλευρά της Τράπεζας, σχεδίου κεφαλαιακής αποκατάστασης η υποβολή του οποίου έχει ζητηθεί το αργότερο έως τις 30.09.2022 (βλ. ενότητα 2.7.3 «Κεφαλαιακή Επάρκεια» - Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP)). Επιπλέον, το νεότερο σχέδιο κεφαλαιακής αποκατάστασης θα πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικότερες πληροφορίες και στοιχεία σε σχέση με αυτό που υποβλήθηκε στις 15.07.2022, να λαμβάνει υπόψη τις παρατηρήσεις που έχουν ληφθεί από την ΤτΕ, να συνάδει με την αναθεωρημένη στρατηγική για τη μείωση των NPEs της Τράπεζας και να αποτελεί μέρος του ευρύτερου επιχειρηματικού σχεδιασμού, όπως αυτός αναμένεται να γνωστοποιηθεί στην ΤτΕ, επίσης το αργότερο έως τις 30.09.2022, μέσω του επικαιροποιημένου και συνολικού επιχειρηματικού σχεδίου για τον Όμιλο.

Ενόψει των ανωτέρω, δεν υφίσταται καμία βεβαιότητα για την πρόθεση του Κυρίου Μετόχου σχετικά με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που του αναλογούν στην Αύξηση (είτε ολικώς, είτε μερικώς, είτε καθόλου). Στην περίπτωση κατά την οποία ο Κύριος Μέτοχος δεν ασκήσει το σύνολο των δικαιωμάτων προτίμησης που του αναλογούν, η συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα απισχνανθεί (βλ. ενότητα 3.5 «Μείωση της Συμμετοχής των Μετόχων»). Επιπλέον τούτου, εφόσον οι Νέες Μετοχές που αντιστοιχούν στα δικαιώματα προτίμησης του Κυρίου Μετόχου οι οποίες θα παραμείνουν αδιάθετες δεν καλυφθούν στο σύνολό τους από Νέους Μετόχους, τότε ενδέχεται η Αύξηση να καλυφθεί μερικώς με άμεσο αντίκτυπο όπως αναλύεται στον Επενδυτικό Κίνδυνο Νο 1 στην ενότητα 2.3.1 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της» και ενδεχόμενες αρνητικές συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

3. Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να αντλήσει το σύνολο του ποσού της Αύξησης, ενδέχεται να έχει δυσμενή επίπτωση στην ομαλή υλοποίηση του στρατηγικού πλάνου ανάπτυξης και του επιχειρηματικού της σχεδίου, με άμεση επίπτωση στην οικονομική της κατάσταση, στην κεφαλαιακή της επάρκεια και στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

Η Αύξηση αποσκοπεί στην ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας έως καθαρού ποσού περίπου €93.793.509 (μετά την αφαίρεση των εξόδων ποσού έως περίπου €4.915 χιλ.), η επιτυχής ολοκλήρωση της οποίας θα επιτρέψει την υλοποίηση του στρατηγικού πλάνου ανάπτυξης, που

[2] *Σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Τράπεζας στις 31.08.2022*

περιλαμβάνει τόσο ενέργειες εξυγίανσης του ισολογισμού της όσο και δράσεις οργανικής αλλά και μη-οργανικής ανάπτυξης – συμπεριλαμβανομένων των πρόσφατων συμφωνιών για την απόκτηση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της HSBC στην Ελλάδα και της συγχώνευσης με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανιών (βλ. ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις»). Ωστόσο, δεν υπάρχει βεβαιότητα αναφορικά με την επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης, καθώς αυτή εξαρτάται, μεταξύ άλλων, από τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς κατά το χρονικό διάστημα της διαδικασίας της Αύξησης και από διάφορους άλλους παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Αν η Αύξηση δεν ολοκληρωθεί επιτυχώς ή αν δεν συγκεντρωθεί το προτεινόμενο ποσό της Αύξησης στο σύνολό του, αυτό θα έχει δυσμενή επίπτωση στην ικανότητα της Τράπεζας να υλοποιήσει το στρατηγικό της σχεδιασμό με άμεσο αρνητικό αντίκτυπο στη επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

Ακόμη και στην περίπτωση κατά την οποία η Αύξηση ολοκληρωθεί σύμφωνα με το σχεδιασμό της Τράπεζας και αντληθεί το συνολικό προτεινόμενο ποσό των €98.708.350, δεν μπορεί να παρασχεθεί καμία διαβεβαίωση από τη Διοίκηση της Τράπεζας για την επιτυχή υλοποίηση του στρατηγικού πλάνου ανάπτυξης εντός των προβλεπόμενων χρονοδιαγραμμάτων ή ακόμη και καθόλου.

4. Με την παραδοχή της επιτυχούς ολοκλήρωσης της Αύξησης, τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να υλοποιήσει με επιτυχία το σχέδιο στρατηγικού μετασχηματισμού όπως αυτό προβλέπεται στο στρατηγικό πλάνο ανάπτυξης, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

Η Τράπεζα έχει σχέδιο στρατηγικού μετασχηματισμού, το οποίο αντανακλά τη μεσοπρόθεσμη στρατηγική της (βλ. ενότητα 2.5.6.1 «Στρατηγικός Μετασχηματισμός»). Στο βαθμό που οι επιμέρους ενέργειες του σχεδίου στρατηγικού μετασχηματισμού δεν υλοποιηθούν εντός του αναμενόμενου χρονοδιαγράμματος ή και καθόλου, αυτό θα έχει δυσμενή επίπτωση στην ικανότητα της Τράπεζας να επιτύχει τους στόχους της για αύξηση των μεγεθών και ενίσχυση της κερδοφορίας της.

Ακόμη και στην περίπτωση κατά την οποία το σχέδιο στρατηγικού μετασχηματισμού υλοποιηθεί με επιτυχία, σύμφωνα με τον προγραμματισμό της Τράπεζας, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι οι στόχοι του στρατηγικού σχεδιασμού θα επιτευχθούν στα προβλεπόμενα χρονοδιαγράμματα. Ειδικά σε σχέση με τους στόχους πιστωτικής επέκτασης, όπως αυτοί έχουν προσδιοριστεί στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας, η επίτευξη σημαντικού όγκου νέων χορηγήσεων εξαρτάται από αρκετούς παράγοντες, πολλοί από τους οποίους δεν είναι στον έλεγχο της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων της καθυστέρησης της ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και της ζήτησης για νέες χορηγήσεις, τυχόν δυσμενείς μακροοικονομικές εξελίξεις, διαταραχές της αγοράς και απροσδόκητη αύξηση του κόστους χρηματοδότησης.

Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να υλοποιήσει το σχέδιο στρατηγικού μετασχηματισμού όπως αυτό προβλέπεται στο στρατηγικό πλάνο ανάπτυξης, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

5. *Με την παραδοχή της μη επιτυχούς ολοκλήρωσης ή μερικής κάλυψης της Αύξησης, ενδεχομένως να υπάρξει αδυναμία της Τράπεζας να υλοποιήσει* με επιτυχία τις δράσεις μη οργανικής ανάπτυξης όπως αυτές προβλέπονται στο *στρατηγικό πλάνο ανάπτυξης* της Τράπεζας, με αποτέλεσμα το ενδεχόμενο *να επηρεασθεί αρνητικά η επιχειρηματική δραστηριότητα, η κεφαλαιακή επάρκεια, η φήμη, η οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.*

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο του στρατηγικού της σχεδιασμού, προχώρησε μέσα στο 2022 σε δύο σημαντικές επιχειρηματικές επιλογές που αφορούν α) στην υπογραφή συμφωνίας για την απόκτηση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της HSBC στην Ελλάδα και β) στην υπογραφή συμφωνίας για τη συγχώνευση της Τράπεζας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη (βλ. ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις»). Η υλοποίηση των δύο προαναφερόμενων συμφωνιών τελεί υπό την έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών και εταιρικών οργάνων. Τα κριτήρια, με βάση τα οποία αξιολογήθηκαν θετικά οι δύο συναλλαγές, συνδέονται με τον υψηλό βαθμό στρατηγικής ευθυγράμμισης, συμπληρωματικότητας των δικτύων και εργασιών τους και συνεισφοράς τους στην υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδιασμού της Τράπεζας.

Η υλοποίηση των δύο προαναφερόμενων συναλλαγών τελεί υπό την έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών και εταιρικών οργάνων. Πιο συγκεκριμένα, η συμφωνία για τη συγχώνευση με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μεν δεσμευτική για τα μέρη, πλην όμως, η ολοκλήρωσή της τελεί υπό την αίρεση α) των αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων περί έγκρισης συγχώνευσης των δύο τραπεζών, και β) της έγκρισης της αρμόδιας εποπτικής Αρχής (ΤτΕ), της Διοίκησης (Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων) και της Επιτροπής Ανταγωνισμού (εφ' όσον απαιτηθεί). Αντίστοιχα, η συμφωνία για την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της HSBC στην Ελλάδα, είναι μεν δεσμευτική για τα δύο μέρη και παρέχει τις εκατέρωθεν απαραίτητες εγγυήσεις για τη φύση της συναλλαγής, ωστόσο η ολοκλήρωσή της τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών. Παρόλο που η Τράπεζα θα προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες, προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις των εποπτικών/εγκριτικών διαδικασιών, δεν μπορεί να παρασχεθεί διαβεβαίωση ότι οι ανωτέρω συμφωνίες θα λάβουν τελικά την έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών και εταιρικών οργάνων και θα υλοποιηθούν στο σύνολό τους.

Περαιτέρω, ακόμη και στην περίπτωση κατά την οποία η Τράπεζα λάβει τις σχετικές εγκρίσεις, η προοπτική αξιοποίησης της νέας δυναμικής ανάπτυξης εργασιών που θα διαμορφωθεί λόγω των ανωτέρω συναλλαγών, προϋποθέτει την εκτέλεση και ολοκλήρωση σειράς έργων και ενεργειών με στόχο την επιτυχή λειτουργική ενοποίηση του νέου σχήματος. Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να υλοποιήσει επιτυχώς τα απαιτούμενα έργα και ενέργειες που συνδέονται με τις δράσεις μη οργανικής ανάπτυξης εντός του προβλεπόμενου χρονοδιαγράμματος ή και καθόλου, ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τη φήμη, την επιχειρηματική δραστηριότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

6. Ενδεχόμενη αδυναμία της Τράπεζας να μειώσει τα NPEs και να διατηρήσει τα έσοδα από τόκους σύμφωνα με το σχεδιασμό της, μπορεί να επηρεάσει σημαντικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

Τα NPEs αντιπροσωπεύουν μία από τις σημαντικότερες προκλήσεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα παρά τη σημαντική μείωση που έχει παρατηρηθεί την τριετία 2019-2021. Με βάση τα στοιχεία Δεκεμβρίου 2021[3] της ΤτΕ, τα NPEs ανήλθαν σε €19,4 δισ. αντιπροσωπεύοντας το 12,1% των συνολικών ανοιγμάτων του τραπεζικού κλάδου, μειωμένα κατά 66,6% σε σχέση με τα €57,9 δισ. το Δεκέμβριο του 2020 και κατά 73,7%, σε σχέση με τα €73,6 δισ. το Δεκέμβριο του 2019. Λόγω της Πανδημίας COVID-19, τον Σεπτέμβριο του 2020, οι ελληνικές τράπεζες υπέβαλαν στην ΤτΕ ενημερωμένα ενδιάμεσα σχέδια για μείωση των NPEs τους και υπέβαλαν αναθεωρημένα σχέδια για την περίοδο έως το 2023 το Μάρτιο του 2021.

[3] *https://www.bankofgreece.gr/statistika/ekseliksh-daneiwn-kai-kathysterhsewn*

Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο 63,65% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 από 62,26% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Το ύψος των NPEs επηρεάζει αρνητικά τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας λόγω των αυξημένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου και εξόδων απομείωσης, των εξόδων που συνδέονται με τις στρατηγικές ανάκτησης και άλλων λειτουργικών εξόδων και φόρων. Η Τράπεζα έχει την πρόθεση να επιταχύνει τις προσπάθειες μείωσης του επιπέδου των NPEs και πέραν των οργανικών, εξετάζει και μη οργανικές λύσεις που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων την τιτλοποίηση απαιτήσεων και την αξιοποίηση της ευελιξίας που παρέχει το Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Κρατικών Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («ΗΡΑΚΛΗΣ»), όπως ισχύει, βάσει του Ν.4649/2012, καθώς επίσης και τις απευθείας πωλήσεις NPEs. Προς την κατεύθυνση αυτή, η Τράπεζα, έχει εκπονήσει *Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ*, βασική στόχευση του οποίου είναι η δραστική βελτίωση της χρηματοοικονομικής, οργανωτικής και κεφαλαιακής δομής της Τράπεζας μέσω της μείωσης των NPEs και του σχετικού κόστους κινδύνου, που αποτελούν τους κύριους παράγοντες επιβάρυνσης της κερδοφορίας της Τράπεζας τα τελευταία χρόνια.

Ωστόσο, η ικανότητα της Τράπεζας να ολοκληρώσει μη οργανικές λύσεις μείωσης του επιπέδου NPEs ενδέχεται να επηρεαστεί αρνητικά από μια επιδείνωση στις συνθήκες της αγοράς, η οποία με τη σειρά της θα μπορούσε να μειώσει τη ζήτηση για χαρτοφυλάκια NPEs ή να επηρεάσει δυσμενώς την τιμολόγησή τους. Επίσης, η υλοποίηση του εν λόγω σχεδίου που έχει σαν στόχο τη μείωση των NPEs, είναι αρκετά σύνθετη και εμπεριέχει λειτουργικούς κινδύνους και κινδύνους υλοποίησης, όπως η επιδείνωση των συνθηκών της αγοράς, η επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης των δανειοληπτών, ή σε περίπτωση τιτλοποίησης, η ικανοποίηση των προϋποθέσεων για τη μεταβίβαση των Τίτλων Ενδιάμεσης Διαβάθμισης, καθώς και η λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων από εποπτικές ή/και άλλες αρμόδιες αρχές. Οι πιο σημαντικές από αυτές αφορούν στην έγκριση από την ΤτΕ για τη Μεταφορά Σημαντικού Κινδύνου (Significant Risk Transfer) και στην έγκριση για παροχή κρατικής εγγύησης στους τίτλους υψηλής εξασφαλιστικής προτεραιότητας τιτλοποιήσεων στο πλαίσιο υπαγωγής στο Σχήμα Προστασίας Στοιχείων Ενεργητικού (Hellenic Asset Protection Scheme – HAPS, ή «Σχέδιο Ηρακλής») καθώς και άλλων περιορισμών, που δεν είναι στο έλεγχο της Τράπεζας και που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση ή καθυστερήσεις στην υλοποίηση του σχεδιασμού της ή που θα απαιτήσουν την ολοκλήρωση της συναλλαγής με λιγότερο ευνοϊκούς όρους.

Σε περίπτωση τιτλοποίησης, τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να λάβει την απαιτούμενη βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης από τους οίκους αξιολόγησης, ενδέχεται να μην επιτρέψει την υπαγωγή συναλλαγής τιτλοποίησης στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙ» ή χαμηλότερο από το αναμενόμενο ύψος των τίτλων υψηλής διαβάθμισης, ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά την τιμολόγηση της συναλλαγής (βλ. ενότητα 2.8.4 «Τιτλοποιήσεις - Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Κρατικών Εγγυήσεων (ΗΡΑΚΛΗΣ)»).

Σε περίπτωση που η Τράπεζα στα πλαίσια της στρατηγικής διαχείρισης των NPEs, προβεί σε οριστικές πωλήσεις χαρτοφυλακίων και μεμονωμένων NPEs, ενδέχεται να εμφανίσει μεγαλύτερες κεφαλαιακές ζημίες σαν αποτέλεσμα της διαφοράς μεταξύ της λογιστικής αξίας με την οποία τα NPEs εμφανίζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας και του τιμήματος το οποίο οι επενδυτές που εξειδικεύονται στην εν λόγω αγορά είναι διατεθειμένοι να προσφέρουν, ή σε μεγαλύτερες διαγραφές δανείων ή στην απαίτηση σχηματισμού επιπρόσθετων προβλέψεων.

Επιπρόσθετα, αν και η Τράπεζα σχεδιάζει να αντικαταστήσει τις απώλειες έντοκων εσόδων που θα προκληθούν από την απομόχλευση του ισολογισμού της σαν αποτέλεσμα των ενεργειών μείωσης των NPEs, μέσω σημαντικής πιστωτικής επέκτασης και βελτιστοποίησης των πηγών χρηματοδότησης της, συμπεριλαμβανομένης της αξιοποίησης του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να υλοποιήσει εγκαίρως το σχεδιασμό της για αύξηση

των καθαρών εντόκων εσόδων και την ενίσχυση της κερδοφορίας της, εξαιτίας καθυστερήσεων στην ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και συγκριμένα στην ζήτηση δανείων, ή εξαιτίας άλλων δυσμενών μακροοικονομικών εξελίξεων, διαταραχών της αγοράς και απροσδόκητης αύξησης στο κόστος χρηματοδότησης.

Πιθανή αδυναμία της Τράπεζας, να μειώσει εγκαίρως το επίπεδο των NPEs, ή στο βαθμό που σχεδιάζει, ή στη βάση των όρων που αναμένει, θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την χρηματοοικονομική της θέση, την κεφαλαιακή της επάρκεια και τα λειτουργικά της αποτελέσματα και σαν αποτέλεσμα, μπορεί να χρειαστεί να διαφοροποιηθεί ο σχεδιασμός διαχείρισης των NPEs καθώς και το απαιτούμενο ύψος των προβλέψεων. Επιπρόσθετα, η μείωση των καθαρών έντοκων εσόδων της Τράπεζας που ενδέχεται να υπάρξει λόγω πιθανής πώλησης NPEs και/ή των χαμηλότερων από τις αναμενόμενες ανακτήσεις από το χαρτοφυλάκιο NPEs που διαχειρίζεται η QQuant, θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την κερδοφορία της και να περιορίσει σημαντικά τη δυνατότητά της να υλοποιήσει το σχεδιασμό οργανικής της ανάπτυξης. Αυτού του είδους οι δυνητικές εξελίξεις, ενδέχεται να οδηγήσουν σε χαμηλότερη από την αναμενόμενη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου, να μην επιτρέψουν την επίτευξη του επιθυμητού επιπέδου κεφαλαιακής επάρκειας και κατά συνέπεια επιδράσουν δυσμενώς στη χρηματοοικονομική της θέση, την κεφαλαιακή επάρκεια και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

7. Τα NPEs και τα δάνεια σε καθυστέρηση είχαν, και ενδέχεται να συνεχίσουν να έχουν, ουσιώδη δυσμενή επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. Ενδεχόμενη αύξησή τους θα μπορούσε να οδηγήσει την Τράπεζα να αυξήσει περαιτέρω τις προβλέψεις για ζημίες απομείωσης, με άμεση αρνητική επίδραση στην κεφαλαιακή θέση, στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα υπόκειται σε πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος είναι ο κίνδυνος του δανειολήπτη να μην εκπληρώσει τις υποχρεώσεις εξόφλησης ή αποπληρωμής και η φερεγγυότητά του ενδέχεται να επιδεινωθεί, με επιζήμιες συνέπειες για την Τράπεζα. Γενικά, οι ενδεχόμενες ζημίες που θα μπορούσε να υποστεί η Τράπεζα λόγω της έκθεσής της σε πιστωτικό κίνδυνο, εκτός από τους ισχύοντες κανονισμούς και το ισχύον νομικό πλαίσιο, μπορεί να εξαρτάται από διάφορες περιστάσεις, όπως οι μακροοικονομικές συνθήκες, οι επιδόσεις συγκεκριμένων τομέων της οικονομίας, η υποβάθμιση της ανταγωνιστικής θέσης των δανειοληπτών, η υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων, το επίπεδο χρέους των οικογενειών, οι μεταβολές στο νομικό πλαίσιο (ενδεικτικά σε τομείς που αφορούν την αναγκαστική εκτέλεση, την πτώχευση και τα προνόμια του Δημοσίου) η απόδοση της αγοράς ακινήτων και άλλες περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων της Τράπεζας και να μειώσουν την αξία των εγγυήσεων που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση στα δάνεια. Οι δυσμενείς οικονομικές συνθήκες θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε περαιτέρω σημαντική μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων από πελάτες ή/και στην αδυναμία των πελατών να συμπληρώσουν την εξασφάλιση. Η περαιτέρω επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας και η επακόλουθη σημαντική αύξηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λόγω της χαμηλότερης ικανότητας των δανειοληπτών να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις αποπληρωμής τους θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα της δραστηριότητας της Τράπεζας, την επιχειρηματική της δραστηριότητα και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση (βλ. ενότητα «*2.3.2 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Μακροοικονομικές και Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις*»).

Επιπρόσθετα, η επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας θα μπορούσε να οδηγήσει σε υψηλότερες προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, γεγονός το οποίο θα μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές συνέπειες στα αποτελέσματα της δραστηριότητας, την επιχειρηματική δραστηριότητα και

τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας. Τα δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (90DPD) αντιπροσώπευαν το 57,22% των δανείων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021, έναντι 54,16% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο 63,65% στις 31 Δεκεμβρίου 2021 από 62,26% στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η επίδραση της Πανδημίας COVID-19 και δυνητικών δυσμενών μακροοικονομικές εξελίξεων στην Ελληνική οικονομία, ενδέχεται να έχουν περαιτέρω αρνητικές επιπτώσεις στην πιστωτική ποιότητα των δανειοληπτών της Τράπεζας, με αυξανόμενες καθυστερήσεις και αθετήσεις υποχρεώσεων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα είχε σωρευμένες προβλέψεις για ζημίες απομείωσης δανείων ύψους €374,65 εκατ. (ποσοστό κάλυψης 90DPD 38,33%), σημειώνοντας αύξηση €17,93 εκατ. έναντι των €356,72 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Οποιαδήποτε επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας και τυχόν προκύπτουσα αύξηση των καθυστερήσεων και αθετήσεων υποχρεώσεων θα μπορούσε να οδηγήσει την Τράπεζα να αυξήσει περαιτέρω τις προβλέψεις για ζημίες απομείωσης, γεγονός που θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην κεφαλαιακή θέση, στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

8. Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στις οικονομικές επιδόσεις και τη φερεγγυότητα τρίτων που έχουν τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα. Σε περίπτωση που η ελληνική οικονομία δεν επιτύχει ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε συρρίκνωση της οικονομικής δυνατότητας και της ζήτησης των πελατών για τραπεζικές υπηρεσίες με δυσμενείς επιπτώσεις στις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας, η χρηματοοικονομική της θέση και τα αποτελέσματά της είναι σε μεγάλο βαθμό εκτεθειμένα στις οικονομικές επιδόσεις, την πιστοληπτική ικανότητα, τις οικονομικές προοπτικές των εταιρειών και ιδιωτών στην Ελλάδα ή με σημαντική οικονομική έκθεση στην ελληνική οικονομία. Επιπλέον, οι δραστηριότητές της Τράπεζας εξαρτώνται από τη ζήτηση των πελατών για τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα καθώς και από τη δυνατότητα τους να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους ή να διατηρήσουν ή να αυξήσουν τη ζήτηση για τραπεζικές υπηρεσίες. Η ζήτηση αυτή μεταβάλλεται σε μεγάλο βαθμό σύμφωνα με τη συνολική «οικονομική εμπιστοσύνη» των πελατών, τις οικονομικές τους προοπτικές, το καθεστώς απασχόλησης τους, τη δημοσιοοικονομική κατάσταση στην Ελλάδα, τις επενδύσεις από την κεντρική κυβέρνηση και τις περιφέρειες και τις γενικότερες συνθήκες ύπαρξης διαθέσιμης ρευστότητας και χρηματοδότησης με ευνοϊκούς όρους.

Σε ένα περιβάλλον ευάλωτο από συνεχόμενες αναταράξεις στις αγορές και αβέβαιες μακροοικονομικές συνθήκες με κατά περιόδους υψηλά επίπεδα πληθωρισμού, ανεργίας, σε συνδυασμό με τυχόν εύθραυστες εξελίξεις της ιδιωτικής κατανάλωσης, των επενδύσεων, της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας των εταιρειών και ιδιωτών ως απόρροια της Πανδημίας COVID-19, η αξία των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τα δάνεια της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της ακίνητης περιουσίας, θα μπορούσε να μειωθεί σημαντικά. Μια τέτοια μείωση, θα μπορούσε να οδηγήσει σε συρρίκνωση της αξίας των δανείων της Τράπεζας ή σε αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση.

9. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε ένα έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον στην Ελλάδα με το μεγαλύτερο κομμάτι της δραστηριότητας στην τραπεζική αγορά να εκτελείται από τις Συστημικές Τράπεζες. Σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν καταφέρει να ανταπεξέλθει στον αυξημένο ανταγωνισμό δεν αποκλείεται το ενδεχόμενο να μην μπορέσει να διατηρήσει την πελατειακή της βάση, με επακόλουθες δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα χαρακτηρίζεται από έντονο ανταγωνισμό με υψηλή συγκέντρωση των δραστηριοτήτων στις συστημικές τράπεζες. Ενδεικτικά, οι συστημικές τράπεζες πραγματοποίησαν το 98,65% των συνολικών εσόδων των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων κατά το 2020[4].

Η επιτυχία της Τράπεζας έγκειται στην ικανότητά της να δραστηριοποιείται επιτυχώς έναντι του ανταγωνισμού, διατηρώντας υψηλά επίπεδα αφοσίωσης μεταξύ της πελατειακής της βάσης και προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα ανταγωνιστικών και ποιοτικών προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες της. Για να επιδιώξει αυτούς τους στόχους, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια στρατηγική προσωποποιημένης εξυπηρέτησης, με σκοπό την ικανοποίηση των διαφόρων αναγκών κάθε κατηγορίας πελατών με τον πιο κατάλληλο τρόπο. Επιπλέον, η Τράπεζα επιδιώκει να διατηρεί μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές σχέσεις με τους πελάτες της μέσω της διάθεσης ευρείας σειράς προϊόντων και υπηρεσιών. Ωστόσο, η Τράπεζα ενδέχεται να μην μπορέσει στο μέλλον να παραμείνει επιτυχώς ανταγωνιστική σε σχέση με τους ελληνικούς και τους διεθνείς τραπεζικούς ομίλους που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, δεδομένων των υψηλών επιπέδων ανταγωνισμού αλλά και της υπερσυγκέντρωσης των δραστηριοτήτων του κλάδου σε έναν μικρό αριθμό ανταγωνιστών.

Επιπλέον, η υλοποίηση ενεργειών εξορθολογισμού του δικτύου καταστημάτων μπορεί να οδηγήσει σε αδυναμία διατήρησης υψηλών επιπέδων αφοσίωσης της πελατειακής βάσης της Τράπεζας, αδυναμία παροχής ανταγωνιστικών υπηρεσιών και αδυναμία διατήρησης υψηλών επιπέδων εξυπηρέτησης πελατών.

Συμπερασματικά, τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να διατηρήσει την πελατειακή της βάση είτε λόγω αυξημένου ανταγωνισμού είτε λόγω αδυναμίας παροχής υπηρεσιών υψηλού επιπέδου ενδέχεται στο μέλλον να επιφέρει δυσμενείς συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές της Τράπεζας.

10. Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε μία σειρά από κινδύνους όπως πιστωτικό, επιτοκίου, ρευστότητας, λειτουργικό, αγοράς και συναλλαγματικό.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς και άλλους κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίου, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο λειτουργικός κίνδυνος και ο κίνδυνος αγοράς.

- Ο Πιστωτικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που μπορεί να προκύψει από την πιθανή αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων των δανειοληπτών ή αντισυμβαλλόμενων. Η συνολική έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα δάνεια της επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης καθώς και από τις εγγυητικές επιστολές (βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι. «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τη Χρήση που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021», ενότητα 4.4.1 «Πιστωτικός κίνδυνος» σελ.79).
- Ο Κίνδυνος Επιτοκίου προκύπτει από τη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου στα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, ανάλογα με την ευαισθησία των στοιχείων στις μεταβολές του επιτοκίου, λόγω αναντιστοιχίας στον ορίζοντα ανατιμολόγησης και στη διάρκεια τους. Μία απροσδόκητη μεταβολή στα επιτόκια μπορεί να επηρεάσει τα έσοδα από τόκους αλλά και την καθαρή θέση της Τράπεζας (βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι. «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τη Χρήση που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021», ενότητα 4.4.2 «Κίνδυνος επιτοκίου» σελ.93).

[4] *Πηγή: www.hba.gr*

- Ο Κίνδυνος Ρευστότητας για την Τράπεζα προκύπτει από την αναντιστοιχία τόσο στο μέγεθος όσο και στη διάρκεια των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού. Βασική μορφή του κινδύνου ρευστότητας είναι η πιθανότητα η Τράπεζα να μην διαθέτει επαρκή ρευστά διαθέσιμα για την κάλυψη των υποχρεώσεών της. Η μεταβλητότητα λόγω συνθηκών της αγοράς που είναι πέρα από τον έλεγχο της Τράπεζας μπορεί να οδηγήσει σε επιδείνωση της θέσης της ως προς τη ρευστότητα. Η επιδείνωση αυτή θα αύξανε τόσο την απαίτηση χρηματοδότησης από την ΕΚΤ και την Τράπεζα της Ελλάδος, όσο και το κόστος χρηματοδότησης, επηρεάζοντας έτσι την ικανότητα δημιουργίας κεφαλαίου και τους κεφαλαιακούς δείκτες της Τράπεζας (βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι. «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τη Χρήση που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021», ενότητα 4.4.3 «Κίνδυνος ρευστότητας» σελ.95).
- Ο Λειτουργικός Κίνδυνος αφορά στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που μπορεί να προκύψει από την ανεπάρκεια, την αποτυχία ή την ακαταλληλότητα των θεσπισμένων εσωτερικών διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, από τυχόν εξωτερικά γεγονότα, όπως φυσικές καταστροφές ή τρομοκρατικές επιθέσεις ή τον ανθρώπινο παράγοντα. Πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών της στόχων και αυτή είναι η αιτία που επηρεάζει και τη διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος που αφορά στην έκθεση του ιδρύματος σε πρόστιμα και ποινές που απορρέουν από εποπτικούς - κανονιστικούς ελέγχους, καθώς και από επίλυση ιδιωτικών διακανονισμών (βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι. «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τη Χρήση που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021», ενότητα 4.5 «Λειτουργικός κίνδυνος» σελ.97).
- Ο Κίνδυνος Αγοράς είναι ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας, λόγω μεταβολής των τιμών των μετοχών, των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών, και των εμπορευμάτων, δηλαδή οι θέσεις της Τράπεζας σε χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα με σκοπό τη συναλλαγή ή την αντιστάθμιση θέσεων (βλ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι. «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τη Χρήση που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021», ενότητα 4.7 «Κίνδυνος αγοράς» σελ.101).

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει μηχανισμούς για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων. Παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα πιστεύει ότι οι πολιτικές που ακολουθεί σχετικά με τη διαχείριση και τη μείωση των κινδύνων είναι επαρκείς, ενδεχόμενη αποτυχία της Τράπεζας να διαχειριστεί αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

11. Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στην μεταβλητότητα των επιτοκίων γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους και τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και την χρηματοοικονομική της κατάσταση.

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε πολλούς παράγοντες πέραν του ελέγχου της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της νομισματικής πολιτικής, των εγχώριων και διεθνών οικονομικών και των πολιτικών συνθηκών. Μελλοντικά γεγονότα, θα μπορούσαν να μεταβάλουν το περιβάλλον επιτοκίων στην Ελλάδα.

Τυχόν μεταβολές στα επιτόκια της αγοράς ενδέχεται να επηρεάσουν διαφορετικά τα επιτόκια που λαμβάνει η Τράπεζα από τα στοιχεία ενεργητικού σε σχέση με τα επιτόκια που καταβάλλει στις τοκοφόρες υποχρεώσεις της.

Ακολούθως, παρατίθεται ανάλυση ευαισθησίας για την επίδραση υποθετικής μεταβολής των επιτοκίων στα μεγέθη της Τράπεζας την 31.12.2021, ως ακολούθως:

Ανάλυση ευαισθησίας επιτοκίου κατά την 31.12.2021		
ποσά σε χιλ. €	**Μεταβολή Επιτοκίων**	
	-1%	**1%**
Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων	(3.649)	(2.124)
Ευαισθησία της Καθαρής Θέσεως	5.451	(4.611)

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως 2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Η διαφορά αυτή θα μπορούσε να επιφέρει μείωση στα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας. Καθώς η πλειοψηφία του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ουσιαστικά ανατιμολογείται εντός ενός έτους, τυχόν αύξηση των επιτοκίων μπορεί επίσης να οδηγήσει σε αύξηση των προβλέψεων απομείωσης δανείων, εάν οι πελάτες δεν μπορούν να προβούν σε αναχρηματοδότηση σε περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων. Επιπλέον, η αύξηση των επιτοκίων μπορεί να μειώσει την ικανότητα των πελατών της Τράπεζας να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες.

12. Σε περίπτωση που η αγορά των ακινήτων στην Ελλάδα αντιμετωπίσει εκ νέου δυσχερείς συνθήκες, ενδέχεται να επιδεινωθούν οι αποτιμήσεις των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας, με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στα μελλοντικά έσοδα και στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Η παγκόσμια οικονομική κρίση είχε σαν αποτέλεσμα τη συρρίκνωση της αξίας των καλυμμάτων που προσφέρονται ως εξασφάλιση κατά τη σύναψη μιας δανειακής σύμβασης, αφού σημαντικό μέρος των δανείων προς επιχειρήσεις και ιδιώτες είναι εξασφαλισμένο είτε με εμπράγματες εξασφαλίσεις όπως ακίνητα, καταθέσεις και άλλες εισπρακτέες απαιτήσεις είτε με προσωπικές εγγυήσεις είτε με συνδυασμό αυτών.

Με την έναρξη της οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα, οι τιμές των κατοικιών και γραφειακών εγκαταστάσεων άρχισαν να μειώνονται αισθητά. Μεταξύ των ετών 2009 και 2017, το κατά κεφαλήν ΑΕΠ της Ελλάδας μειώθηκε κατά ένα τέταρτο και οι τιμές των κατοικιών σε αστικές περιοχές μειώθηκαν συνεχόμενα κατά 53,5%, ενώ οι τιμές των γραφείων μειώθηκαν κατά 42% εντός της περιόδου 2009-2015. Παράλληλα με την πτώση των εισοδημάτων και το αρνητικό επενδυτικό κλίμα, ένας ακόμη συντελεστής που συνέβαλε στην πτώση της ζήτησης στην αγορά υπήρξε η επιπρόσθετη φορολογική επιβάρυνση επί της ακίνητης περιουσίας. Η σημαντικότερη σχετική επιβάρυνση είναι ο ενιαίος φόρος ιδιοκτησίας ακινήτων (ΕΝΦΙΑ), ο οποίος θεσπίστηκε το 2011, μεταξύ άλλων μέτρων λιτότητας που εφαρμόστηκαν για να αποφύγει η Ελλάδα τη χρεοκοπία και την αποχώρηση από την Ευρωζώνη. Η αγορά κατοικίας άρχισε να ανακάμπτει το 2018, με τις τιμές των κατοικιών να αυξάνονται κατά 3,51% το 2018 και κατά 7,56% το 2019. Η Αθήνα σημείωσε την ισχυρότερη αύξηση των τιμών, αγγίζοντας τα 11,57% το 2019 και 6,23% το 2020, παρά την Πανδημία COVID-19. Η αγορά γραφείων σημείωσε άνοδο ήδη από το 2016, με τις τιμές να αυξάνονται κατά 0,2% την χρονιά αυτή και 1,8% το 2017, πέφτοντας ωστόσο στο 1,2% το 2020 λόγω της Πανδημίας COVID-19, με την Αθήνα να σημειώνει και πάλι την μεγαλύτερη αύξηση (2,3% το 2020)[5].

Τα ενυπόθηκα δάνεια και τα δάνεια με προσημείωση σε ακίνητα αποτελούν τη βασική κατηγορία των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, για το λόγο αυτό η Τράπεζα έχει σημαντική έκθεση στην ελληνική αγορά ακινήτων και ειδικά στην αγορά ακινήτων της Κρήτης. Οι αξίες των ακινήτων εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, του τρέχοντος επιπέδου των μίσθιων και των ποσοστών πληρότητας, της αναμενόμενης αύξησης του επιπέδου

[5] *https://www.bahagram.com/yanos-gramatidis-sonia-tzavella-talk-to-cee-legal-matters-about-the-real-estate-market-in-greece/*

των μίσθιων και της διάρκειας τους, της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας των ενοικιαστών, από κοινού με την χρήση, τοποθεσία και κατάσταση των εν λόγω ακινήτων, τις αλλαγές στους νόμους και κανόνες που διέπουν τη χρήση των ακινήτων και τους φόρους. Επιπρόσθετα, η αγορά ακινήτων είναι από τη φύση της κυκλική και δύσκολα προβλέψιμη και επηρεάζεται συνολικά από τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες. Αυτοί οι παράγοντες, σε συνδυασμό με την αβέβαιη δυναμική ανάπτυξης ή την χαμηλότερη της αναμενόμενης ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο της Πανδημίας COVID-19 και των γεωπολιτικών εξελίξεων με τον πόλεμο Ρωσίας - Ουκρανίας, θα μπορούσε να έχει αρνητική επίδραση στην αγορά ακινήτων, μειώνοντας την ικανότητα των ιδιοκτητών ακινήτων να εξυπηρετήσουν τις υποχρεώσεις τους ή μειώνοντας τις τιμές των ακινήτων με ανάλογη αρνητική επίδραση στις ανακτήσεις δανείων. Τυχόν μειώσεις στις αξίες εξασφαλίσεων σε επίπεδα χαμηλότερα των υπολοίπων των δανείων στα οποία έχουν προσφερθεί ως εξασφάλιση, αδυναμία παροχής πρόσθετων εξασφαλίσεων σε συνδυασμό ενδεχόμενη αναιμική ανάπτυξη ή ακόμη και ύφεση της ελληνικής οικονομίας και πιθανή επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών σε κλάδους στους οποίους δραστηριοποιούνται οι δανειζόμενοι από την Τράπεζα, θα μπορούσε να έχει σαν αποτέλεσμα πρόσθετες ζημίες απομείωσης και αύξηση στις χρηματοοικονομικές προβλέψεις. Επίσης, πιθανή αποτυχία ανάκτησης της αναμενόμενης αξίας εξασφαλίσεων σε περιπτώσεις κατάσχεσης ή πιθανή αδυναμία εκκίνησης διαδικασιών κατάσχεσης λόγω της ισχύουσας νομοθεσίας (συμπεριλαμβανομένων τυχόν μέτρων προστασίας που εισήχθησαν λόγω της Πανδημίας COVID-19 και παραμένουν σε ισχύ), θα μπορούσαν να εκθέσουν την Τράπεζα σε επιπρόσθετες χρηματοοικονομικές ζημίες, με δυσμενείς επιπτώσεις στις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των εργασιών και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Επιπλέον, οποιαδήποτε αύξηση της αβεβαιότητας στις χρηματαγορές ή τυχόν δυσμενείς μεταβολές στη ρευστότητα των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, θα μπορούσαν να δυσχεράνουν την ικανότητά της να εκτιμήσει ορθά ορισμένα από τα περιουσιακά της στοιχεία και τα ανοίγματά της, αφού η αξία που θα αναγνωριστεί τελικά θα εξαρτηθεί από την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων όπως αυτή θα προκύπτει στη συγκεκριμένη χρονική στιγμή και μπορεί να είναι ουσιωδώς διαφορετική από την τρέχουσα αγοραία αξία. Οποιαδήποτε μείωση στην αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων και των ανοιγμάτων θα μπορούσε να απαιτήσει το σχηματισμό πρόσθετων χρεώσεων απομείωσης, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς τα μελλοντικά έσοδα και την κεφαλαιακή επάρκεια, την οικονομική θέση και τα αποτελέσματά των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

13. Εάν πληγεί η φήμη της Τράπεζας, αυτό θα επηρέαζε την εικόνα και τις σχέσεις με τους πελάτες της, και θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

Ο κίνδυνος φήμης είναι εγγενής στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Η αρνητική στάση της κοινής γνώμης για την Τράπεζα ή τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στο σύνολό του θα μπορούσε να προκύψει από πραγματικές ή αντιληπτές πρακτικές στον τραπεζικό τομέα εν γένει, όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η αμέλεια κατά την παροχή χρηματοοικονομικών προϊόντων ή υπηρεσιών από στελέχη της Τράπεζας ή ακόμη και ο τρόπος με τον οποίο η Τράπεζα διεξάγει ή θεωρείται ότι διεξάγει τις δραστηριότητές της. Σε τέτοιες περιπτώσεις, η Τράπεζα ενδέχεται να υποστεί σημαντική βλάβη στη φήμη της και να βρεθεί αντιμέτωπη με κυρώσεις, ιδίως κατά την περίπτωση που οι διαδικασίες και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει αποτύχουν να εντοπίσουν, να καταγράψουν και να διαχειριστούν τέτοια λάθη, αμέλειες ή παράνομες πράξεις ή συγκρούσεις συμφερόντων.

Τυχόν επέλευση των παραπάνω γεγονότων θα είχε ως αποτέλεσμα την αρνητική δημοσιότητα και αντίστοιχα την αρνητική αντίληψη της κοινής γνώμης για την Τράπεζα με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί και να προσελκύει είτε θεσμικούς είτε ιδιώτες πελάτες και κατ' επέκταση στη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Επιπλέον, σε ακραίες περιπτώσεις, θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκροή κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, με άμεσο αποτέλεσμα τη δυσκολία της Τράπεζας να συνεχίσει τη λειτουργία της χωρίς πρόσθετη χρηματοδότηση, την οποία ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εξασφαλίσει.

14. Η Τράπεζα λόγω της φύσεως της δραστηριότητάς της είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο απάτης και παράνομων δραστηριοτήτων. Τυχόν εμφάνιση τέτοιων γεγονότων θα μπορούσε να έχει αρνητική συνέπεια στη φήμη της Τράπεζας και κατ' επέκταση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές της.

Λόγω της φύσεως της δραστηριότητάς τους, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στο σύνολό τους μπορεί να χρησιμοποιηθούν ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση του προϊόντος παράνομων δραστηριοτήτων, κλονίζοντας με αυτόν τον τρόπο τη φερεγγυότητα και τη σταθερότητα του εμπλεκόμενου φορέα, αλλά και την αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, με αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού σε αυτό. Όπως όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, έτσι και η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους απάτης και άλλων παράνομων δραστηριοτήτων.

Η Τράπεζα υπόκειται σε νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο διαμορφώνεται με βάση τον Νόμο, τις Οδηγίες και τους Κανονισμούς της ΕΕ, τις Πράξεις Διοικητή, τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής, τις Αποφάσεις ΕΤΠΘ/ΕΠΑΘ, Εγκυκλίους και διευκρινιστικά έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (βλ. ενότητα 2.8.12 «Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας»).

Παρόλο που η Τράπεζα θεωρεί ότι διαθέτει αποτελεσματικές πολιτικές, διαδικασίες, εκπαιδευμένο προσωπικό και επαρκή πληροφοριακά συστήματα, ώστε να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους εν λόγω κινδύνους, αποτρέποντας το ενδεχόμενο να υποστεί περιουσιακή ή άλλη ζημία και νομικές ή εποπτικές κυρώσεις, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εξαλείψει όλες τις περιπτώσεις του κινδύνου απάτης ή παράνομων δραστηριοτήτων και να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο, ενδεχόμενη εμφάνιση των οποίων θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων, τη φήμη και τις προοπτικές της Τράπεζας.

15. Τα πληροφοριακά συστήματα και τα τηλεπικοινωνιακά δίκτυα της Τράπεζας ήταν, και θα συνεχίσουν να είναι, εκτεθειμένα στους συνεχώς εξελισσόμενους κινδύνους κυβερνοασφάλειας ή άλλους τεχνολογικούς κινδύνους. Τυχόν εμφάνιση τέτοιων ή παρόμοιων κινδύνων, θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα την αποκάλυψη εμπιστευτικών ή/και προσωπικών πληροφοριών πελατών ή τρίτων, πρόσθετα κόστη, βλάβη στην εταιρική φήμη, την επιβολή κανονιστικών κυρώσεων και οικονομικές ζημίες με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Ορισμένες από τις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανατίθενται σε τρίτους, βασίζονται στην ασφαλή επεξεργασία, αποθήκευση και διαβίβαση εμπιστευτικών και άλλων πληροφοριών. Η Τράπεζα διατηρεί μεγάλο αριθμό προσωπικών και λοιπών πληροφοριών που αφορούν ιδιώτες και εταιρικούς πελάτες της και οργανισμών του Δημοσίου και πρέπει να καταγράφει, να επεξεργάζεται και να απεικονίζει με ακρίβεια και ασφάλεια τις πολυάριθμες

συναλλαγές τους. Η εύρυθμη λειτουργία των συστημάτων πληρωμών, των οικονομικών ελέγχων και των ελέγχων των κυρώσεων, της διαχείρισης κινδύνων, της πιστωτικής ανάλυσης και της υποβολής αναφορών, της λογιστικής παρακολούθησης λογαριασμών, της εξυπηρέτησης πελατών, των πληροφοριακών συστημάτων και τηλεπικοινωνιακών δικτύων μεταξύ των υποκαταστημάτων της Τράπεζας και των κύριων κέντρων επεξεργασίας δεδομένων, είναι κρίσιμης σημασίας για τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Αυτές οι δραστηριότητες ήταν και θα συνεχίσουν να είναι εκτεθειμένες σε αυξανόμενο κίνδυνο κυβερνοεπιθέσεων, η φύση των οποίων εξελίσσεται συνεχώς.

Τα πληροφοριακά συστήματα και τα τηλεπικοινωνιακά δίκτυα της Τράπεζας ήταν και θα εξακολουθήσουν να είναι εκτεθειμένα σε τεχνολογικές αστοχίες ή κυβερνοαπειλές, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης, της σκόπιμης ή ακούσιας απώλειας ή καταστροφής δεδομένων (συμπεριλαμβανομένων εμπιστευτικών πληροφοριών πελατών), κακόβουλου λογισμικού ή κώδικα, μη διαθεσιμότητας υπηρεσιών και άλλων απειλών. Παρόλο που η Τράπεζα υιοθετεί μια σειρά ενεργειών για την εξάλειψη της έκθεσης που προκύπτει από την εξωτερική ανάθεση, όπως η μη επιτρεπόμενη πρόσβαση τρίτων στα συστήματα παραγωγής και η λειτουργία ενός εξαιρετικά ελεγχόμενου περιβάλλοντος στα πληροφοριακά συστήματα με μια πολυεπίπεδη αμυντική προσέγγιση σε βάθος, κίνδυνοι όπως η μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, η απώλεια ή καταστροφή δεδομένων ή άλλα περιστατικά στον κυβερνοχώρο θα μπορούσαν να προκύψουν με αποτέλεσμα την αποκάλυψη εμπιστευτικών ή/και προσωπικών πληροφοριών πελατών και εταιρειών, τις διακοπές ή/και δυσλειτουργίες στις εργασίες της Τράπεζας, των πελατών της ή τρίτων, θέτοντας σε κίνδυνο τη φήμη της Τράπεζας έναντι των πελατών της και της αγοράς επιφέροντας κανονιστικές κυρώσεις/πρόστιμα και οικονομικές αξιώσεις, τόσο έναντι της Τράπεζας όσο και έναντι των πελατών της.

16. Η έκδοση πρόσθετων μετοχών ως αποτέλεσμα μιας ενδεχόμενης μετατροπής μέρους ή και του συνόλου του αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTAs) σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC), θα επιφέρει απομείωση της συμμετοχής (dilution) των υπολοίπων συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Μελλοντικές εκδόσεις Μετοχών ή άλλων τίτλων ενδέχεται να επιφέρουν απομείωση των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς και δυσμενώς την αξία των Μετοχών. Σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 (όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει), ενδέχεται να απαιτηθεί η έκδοση πρόσθετων Μετοχών, ως αποτέλεσμα της μετατροπής κάποιων DTAs σε DTCs. Στις 31.12.2021, η Τράπεζα διέθετε περίπου 44,9 εκατ. DTAs, τα οποία πληρούν τους όρους μετατροπής σε DTCs. Η ενδεχόμενη απαίτηση (εφόσον πληρωθούν οι προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013) θα γεννηθεί με την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της οικείας τράπεζας για τη εκάστοτε φορολογική χρήση αρχής γενομένης από 31 Δεκεμβρίου 2016 και εφεξής και είναι δυνατόν να συμψηφιστεί έναντι του αντίστοιχου ποσού φόρου εισοδήματος της τράπεζας. Όταν το ποσό του φόρου εισοδήματος δεν επαρκεί για το συμψηφισμό των DTCs, θα προκύψει δικαίωμα άμεσης επιστροφής υπέρ του οικείου πιστωτικού ιδρύματος (όπως η Τράπεζα) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για τυχόν εναπομένον, μη συμψηφισθέν ποσό DTCs. Για το σκοπό αυτό, θα δημιουργηθεί ένα ειδικό αποθεματικό ίσο προς 100% του συνόλου των DTCs που μετατράπηκαν (δηλαδή πριν συμψηφισθούν με το ποσό του φόρου εισοδήματος) αποκλειστικά για τους σκοπούς της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και της έκδοσης τίτλων δικαιωμάτων μετατροπής σε μετοχές (warrants) χωρίς αντίτιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Τα εν λόγω δικαιώματα θα είναι μετατρέψιμα σε νέες κοινές μετοχές και ελεύθερα μεταβιβάσιμα. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι θα έχουν δικαίωμα προαίρεσης αγοράς εντός εύλογου χρονικού διαστήματος με βάση τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά το χρόνο έκδοσης των δικαιωμάτων αυτών (βλ. ενότητα «2.8 Ρυθμιστικό Περιβάλλον – Κανονιστική αντιμετώπιση των αναβαλλόμενων

φορολογικών απαιτήσεων»). Ειδικότερα θέματα της εφαρμογής της διάταξης καθορίστηκαν κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου Νο 28 / 6.7.2021 (ΦΕΚ Α΄ 113/06.07.2021) «Ρύθμιση θεμάτων προαιρετικής μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου», όπως αυτή τροποποιήθηκε με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 34/25.8.2021 «Τροποποίηση της υπ' αρ. 28/6.7.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου «Ρύθμιση θεμάτων προαιρετικής μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013».

Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί ο αντίκτυπος της εφαρμογής του Νόμου ως προς τυχόν μελλοντική απομείωση της συμμετοχής των εκάστοτε κατόχων Μετοχών. Τυχόν πρόσθετη έκδοση νέων μετοχών θα μπορούσε να μειώσει την ανάλογη συμμετοχή και τα δικαιώματα ψήφου των μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

2.3.2 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Μακροοικονομικές και Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις

1. Πιθανές καθυστερήσεις στην ολοκλήρωση των μεταρρυθμίσεων που έχει δεσμευτεί να ολοκληρώσει η Ελλάδα στο πλαίσιο του Προγράμματος ESM, θα προκαλούσαν αβεβαιότητα σχετικά με την ικανότητά της να διατηρεί αδιάλειπτη πρόσβαση στις χρηματαγορές. Μια τέτοια εξέλιξη θα μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στη ρευστότητα, τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα λειτουργικά αποτελέσματα, την οικονομική κατάσταση ή τις προοπτικές της Τράπεζας.

Από το 2008 έως το 2016, η Ελλάδα βίωσε μια άνευ προηγουμένου οικονομική κρίση. Κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου, η χώρα αντιμετώπισε σημαντικές πιέσεις στα δημόσια οικονομικά της και έλαβε οικονομική βοήθεια στο πλαίσιο διαδοχικών προγραμμάτων σταθεροποίησης που χρηματοδοτούνται από το ΔΝΤ, την ΕΕ, την ΕΚΤ και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ("ESM"). Το τελευταίο πρόγραμμα οικονομικής βοήθειας και σταθεροποίησης συμφωνήθηκε τον Αύγουστο του 2015 και ολοκληρώθηκε τον Αύγουστο του 2018 (το «Πρόγραμμα ESM»). Σύμφωνα με αυτά τα προγράμματα σταθεροποίησης, η χώρα δεσμεύτηκε για ορισμένα ουσιαστικά διαρθρωτικά μέτρα που αποσκοπούν στην αποκατάσταση της ανταγωνιστικότητας και την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης της.

Τον Αύγουστο του 2018, η Ελλάδα ολοκλήρωσε το Πρόγραμμα του ESM με επιτυχή έξοδο από το τρίτο διαδοχικά πρόγραμμα σταθεροποίησης. Ωστόσο, ως μέρος του προγράμματος η χώρα έχει αναλάβει συγκεκριμένες δεσμεύσεις για την ολοκλήρωση βασικών διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων εντός συμφωνημένων προθεσμιών και έχει γενικά δεσμευτεί να συνεχίσει να εφαρμόζει όλες τις βασικές μεταρρυθμίσεις που εγκρίθηκαν στο πλαίσιο αυτού. Η πρόοδος στην εφαρμογή τέτοιων μεταρρυθμίσεων, καθώς και οι οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα, παρακολουθούνται υπό το πρίσμα ενός ενισχυμένου πλαισίου εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 472/2013.

Πιθανές καθυστερήσεις στην ολοκλήρωση των υπολοίπων μεταρρυθμίσεων και δεσμεύσεων που έχει αναλάβει η χώρα έναντι του Eurogroup, καθώς επίσης και στην εισροή κεφαλαίων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της ΕΕ (Recovery and Resilience Facility - RRF), θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας και να δημιουργηθεί αβεβαιότητα σχετικά με την ικανότητά της να διατηρεί αδιάλειπτη πρόσβαση στις χρηματαγορές, με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της

χώρας και κατ' επέκταση στη ρευστότητα, τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα λειτουργικά αποτελέσματα, την οικονομική κατάσταση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

2. Παρά το γεγονός ότι η ελληνική οικονομία ανέκαμψε με ταχείς ρυθμούς το 2021 στον απόηχο της Πανδημίας COVID-19, η αυξανόμενη οικονομική αβεβαιότητα διεθνώς σε συνδυασμό με τις τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις δυσχεραίνουν τη διατήρηση της ισχυρής δυναμικής για το 2022 και θέτουν εν αμφιβόλω την ικανότητα διατήρησης της τροχιάς ανάκαμψης. Μια τέτοια εξέλιξη θα μπορούσε να οδηγήσει σε περιορισμό της δραστηριότητας του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα συνολικά και σε αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με αντίστοιχες δυσμενείς συνέπειες στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις προοπτικές και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα ανέκαμψε με ταχείς ρυθμούς το 2021, καθώς τα περισσότερα μέτρα περιορισμού της Πανδημίας COVID-19 ήρθησαν και επανήλθε η κανονικότητα στην οικονομία μετά τη σημαντική κάμψη των μεγεθών κατά το 2020. Η ανάκαμψη οφείλεται κυρίως στην αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και του διαθέσιμου εισοδήματος, του ακαθάριστου σχηματισμού πάγιου κεφαλαίου και των καθαρών εξαγωγών. Από τη μεριά της προσφοράς, ο τουριστικός τομέας ανέκτησε σημαντικό μέρος από τις απώλειες του 2020, ενώ σημαντική συνεισφορά είχαν και οι κλάδοι της βιομηχανίας και των κατασκευών. Οι προσδοκίες των επιχειρήσεων διατηρήθηκαν σε υψηλά επίπεδα σε όλη τη διάρκεια του έτους, αν και ο δείκτης εμπιστοσύνης των καταναλωτών κατέγραψε επιδείνωση το δεύτερο εξάμηνο, ενδεχομένως αντανακλώντας την ανησυχία πολλών νοικοκυριών σχετικά με την εξέλιξη της Πανδημίας και την ανοδική τάση των τιμών.

Πιο συγκεκριμένα, το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση το 2021 κατά 8,3% σε σχέση με το 2020, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, η πρόοδος του εμβολιαστικού προγράμματος, η προσαρμογή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων στις έκτακτες συνθήκες, αλλά και η σημαντική ανάκαμψη του τουριστικού τομέα, συνέβαλαν στην επανεκκίνηση της οικονομίας ήδη από το β΄ τρίμηνο του 2021. Η ιδιωτική κατανάλωση ενισχύθηκε κατά 7,8%, καθώς υποστηρίχθηκε από την αποδέσμευση της αναβληθείσας κατανάλωσης των νοικοκυριών, αλλά και από την άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός τους, ενώ και η δημόσια κατανάλωση αυξήθηκε κατά 3,7%.

Το έλλειμμα στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών το 2021 διαμορφώθηκε σε €10,6 δισ. (5,8% του ΑΕΠ), έναντι €11,0 δισ. το 2020 (6,6% του ΑΕΠ). Οι κυριότεροι παράγοντες που συνέβαλαν στη βελτίωση αυτή ήταν η συνεχιζόμενη ανοδική πορεία των εξαγωγών αγαθών, η ανάκαμψη της τουριστικής δραστηριότητας και των σχετικών εισπράξεων, καθώς και η αύξηση των καθαρών εισπράξεων από θαλάσσιες μεταφορές. Αντίθετα, το έλλειμμα του ισοζυγίου αγαθών αυξήθηκε, παρά τη συνεχιζόμενη ανοδική πορεία των εξαγωγών, καθώς οι εισαγωγές αυξήθηκαν περισσότερο από τις εξαγωγές σε απόλυτο μέγεθος για να καλύψουν τις ανάγκες της παραγωγής, αλλά και εκείνες που προέκυψαν από την ενίσχυση της κατανάλωσης και των επενδύσεων. Τέλος, οι ξένες άμεσες επενδύσεις στην Ελλάδα το 2021 σημείωσαν σημαντική άνοδο και διαμορφώθηκαν σε €5,1 δισ. (2,8% του ΑΕΠ).

Οι κύριες συνιστώσες του ΑΕΠ			
	2019	**2020**	**2021**
Ιδιωτική κατανάλωση	1,8%	-7,9%	7,8%
Δημόσια Δαπάνη	1,7%	2,6%	3,7%
Ακαθάριστες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου	-3,3%	-0,3%	19,6%
Κατοικίες	*16,9%*	*14,6%*	*26,5%*
Άλλες κατασκευές	*-21,9%*	*0,2%*	*4,8%*
Εξοπλισμός	*3,0%*	*-4,8%*	*34,0%*
Εγχώρια Ζήτηση	**1,1%**	**-3,5%**	**7,1%**

Εξαγωγές αγαθών & υπηρεσιών	4,9%	-21,5%	21,9%
Εισαγωγές αγαθών & υπηρεσιών	3,1%	-7,6%	16,1%
Πραγματικό ΑΕΠ σε τιμές αγοράς	**1,8%**	**-9,0%**	**8,3%**

Πηγή: https://www.bankofgreece.gr/Publications/FINANCIAL_STABILITY_REVIEW_MAY_2022_EL.pdf#page=16&zoom=100,102,193

Στον τραπεζικό τομέα, οι συνθήκες ρευστότητας συνέχισαν να βελτιώνονται το 2021, λόγω της αύξησης των καταθέσεων πελατών και της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, που διατήρησε ευνοϊκές συνθήκες χρηματοδότησης. Επιπρόσθετα, η βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού των ελληνικών τραπεζών ενίσχυσε τη δυνατότητα πρόσβασής τους στις αγορές χρήματος και κεφαλαίων. Η ανοδική πορεία των καταθέσεων συνεχίστηκε σε όλη τη διάρκεια του 2021, εν μέσω μείωσης των επιτοκίων καταθέσεων, με αποτέλεσμα το ύψος των καταθέσεων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά να ανέλθει σε €180 δισ. το Δεκέμβριο του 2021, σημειώνοντας ιστορικό υψηλό δεκαετίας. Η αύξηση των καταθέσεων συνδέεται με τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, ενώ η δυναμική ανάκαμψη της οικονομίας το 2021 επέδρασε υποστηρικτικά στην άνοδο του πραγματικού εισοδήματος. Ταυτόχρονα, η ρευστότητα των τραπεζών συνέχισε να ενισχύεται από τη συμμετοχή τους στις στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος (Targeted Longer Term Refinancing Operations - TLTROs III), καθώς και την αποδοχή των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεων στις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσύστηματος και τις πρόσφατες εκδόσεις στις διεθνείς αγορές, με τη χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από το Ευρωσύστημα να έχει διαμορφωθεί σε €50,8 δισ. ευρώ το Δεκέμβριο του 2021, έναντι €41,2 δισ. ευρώ το Δεκέμβριο του 2020.

Αντίστοιχα, το 2021 βελτιώθηκε περαιτέρω η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών. Η υποχώρηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων επιταχύνθηκε, με αποτέλεσμα στο τέλος του 2021 ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί σε 12,8% (έναντι 30,1% στο τέλος του 2020) και το συνολικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων να διαμορφωθεί σε €18,4 δισ. ευρώ, μειωμένο κατά 61% ή €28,8 δισ. ευρώ σε σχέση με το τέλος του 2020 (€47,2 δισ. ευρώ). Συνολικά, η μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε σχέση με το υψηλότερο σημείο τους, που καταγράφηκε το Μάρτιο του 2016, έφθασε το 82,8% ή €88,8 δισ. ευρώ[6].

Η υποχώρηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων κατά το 2021 οφείλεται κυρίως στην ολοκλήρωση συναλλαγών πώλησης μέσω τιτλοποίησης δανείων, καθώς και σε συμφωνίες απευθείας πώλησης δανείων. Οι εν λόγω συναλλαγές τιτλοποίησης αξιοποίησαν το Σχήμα Προστασίας Στοιχείων Ενεργητικού (Hellenic Asset Protection Scheme – HAPS, ή «Σχέδιο Ηρακλής»), για τη χορήγηση εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο στους τίτλους ανώτερης διαβάθμισης (senior tranche) της τιτλοποίησης. Επισημαίνεται ότι εντός του 2021 εγκρίθηκε και η παράταση του εν λόγω προγράμματος για 18 επιπλέον μήνες (η αρχική λήξη είχε προσδιοριστεί για τον Απρίλιο του 2021), με αντίστοιχη δυνατότητα χορήγησης πρόσθετων εγγυήσεων ποσού έως €12 δισ. ευρώ από το Ελληνικό Δημόσιο. Ωστόσο, ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων ως προς το σύνολο των δανείων είναι ακόμη ιδιαίτερα υψηλός και πολλαπλάσιος του ευρωπαϊκού μέσου όρου με αποτέλεσμα οι τράπεζες να βρίσκονται αντιμέτωπες με μια διαρκή πρόκληση επίτευξης στόχων σε ένα πολιτικοοικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον αυξανόμενης αστάθειας και αβεβαιότητας. Η αστάθεια αυτή επιτείνει τις πληθωριστικές πιέσεις, γεγονός που επηρεάζει αρνητικά το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και το κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων. Με δεδομένη την αβεβαιότητα που περιβάλλει την εξέλιξη και τη διάρκεια του πολέμου, σε συνδυασμό με την παύση ισχύος των εναπομεινάντων μέτρων στήριξης των δανειοληπτών για την προστασία από την Πανδημία COVID-19 εντός του 2022, καθίσταται σαφές ότι τίθενται εν αμφιβόλω οι βραχυπρόθεσμες

[6] *Πηγή: https://www.bankofgreece.gr/Publications/FINANCIAL_STABILITY_REVIEW_MAY_2022_EL.pdf#page=16&zoom=100,102,193*

προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, και ειδικά με τους ρυθμούς που εμφάνισε κατά το 2021.

Τυχόν ανάσχεση των βραχυπρόθεσμων προοπτικών ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, θα μπορούσε να οδηγήσει σε περιορισμό της δραστηριότητας του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα συνολικά και σε αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με αντίστοιχες δυσμενείς συνέπειες στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις προοπτικές και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

3. Η αυξημένη γεωπολιτική αστάθεια λόγω των εξελίξεων στην Ουκρανία και οι επακόλουθες συνέπειες στα μακροοικονομικά μεγέθη των οικονομιών διεθνώς, στις τιμές των πρώτων υλών και της ενέργειας, αυξάνει τις πληθωριστικές πιέσεις και επιβραδύνει την οικονομική ανάπτυξη. Τυχόν παρατεταμένη διατήρηση ή κλιμάκωση του πολέμου στην Ουκρανία ενδέχεται να συμπιέσει τα περιθώρια κέρδους των εταιρειών και την αγοραστική δύναμη των καταναλωτών στην Ελλάδα, με άμεσες αρνητικές συνέπειες στην πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων της Τράπεζας και στη ζήτηση για τραπεζικά/επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες και επακόλουθες δυσμενείς επιπτώσεις στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των εργασιών και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Οι εξελίξεις στην Ουκρανία μετά την ρωσική στρατιωτική εισβολή, δημιουργούν γεωπολιτική αστάθεια με μακροοικονομικές συνέπειες οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν περαιτέρω την τιμή της ενέργειας και των πρώτων υλών αλλά και τα επίπεδα του πληθωρισμού, ιδιαίτερα αν κλιμακωθούν ή ακόμη παραταθούν για μεγάλο χρονικό διάστημα. Οι οικονομίες τόσο των ευρωπαϊκών χωρών όσο και των υπόλοιπων βασικών κρατών για την ανάπτυξη του εμπορίου και των αγορών διεθνώς, εισέρχονται σε μία δύσκολη φάση με αυξημένο κίνδυνο για υψηλές πληθωριστικές πιέσεις τόσο σε ένταση όσο και σε διάρκεια, με άμεση συνέπεια την επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης σε παγκόσμιο επίπεδο. Ενδεικτικά, στον πίνακα κατωτέρω, παρατίθενται οι μεταβολές βασικών οικονομικών μεγεθών πριν και μετά από την εκδήλωση της κρίσης στην Ουκρανία:

	Ιανουάριος 2022	**Απρίλιος 2022**
ICE Europe Brent Crude Commodity Future Price (€ ανά βαρέλι)	81,20	103,73
ICE UK NBP Natural Gas Future Price (€ ανά MMBtu)	2,431	3,553
Πληθωρισμός Ευρωζώνης	5,1%	7,5%
Πληθωρισμός Ελλάδας	6,2%	10,2%

Πηγή: Thomson Reuters

Για την Ελλάδα, η κρίση αυτή αποτελεί το τρίτο σκέλος μιας δυσμενούς συγκυρίας, μετά από την οικονομική κρίση και την Πανδημία COVID-19, ενώ οι επιπτώσεις από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία έχουν επηρεάσει τις προοπτικές για την ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και εντείνουν τις προκλήσεις για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Καθώς η κατάσταση εξακολουθεί να εξελίσσεται, είναι πρόωρο να εκτιμηθούν οι μακροπρόθεσμες επιπτώσεις στην ελληνική οικονομία, ωστόσο οι πρώτες ενδείξεις είναι αποθαρρυντικές και δείχνουν προς την κατεύθυνση της επιβράδυνσης της ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Το αυξημένο κόστος των πρώτων υλών, του κόστους των μεταφορών και της ενέργειας, εκτιμάται ότι θα επιβαρύνουν σημαντικά τα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων, ενώ επιπλέον και η άνοδος του επιπέδου τιμών σε βασικά καθημερινά προϊόντα που παρατηρείται τους τελευταίους μήνες σε παγκόσμιο επίπεδο, ενδέχεται να συμπιέσει την αγοραστική δύναμη των καταναλωτών στην Ελλάδα, με άμεσες αρνητικές συνέπειες στην πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων της Τράπεζας, δηλαδή στην ικανότητα των δανειοληπτών να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις αποπληρωμής των δανείων τους, καθώς επίσης και στη ζήτηση από την πλευρά των πελατών για τραπεζικά/επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Σε περίπτωση που η παραπάνω περιγραφόμενη κρίση διατηρηθεί για μεγάλο χρονικό διάστημα ή διευρυνθεί γεωγραφικά, οι αρνητικές επιπτώσεις στις διεθνείς και στην ελληνική οικονομία θα είναι ανυπολόγιστες με αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την καταναλωτική συμπεριφορά και τις τιμές των ακινήτων. Παρά το γεγονός ότι η έκθεση της Τράπεζας προς τη Ρωσία και την Ουκρανία είναι αμελητέα, οι όποιες επιδράσεις θα επέλθουν στην Τράπεζα δευτερογενώς, μέσω των λοιπών διαύλων μετάδοσης της κρίσης, όπως η ένταση των πληθωριστικών πιέσεων με επίπτωση στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων, η μείωση των εμπορικών συναλλαγών και των τουριστικών ροών από τη Ρωσία και την Ουκρανία και η τυχόν δυσμενής μεταβολή του κλίματος εμπιστοσύνης στις χρηματοπιστωτικές αγορές διεθνώς. Ενδεχόμενη διατήρηση ή και κλιμάκωση των εν λόγω συνθηκών θα επιφέρει δυσμενείς επιπτώσεις στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των εργασιών και τις προοπτικές της Τράπεζας.

4. Η συνεχιζόμενη Πανδημία COVID-19 ή ένα ξέσπασμα μιας άλλης εξαιρετικά μολυσματικής ή μεταδοτικής ασθένειας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τη δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των εργασιών της Τράπεζας.

Το ξέσπασμα της Πανδημίας COVID-19, την οποία ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας κήρυξε έκτακτη ανάγκη δημόσιας υγείας διεθνούς ενδιαφέροντος στις αρχές του 2020, βρίσκεται σε εξέλιξη, παρά το γεγονός ότι τα μέτρα πρόληψης σε παγκόσμιο επίπεδο (πέραν εξαιρετικών περιπτώσεων όπου υπάρχει αναζωπύρωση της νόσου) έχουν αρχίσει να είναι ηπιότερης μορφής ή ακόμη και να αναστέλλονται συνολικά.

Η Πανδημία COVID-19 έχει επηρεάσει αρνητικά την παγκόσμια οικονομία και έχει οδηγήσει σε σημαντική αστάθεια την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις αγορές χρήματος και κεφαλαίου. Πολλές χώρες συνεχίζουν να εφαρμόζουν ακόμη μέτρα καραντίνας, περιορισμούς στις μετακινήσεις και περιορισμούς στην πρόσβαση σε σχολεία, γραφεία και άλλους δημόσιους χώρους. Οι επιχειρήσεις έχουν εφαρμόσει παρόμοια προληπτικά μέτρα, πολλά από τα οποία παραμένουν σε ισχύ. Τέτοια μέτρα, καθώς και η γενική αβεβαιότητα σχετικά με τον οριστικό περιορισμό και τον τελικό αντίκτυπο της Πανδημίας COVID-19, έχουν δημιουργήσει σημαντικές διαταραχές στην οικονομική δραστηριότητα. Αυτές οι εξελίξεις, συμπεριλαμβανομένης της διάρκειας και της τελικής κατάληξης της Πανδημίας COVID-19, της διαχρονικής αποτελεσματικότητας των φαρμακευτικών παρεμβάσεων για την αντιμετώπιση της νόσου, των όρων και της διάρκειας των παύσεων σε διάφορες δραστηριότητες και άλλων περιορισμών, καθώς και τον αντίκτυπο στην παγκόσμια οικονομία, τις χρηματοπιστωτικές αγορές και της έκτασης του αντίκτυπου στον τραπεζικό κλάδο, παραμένουν δύσκολο να προβλεφθούν και να αξιολογηθούν και θα εξαρτηθούν από έναν αριθμό παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων των ενεργειών που πραγματοποιούνται από τις κυβερνητικές αρχές και άλλα τρίτα μέρη που δεν βρίσκονται υπό τον έλεγχό της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί από πολύ κοντά και σε συστηματική βάση τις εξελίξεις και φροντίζει καθημερινά για τη λήψη των μέτρων που κρίνονται σκόπιμα και αναγκαία προκειμένου να διασφαλισθεί η επιχειρηματική συνέχεια, η απρόσκοπτη λειτουργία και ο περιορισμός των αρνητικών συνεπειών στο μικρότερο δυνατό βαθμό. Επίσης παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο θέμα Πανδημίας COVID-19, ακολουθεί την καθοδήγηση των τοπικών υγειονομικών αρχών και τηρεί τις απαιτήσεις και τις δράσεις που εφαρμόζει η ελληνική κυβέρνηση, ενώ κατά καιρούς έχει εφαρμόσει σχέδια έκτακτης ανάγκης για τον περιορισμό των πιθανών δυσμενών επιπτώσεων στους συνεργάτες της.

Παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα έχει ενεργοποιήσει σχέδιο διαχείρισης κρίσης για την Πανδημία COVID-19, με εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών που επιτρέπουν ευέλικτες μορφές εργασίας ούτως ώστε οι λειτουργίες της να διεκπεραιώνονται καθημερινά, εύρυθμα και απρόσκοπτα από τα

αρμόδια στελέχη της είτε από το χώρο εργασίας τους είτε απομακρυσμένα μέσω τηλεργασίας, τυχόν εξάπλωσή της ή ένα ξέσπασμα μιας άλλης μεταδοτικής ασθένειας, θα μπορούσε να επηρεάσει τη διαθεσιμότητα του βασικού προσωπικού που είναι απαραίτητο για τη διεξαγωγή της δραστηριότητάς της, τις επιχειρήσεις συνεργατών της ή τις επιχειρήσεις και τις δραστηριότητες τρίτων που εκτελούν κρίσιμες υπηρεσίες για την Τράπεζα και τους συνεργάτες της. Αυτοί οι παράγοντες και άλλοι που σχετίζονται με την Πανδημία COVID-19 ή μιας τυχόν άλλης εξαιρετικά μολυσματικής ή μεταδοτικής ασθένειας, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τη δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των εργασιών της Τράπεζας.

5. Οι πολιτικές, γεωπολιτικές και οικονομικές εξελίξεις θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Εξωγενείς παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, γεωπολιτικών και οικονομικών εξελίξεων στην χώρα και την ευρύτερη περιοχή ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις δραστηριότητες και τις προοπτικές της Τράπεζας. Η οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα λειτουργίας της Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά από διάφορα γεγονότα εκτός του ελέγχου της, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά:

- αλλαγές στις κυβερνητικές και οικονομικές πολιτικές,
- πολιτική αστάθεια, στρατιωτικές συγκρούσεις ή γεωπολιτικές εντάσεις που επηρεάζουν τη Νοτιοανατολική Μεσόγειο Ευρώπη ή/και άλλες περιοχές, συμπεριλαμβανομένων των εντάσεων μεταξύ Ελλάδας και Τουρκίας,
- αλλαγές στο επίπεδο των επιτοκίων που ορίζει η ΕΚΤ,
- κανονισμοί και οδηγίες που σχετίζονται με τον τραπεζικό και άλλους τομείς, και
- φορολογικοί και άλλοι πολιτικοί, γεωπολιτικοί, οικονομικοί ή κοινωνικοί κίνδυνοι που επηρεάζουν την επιχειρηματική ανάπτυξη της Τράπεζας.

2.3.3 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Πηγές Χρηματοδότησης της Τράπεζας

1. Η Τράπεζα διαθέτει περιορισμένες πηγές άντλησης ρευστότητας, με τις καταθέσεις των πελατών της να αποτελούν τη σημαντικότερη πηγή χρηματοδότησης. Τυχόν σημαντική απόσυρση καταθέσεων θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στη ρευστότητα, να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας και να επιφέρει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

Οι καταθέσεις πελατών αποτελούν την κύρια πηγή χρηματοδότησης της Τράπεζας. Ενδεχόμενη απόσυρσή τους, με ρυθμό ταχύτερο από τον ρυθμό και το μέγεθος αποπληρωμής δανείων από τους δανειολήπτες ή στο βαθμό που η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να αντλήσει την απαιτούμενη ρευστότητα μέσω άλλων εναλλακτικών πηγών, τότε δεν θα είναι σε θέση να διατηρήσει τα τρέχοντα επίπεδα χρηματοδότησής της χωρίς να επιβαρυνθεί με σημαντικά υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης ή χωρίς να ρευστοποιήσει συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού της ή χωρίς να αυξήσει την έκθεσή της στο Ευρωσύστημα υπό τους εκάστοτε ισχύοντες όρους και προϋποθέσεις.

Η Τράπεζα αντιμετωπίζει ανταγωνισμό από άλλες ελληνικές τράπεζες και από ελληνικά υποκαταστήματα ξένων τραπεζών, πολλά από τα οποία ενδέχεται να έχουν περισσότερους πόρους και υψηλότερες αξιολογήσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης, παράγοντες που ενδέχεται να ενισχύουν την ικανότητά τους να προσελκύουν τους καταθέτες, να αυξάνουν την ταχύτητα ανάκτησης καταθέσεων ταχύτερα ή να εξασφαλίζουν χρηματοδότηση με χαμηλότερο κόστος.

Επιπλέον, η διαθεσιμότητα επάρκειας καταθέσεων για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, υπόκειται σε ενδεχόμενες μεταβολές παραγόντων που βρίσκονται πέρα από τον έλεγχο της, όπως οι γενικότερες ανησυχίες των καταθετών σχετικά με την πορεία της οικονομίας, τον κλάδο χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ή ειδικότερα την Τράπεζα, τυχόν τροποποιήσεις στο πλαίσιο στήριξης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που αντιμετωπίζουν προβλήματα που προβλέπουν τη συμμετοχή των αντίστοιχων μετόχων τους, των πιστωτών τους και των μη εξασφαλισμένων καταθετών τους και/ή τυχόν κυβερνητικές πρωτοβουλίες για φορολόγηση των καταθέσεων, τυχόν σημαντική επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και τη διαθεσιμότητα και έκταση των εγγυήσεων των καταθέσεων.

Επίσης, επιπρόσθετες κυβερνητικές πρωτοβουλίες ή πρωτοβουλίες της αρχής εξυγίανσης που θα στοχεύουν στην αντιμετώπιση μια νέας χρηματοπιστωτικής κρίσης και την πρόληψη πιθανής χρεοκοπίας κάποιας τράπεζας είναι ενδεχόμενες και συνεπάγονται πρόσθετους κινδύνους. Οι μη εξασφαλισμένοι καταθέτες που μοιράζονται το βάρος της ανακεφαλαιοποίησης και/ή της εκκαθάρισης προβληματικών τραπεζών, η φορολόγηση των καταθέσεων καθώς και μια εκ νέου επιβολή περιορισμών στη μεταφορά κεφαλαίων, μπορεί να οδηγήσουν σε απώλεια της εμπιστοσύνης των πελατών και να οδηγήσουν σε εκροές καταθέσεων από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, γεγονός που θα έχει σημαντικά δυσμενή επίπτωση στην ικανότητα της Τράπεζας να δραστηριοποιείται ως λειτουργούσα επιχείρηση (βλ. ενότητα 2.3.4 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο»).

Η εμφάνιση ενός ή περισσοτέρων από τους παραπάνω παράγοντες δύναται να έχει αρνητικές επιπτώσεις στα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

2. Η Τράπεζα συμμετέχει στις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III) του Ευρωσυστήματος από τον Σεπτέμβριο του 2020. Τυχόν αλλαγή στους όρους πρόσβασης ή στους όρους αποδοχής των επιλέξιμων διασφαλίσεων από την ΕΚΤ ή την ΤτΕ, μπορεί να περιορίσει ή να αποκλείσει τη δυνατότητα πρόσβασής της στη χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, επιφέροντας σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

Η Τράπεζα έως τις 31.12.2021 είχε αντλήσει συνολικά €744 εκατ. με την συμμετοχή της στις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III). Εκτός των ομολόγων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, η Τράπεζα αξιοποίησε την παρεχόμενη από την ΤτΕ ευχέρεια αποδοχής χαρτοφυλακίων δανειακών απαιτήσεων προς επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής.

Οποιαδήποτε δυσμενής αλλαγή στους όρους πρόσβασης ή στους όρους αποδοχής των επιλέξιμων διασφαλίσεων από την ΕΚΤ ή την ΤτΕ, μπορεί να περιορίσει ή να αποκλείσει τη δυνατότητα πρόσβασης της Τράπεζας στη χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, επιφέροντας σημαντικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας.

2.3.4 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο

1. Οι δραστηριότητες της Τράπεζας υπόκεινται σε εκτενείς και όλο και πιο περίπλοκες ρυθμίσεις, γεγονός που μπορεί να αυξήσει σημαντικά τις κανονιστικές και κεφαλαιακές απαιτήσεις και τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης στο μέλλον. Τυχόν αποτυχία της Τράπεζας να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις αυτές θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην

επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Η Τράπεζα υπόκειται σε σειρά νόμων περί χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, κανονισμών, διοικητικών πράξεων και πολιτικών. Όλες αυτές οι κανονιστικές απαιτήσεις υπόκεινται σε αλλαγές, ιδίως σε ένα περιβάλλον που χαρακτηρίζεται από σημαντικά επίπεδα κρατικής παρέμβασης και αλλαγές στους κανονισμούς που διέπουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Ανταποκρινόμενες στην παγκόσμια οικονομική κρίση, οι εθνικές κυβερνήσεις, καθώς και οι υπερεθνικοί οργανισμοί όπως η Ε.Ε., εξέτασαν σημαντικές αλλαγές στα υφιστάμενα τραπεζικά ρυθμιστικά πλαίσια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν την κεφαλαιακή επάρκεια, τη ρευστότητα και το εύρος των τραπεζικών εργασιών. (βλ. ενότητα 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον»).

Σύμφωνα με τη CRD IV, ο ελάχιστος Δείκτης CET1 είναι 4,5%, ο ελάχιστος Δείκτης Tier 1 είναι 6,0% και ο ελάχιστος Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου είναι 8,0%. Επιπλέον, από το 2019 οι τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας στο 2,5% πέραν των υφισταμένων ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων, αυξάνοντας τον ελάχιστο Δείκτη CET1 στο 7,0% και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου στο 10,5%. Οποιεσδήποτε μελλοντικές αλλαγές στις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας στην Ελλάδα μπορεί να απαιτήσουν από την Τράπεζα να αυξήσει τα κεφάλαια CET 1, Ad. Tier 1 και Tier 2 μέσω αύξησης κεφαλαίου ή περαιτέρω εκδόσεων τίτλων. Ως αποτέλεσμα πιθανών μελλοντικών αλλαγών στο κανονιστικό πλαίσιο των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων και υπηρεσιών, η Τράπεζα μπορεί να αντιμετωπίσει αυστηρότερους κανονισμούς και η συμμόρφωση με τους κανονισμούς αυτούς μπορεί να αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα έξοδα της. Οι μελλοντικές κανονιστικές απαιτήσεις ενδέχεται να διαφέρουν ανάμεσα σε δικαιοδοσίες και ακόμη και οι απαιτήσεις που εφαρμόζονται σε ολόκληρο τον ΕΟΧ μπορεί να εφαρμόζονται διαφορετικά στις διαφορετικές δικαιοδοσίες.

Η συμμόρφωση με πιθανές νέες απαιτήσεις μπορεί να αυξήσει το φόρτο εργασίας και το κόστος των κανονιστικών κεφαλαίων και της ρευστότητας της Τράπεζας, καθώς και να περιορίσει ορισμένους τύπους συναλλαγών, να επηρεάσει τη στρατηγική της Τράπεζας και να περιορίσει ή να απαιτήσει την τροποποίηση των επιτοκίων ή των αμοιβών που χρεώνει σε ορισμένα δάνεια και άλλα προϊόντα, με άμεση συνέπεια τη μείωση της απόδοσης των επενδύσεων, των στοιχείων ενεργητικού και των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Η Τράπεζα μπορεί επίσης να αντιμετωπίσει αυξημένους περιορισμούς στην ικανότητά της να αξιοποιήσει ορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες.

Ενδεχόμενες αλλαγές στο εφαρμοζόμενο κανονιστικό πλαίσιο θα μπορούσαν να επιφέρουν άμεσες συνέπειες στο ελληνικό χρηματοοικονομικό σύστημα ή/και την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας συμπεριλαμβανομένης της αύξησης του ανταγωνισμού, με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές της Τράπεζας.

2. Οι απαιτήσεις των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων που ισχύουν σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση μπορεί να οδηγήσουν σε πρόσθετες δαπάνες για την Τράπεζα.

Η Οδηγία 2014/49/ΕΕ (DGSD),σχετικά με τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ) τέθηκε σε ισχύ τον Μάιο του 2014 αναδιατύπωσε την οδηγία 94/19/ΕΚ και θέσπισε νέους εναρμονισμένους κανόνες για τα ΣΕΚ που εφαρμόζονται σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μεταξύ άλλων, η DGSD διατηρεί το εναρμονισμένο επίπεδο κάλυψης των €100.000 ανά καταθέτη, το οποίο θα εξακολουθήσει να προσφέρεται με τη μορφή αποπληρωμής στην περίπτωση εκκαθάρισης μιας τράπεζας όπου οι καταθέσεις δεν θα είναι διαθέσιμες. Επαναβεβαιώνει επίσης τη θεμελιώδη αρχή που διέπει τα ΣΕΚ, δηλαδή ότι οι τράπεζες χρηματοδοτούν τα ΣΕΚ και όχι οι φορολογούμενοι. Επιπλέον, είναι η πρώτη φορά μετά την καθιέρωση των ΣΕΚ το 1994, που υπάρχουν νομοθετικές απαιτήσεις

χρηματοδότησης για τα ΣΕΚ. Κατ' αρχήν, το επιδιωκόμενο επίπεδο των εκ των προτέρων κεφαλαίων των ΣΕΚ είναι 0,8% των καλυπτόμενων καταθέσεων που καταβάλλουν οι τράπεζες-μέλη (στην περίπτωση των ιδιαίτερα συγκεντρωμένων τραπεζικών τομέων, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή μπορεί να εξουσιοδοτήσει ένα κράτος μέλος να καθορίσει χαμηλότερο στόχο για τα ΣΕΚ του, αλλά αυτό δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από το 0,5% των καλυπτόμενων καταθέσεων). Έως 30% της χρηματοδότησης μπορεί να αποτελείται από δεσμεύσεις πληρωμής. Το επίπεδο του κεφαλαίου στόχου πρέπει να επιτευχθεί εντός μιας δεκαετούς περιόδου (η οποία μπορεί να παραταθεί κατά 4 έτη εάν υπάρχει σημαντική σωρευτική εκταμίευση ποσών στο πλαίσιο των ΣΕΚ κατά τη διάρκεια της περιόδου σταδιακής εισαγωγής). Σε περίπτωση ανεπαρκών εκ των προτέρων κεφαλαίων, τα ΣΕΚ θα εισπράττουν εκ των υστέρων εισφορές από τον τραπεζικό τομέα και, εάν κριθεί απαραίτητο, ως λύση έσχατης ανάγκης, επιτρέπονται εναλλακτικές ρυθμίσεις χρηματοδότησης, όπως δάνεια από δημόσιους ή ιδιωτικούς τρίτους φορείς. Θα υπάρξει επίσης ένα εθελοντικό σύστημα που θα διευκολύνει τον αμοιβαίο δανεισμό μεταξύ ΣΕΚ από διαφορετικές χώρες της Ε.Ε.

Επιπλέον, η DGSD εισήγαγε την απαίτηση οι εισφορές να βασίζονται στον κίνδυνο, ενώ το άρθρο 13 προβλέπει ορισμένα κριτήρια για τον υπολογισμό των εισφορών στα ΣΕΚ, και συγκεκριμένα ότι:

- οι εισφορές βασίζονται υποχρεωτικά στο ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων και στο προφίλ κινδύνου κάθε ιδρύματος μέλους,
- τα ΣΕΚ επιτρέπεται να αναπτύσσουν και να χρησιμοποιούν τις δικές τους μεθόδους υπολογισμού, προκειμένου να προσαρμόζουν τις εισφορές στις συνθήκες της αγοράς και τα προφίλ κινδύνου, και
- τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν την καταβολή χαμηλότερων εισφορών στο ΣΕΚ από μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας και τομείς χαμηλού κινδύνου που ρυθμίζονται από την εθνική νομοθεσία.

Για να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή της DGSD σε όλα τα κράτη μέλη, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στις 28 Μαΐου 2015 ενέκρινε λεπτομερείς κατευθυντήριες γραμμές για τον καθορισμό μεθόδων υπολογισμού των εισφορών στα ΣΕΚ, σύμφωνα με το προαναφερθέν άρθρο 13 της DGSD, οι οποίες δεσμεύουν τα ΣΕΚ των κρατών μελών.

Σύμφωνα με το άρθρο 10, παράγραφος 1 της DGSD, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εισπράττουν εισφορές τουλάχιστον ετησίως, αρχής γενομένης από τις 3 Ιουλίου 2015 (προθεσμία για τη μεταφορά της DGSD).

Η DGSD έχει ήδη μεταφερθεί στην εθνική νομοθεσία της Βουλγαρίας, της Ρουμανίας, του Λουξεμβούργου και της Κύπρου. Στην Ελλάδα, η DGSD μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν.4370/2016 -ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 7 Μαρτίου 2016 και κατάργησε τον προηγούμενο Ν.3746/2009- και ορίζει, μεταξύ άλλων, το πεδίο εφαρμογής και ορισμένες πτυχές της λειτουργίας του Ελληνικού Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), τους όρους συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τη διαδικασία καθορισμού και καταβολής των εισφορών στα συστήματά του (βλ. 2.8.7 «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων»).

Η Τράπεζα ενδέχεται να υποχρεωθεί να αυξήσει τις εισφορές της στο ΣΕΚ, γεγονός που με τη σειρά του μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τα λειτουργικά αποτελέσματα της.

3. Ενδεχόμενη υπαγωγή της Τράπεζας στο πλαίσιο για την ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διοικητική ομάδα της Τράπεζας, καθώς και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4335/2015, που τέθηκε σε ισχύ στις 23 Ιουλίου 2015. Το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα τέθηκε σε ισχύ την 1 Νοεμβρίου 2015, μετά την τροποποίηση του Ν. 4335/2015 από τον ελληνικό Ν. 4340/2015, με εξαίρεση ορισμένες διατάξεις σχετικά με ορισμένες επιλέξιμες υποχρεώσεις και την απαίτηση απορρόφησης ζημιών για την εφαρμογή κυβερνητικών εργαλείων χρηματοοικονομικής σταθεροποίησης, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2016 (βλ. 2.8.6 «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων»).

Η BRRD, όπως μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο, προβλέπει είτε την ανάκαμψη είτε την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες. Υπό το νέο καθεστώς, η αρμόδια εθνική αρχή για τα πιστωτικά ιδρύματα και η αρχή εξυγίανσης διαθέτουν εργαλεία και εξουσίες για την αντιμετώπιση κρίσεων το συντομότερο δυνατό. Αυτά τα εργαλεία και οι εξουσίες περιλαμβάνουν προπαρασκευαστικά και προληπτικά μέτρα, καθώς και μέτρα έγκαιρης παρέμβασης (συμπεριλαμβανομένης, ενδεχομένως, της απομάκρυνσης ή αντικατάστασης ανώτερων στελεχών ή μελών του διοικητικού συμβουλίου του οικείου πιστωτικού ιδρύματος) για την αντιμετώπιση προβλημάτων που ανακύπτουν σε πρώιμο στάδιο. Σε περίπτωση που τα μέτρα αυτά αποδειχθούν ανεπαρκή και η οικονομική κατάσταση του οικείου πιστωτικού ιδρύματος έχει υποβαθμιστεί σημαντικά ή το πιστωτικό ίδρυμα έχει παραβιάσει σοβαρά ορισμένους νόμους ή/και κανονισμούς, η ΕΚΤ μπορεί να απαιτήσει την απομάκρυνση των ανώτερων στελεχών ή του διοικητικού οργάνου του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, στο σύνολό του ή σε σχέση με ορισμένα άτομα, καθώς και το διορισμό νέων ανώτερων στελεχών και νέου διοικητικού οργάνου με την επιφύλαξη της έγκρισης της ΕΚΤ, ή ακόμη μπορεί να διορίσει έναν ή περισσότερους προσωρινούς διαχειριστές στο εν λόγω ίδρυμα.

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα πτωχεύσει ή είναι πιθανό να πτωχεύσει και δεν υπάρχει εύλογη προοπτική ότι οποιαδήποτε εναλλακτική λύση θα απέτρεπε την πτώχευση, ο Ν.4335/2015 εξουσιοδοτεί την αρχή εξυγίανσης να αναλάβει δράση εξυγίανσης, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό είναι απαραίτητο για το δημόσιο συμφέρον, που αποσκοπεί στη διασφάλιση της συνέχισης των κρίσιμων υπηρεσιών του πιστωτικού ιδρύματος και τη διαχείριση της πτώχευσής του κατά ομαλό τρόπο. Οι εξουσίες και τα εργαλεία εξυγίανσης που διαθέτει η αρχή εξυγίανσης περιλαμβάνουν το εργαλείο διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων, το εργαλείο μεταβατικού ιδρύματος, το εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων και το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα.

Επιπλέον, σε περίπτωση ακραίας συστημικής κρίσης, μπορεί να παρέχεται έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη, σύμφωνα με το άρθρο 56 του Ν.4335/2015, με σκοπό τη συμμετοχή στην εξυγίανση ενός ιδρύματος, αποσκοπώντας στην επίτευξη των στόχων εξυγίανσης και την αποφυγή της εκκαθάρισής του. Ωστόσο, η παροχή έκτακτης δημόσιας χρηματοδοτικής στήριξης θα χρησιμοποιηθεί ως έσχατη λύση μετά την αξιολόγηση και την εκμετάλλευση των εργαλείων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, διατηρώντας παράλληλα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Σύμφωνα με την BRRD, οι ευρωπαϊκές τράπεζες θα πρέπει να διατηρούν ορισμένους τύπους χρηματοοικονομικών πόρων προκειμένου να πληρούν την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (Εκτελεστικός Κανονισμός 2018/208/ΕΕ για την θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την BRRD όσον αφορά τους μορφότυπους, τα υποδείγματα και τους ορισμούς σχετικά με τον προσδιορισμό και τη διαβίβαση πληροφοριών από τις αρχές εξυγίανσης για τους σκοπούς της ενημέρωσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σε σχέση με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - MREL). Αυτοί οι πόροι θα πρέπει να είναι επιλέξιμοι για την απορρόφηση ζημιών ή την ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας σε περίπτωση εξυγίανσης χωρίς προσφυγή στα χρήματα των φορολογουμένων. Το επίπεδο της MREL θα είναι ειδικό για την Τράπεζα και θα καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης, με βάση τα διάφορα

χαρακτηριστικά του κάθε πιστωτικού ιδρύματος. Βάσει της με αρ. 51/12-3/06/2022 επιστολής της ΤτΕ, το MREL για την Τράπεζα καθορίζεται στο ύψος του 10,09% ως ποσοστό επί του Συνολικού Ποσού Έκθεσης σε Κίνδυνο (TREA) και του 3% ως ποσοστό επί του Μέτρου Συνολικού Ανοίγματος (LRE). Τα ποσοστά του MREL τίθενται σε εφαρμογή από την 01/01/2022 και εφεξής.

Προκειμένου να δημιουργηθεί μια διαδικασία ενιαίας εξυγίανσης στην Ε.Ε., δημιουργήθηκε το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF), με σκοπό την παροχή χρηματοδότησης για την εξυγίανση των τραπεζών και θα χρηματοδοτείται από τραπεζικούς φόρους που έχουν συγκεντρωθεί σε εθνικό επίπεδο (βλ. 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον - Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM)»). Το SRF θα φθάσει ένα επίπεδο στόχο τουλάχιστον 1% των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων των κρατών μελών που συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση σε μία περίοδο οκτώ ετών. Κατά τη διάρκεια αυτής της μεταβατικής περιόδου, το SRF θα περιλαμβάνει εθνικά τμήματα που αντιστοιχούν σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος. Οι πόροι που συσσωρεύονται σε αυτά τα τμήματα θα αλληλοενισχυθούν προοδευτικά κατά τη διάρκεια μιας περιόδου οκτώ ετών. Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ενέκρινε εκτελεστική πράξη για τον υπολογισμό των εισφορών των τραπεζών στο SRF και έναν εκτελεστικό κανονισμό που καθορίζει ενιαίες προϋποθέσεις εφαρμογής του Κανονισμού για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM), όσον αφορά τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF.

Παρόλο που η Τράπεζα δεν έχει υποβληθεί σε καθεστώς εξυγίανσης και λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα σχετικώς, σε περίπτωση εφαρμογής του πλαισίου της BRRD δεν μπορεί να αποκλειστεί η επέλευση των ως άνω συνεπειών ως προς τη διοίκησή της, τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων, τις προοπτικές και την πιστοληπτική ικανότητα της. Συνοπτική περιγραφή του πλαισίου BRRD, παρατίθεται στην ενότητα 2.8.6 «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων».

4. Η Τράπεζα αναγνωρίζει σημαντικό μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTA), σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, ως εποπτικά κεφάλαια. Τυχόν αλλαγή στο εποπτικό ή λογιστικό πλαίσιο που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων για το σύνολο του τραπεζικού κλάδου, ενδέχεται να μην επιτρέψει στην Τράπεζα να συνεχίσει να αναγνωρίζει σημαντικό μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTA) ως εποπτικά κεφάλαια ή και ως λογιστικές απαιτήσεις, με συνέπεια να επηρεάσει δυσμενώς τα λειτουργικά αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση.

Επί του παρόντος, η Τράπεζα συμπεριλαμβάνει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως τα έχει υιοθετήσει η Ευρωπαϊκή Ένωση στον υπολογισμό των κεφαλαίων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι δεν έχει τεθεί κάποια προθεσμία από το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο για τον υπολογισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στον υπολογισμό των κεφαλαίων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ανέρχονταν σε €65,7 εκατ. (βλ. ενότητα 2.8.15 «Κανονιστική αντιμετώπιση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων»). Η Τράπεζα αναθεωρεί τη λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, και αυτή η αναθεώρηση ενδέχεται να οδηγήσει σε μείωση της αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης, και επομένως σε μείωση της αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στα εποπτικά κεφάλαια. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (CRD IV), προβλέπει ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές αποτελούν αφαιρετικά στοιχεία των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, πλην μέρους των απαιτήσεων που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, όταν δεν υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια (10% CET1).

Η αφαίρεση που υιοθετείται με τη CRD IV έχει σημαντικό αντίκτυπο στα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, μεταξύ των οποίων και στην Τράπεζα. Ωστόσο, ως μέτρο για τον μετριασμό των επιπτώσεων της αφαίρεσης, το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013, όπως εισήχθη με την παράγραφο 1 του άρθρου 23 του Ν.4302/2014 και τροποποιήθηκε με το άρθρο 5 του Ν.4303/2014, το άρθρο 4 του Ν.4340/2015 και πρόσφατα με την παράγραφο 2 του άρθρου 43 του Ν.4465/2017 που ισχύει από το 2016 και μετά, το άρθρο 82 του Ν.4472/2017, την παράγραφο 3 του άρθρου 80 του Ν.4484/2017 και την παράγραφο 1 του άρθρου 114 του Ν.4549/2018 (νόμος περί DTC) επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, να μετατρέπουν σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (φορολογικές απαιτήσεις) τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από το πρόγραμμα συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα (PSI) στην αναδιάταξη του ελληνικού χρέους και τις αναπόσβεστες ζημίες από το πρόγραμμα επαναγοράς τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς επίσης και από το άθροισμα α) του αναπόσβεστου υπόλοιπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, β) των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων, και γ) των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, μειωμένες κατά το ποσό τυχόν χρησιμοποιημένων φορολογικών απαιτήσεων και τυχόν ετήσιας απόσβεσης οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, καθώς και τυχόν μεταγενέστερων ειδικών φορολογικών διατάξεων που αφορούν ειδικά τις εν λόγω σωρευμένες προβλέψεις (οι επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή DTCs). Ο μηχανισμός μετατροπής των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, εφόσον προκύψουν ζημιές μετά από φόρους που αποτελούν το γεγονός που ενεργοποιεί τη ανωτέρω μετατροπή οδηγεί σε έκδοση νέων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου που ενδέχεται να επιφέρει απομείωση της συμμετοχής των υπολοίπων μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Ο μηχανισμός μετατροπής ισχύει/ ενεργοποιείται για ζημίες μετά από φόρους που προκύπτουν κάθε έτους αρχής γενομένης από το έτος 2016 και εφεξής. Ο φορολογικός νόμος δεν προβλέπει κάποιο χρονικό περιορισμό.

Στις 31.12.2021, οι επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν σε €44,9 εκατ. Οι εκάστοτε εφαρμοστέοι συντελεστές φόρου εισοδήματος για τον υπολογισμό των επιλέξιμων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων δεν μπορούν να υπερβαίνουν το συντελεστή που ίσχυε για τη χρήση 2015, δηλαδή 29%.

Η βασική προϋπόθεση για τη δημιουργία των φορολογικών απαιτήσεων είναι η ύπαρξη λογιστικής ζημίας (μετά από φόρους) για ένα έτος, ξεκινώντας από το λογιστικό έτος 2016 και μετά, για το οποίο να μπορούν να δημιουργηθούν φορολογικές απαιτήσεις το επόμενο έτος, δηλαδή από το 2017. Οι φορολογικές απαιτήσεις υπολογίζονται ως αναλογία των λογιστικών ζημιών μετά από φόρους βάσει ΔΠΧΑ προς τα καθαρά ίδια κεφάλαια (μη συμπεριλαμβανομένων των ζημιών μετά από φόρους βάσει ΔΠΧΑ εκείνης της χρονιάς) και ο δείκτης αυτός εφαρμόζεται στις υπόλοιπες επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις σε ένα δεδομένο έτος για τον υπολογισμό της φορολογικής απαίτησης που θα μετατραπεί εκείνο το έτος, όσον αφορά το προηγούμενο φορολογικό έτος. Αυτή η νομοθεσία επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας, να αντιμετωπίζουν τέτοιες επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ως απαιτήσεις που δεν «βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία» σύμφωνα με τη CRD IV, και ως εκ τούτου αυτές οι επιλέξιμες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αφαιρούνται από το CET1, βελτιώνοντας έτσι την κεφαλαιακή θέση ενός ιδρύματος.

Τον Απρίλιο του 2015, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανακοίνωσε ότι απέστειλε αιτήσεις παροχής πληροφοριών στην Ισπανία, την Ιταλία, την Πορτογαλία και την Ελλάδα όσον αφορά τον τρόπο μεταχείρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

βάσει της εθνικής νομοθεσίας. Παρόλο που μέχρι σήμερα η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δεν έχει ξεκινήσει επίσημη έρευνα, δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι οι φορολογικές διατάξεις που εφαρμόζονται με βάση τον νόμο περί DTC, όπως περιεγράφηκε ανωτέρω, οι οποίες διαμορφώθηκαν μετά τον πορτογαλικό κανονισμό DTC, δεν θα αμφισβητηθούν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως παράνομη κρατική ενίσχυση. Ωστόσο, δυνάμει του άρθρου 82 του Ν.4472/2017, το οποίο τροποποίησε το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 τον Μάιο του 2017, επιβλήθηκε ετήσια προμήθεια ποσοστού 1,5% για το υπερβάλλον ποσό των εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, το οποίο προέκυψε από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος συντελεστή φορολόγησης (δηλαδή 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλαδή 26%). Σύμφωνα με την Αιτιολογική Έκθεση του Ν.4472/2017, με τον οποίο θεσπίστηκε η ανωτέρω ετήσια προμήθεια του 1,5%, το μέτρο αυτό λήφθηκε προκειμένου να αντιμετωπίσει πιθανά ζητήματα κρατικής ενίσχυσης. Ανεξάρτητα από τα παραπάνω, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οποιαδήποτε τελική ερμηνεία των τροποποιήσεων που περιγράφονται ανωτέρω δεν θα αλλάξει ή ότι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δεν θα καταλήξει στο συμπέρασμα ότι η αντιμετώπιση των DTC από τον ελληνικό νόμο είναι παράνομη και επομένως δεν θα επιτρέπεται τελικά στα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν ορισμένα DTC ως εποπτικά κεφάλαια. Εάν αλλάξουν οι κανονισμοί που διέπουν τη χρήση των DTC ως εποπτικά κεφάλαια, ενδέχεται να επηρεαστεί η κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας και κατά συνέπεια οι κεφαλαιακοί της δείκτες. Στις 31.12.2021, το 42,41% του κεφαλαίου CET1 της Τράπεζας αφορούσε DTC (βλ. ενότητα 2.3.1 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της» - Κίνδυνος Νο 16. «Η έκδοση πρόσθετων μετοχών ως αποτέλεσμα μιας ενδεχόμενης μετατροπής μέρους ή και του συνόλου του DTA σε DTC, θα επιφέρει απομείωση της συμμετοχής (dilution) των υπολοίπων συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.»).

Εάν προκύψει κάποιος από τους ανωτέρω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει σημαντική δυσμενή επίπτωση στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή εποπτικά κεφάλαια, και κατά συνέπεια να κληθεί να εκδώσει επιπρόσθετα χρεόγραφα που να είναι αποδεκτά ως εποπτικά κεφάλαια, να ρευστοποιήσει στοιχεία του ενεργητικού, να περιορίσει την επιχειρηματική δραστηριότητα ή να προβεί σε οποιεσδήποτε άλλες ενέργειες, οι οποίες ενδέχεται να έχουν σημαντική δυσμενή επίπτωση στα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

2.3.5 Παράγοντες Κινδύνου που Αφορούν τις Κινητές Αξίες

1. Οι Μετοχές υπόκεινται στην άσκηση του μέτρου της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης που μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την απομείωση της αξίας τους.

Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο δυνάμει του Ν.4335/2015 και παρέχει στις αρχές εξυγίανσης ένα σύνολο μέτρων και εξουσιών για την έγκαιρη παρέμβαση στο αρχικό στάδιο αφερεγγυότητας ή της επαπειλούμενης αφερεγγυότητας ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, ώστε να διασφαλιστεί η συνέχιση των χρηματοοικονομικών και οικονομικών λειτουργιών του, ελαχιστοποιώντας παράλληλα τον αντίκτυπο της αφερεγγυότητας του ιδρύματος στην οικονομία και το χρηματοπιστωτικό σύστημα και τη συνεισφορά των φορολογούμενων σε αναδιαρθρώσεις παθητικού τραπεζών ή και την έκθεση τους σε ζημίες (βλ. ενότητα 2.8.6 «Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων»).

Αυτά τα μέτρα και οι εξουσίες περιλαμβάνουν την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in). Η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων επιτρέπει στις αρχές εξυγίανσης να ακυρώνουν μέρος ή το σύνολο του

ονομαστικού ποσού κεφαλαίου των κεφαλαιακών μέσων ή και να μετατρέπουν κεφαλαιακά μέσα σε στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, όταν κρίνουν ότι διαφορετικά ένα τραπεζικό ίδρυμα δεν θα ήταν πλέον βιώσιμο. Η ΤτΕ (και εάν χρησιμοποιηθεί δημόσια κεφαλαιακή στήριξη, το Υπουργείο Οικονομικών) μπορεί να ασκήσει την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με την κατάταξη των απαιτήσεων στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας που εφαρμόζονται στις τράπεζες, έτσι ώστε τα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 να απομειωθούν πριν τα πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 και τα μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 2, διαδοχικά, απομειωθούν ή μετατραπούν σε στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1. Οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων δεν περιλαμβάνουν μηχανισμό που να διασφαλίζει ότι κανένας πιστωτής δε θα υποστεί μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα υφίστατο σε περίπτωση εκκαθάρισης του ιδρύματος.

Ομοίως, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης, η ΤτΕ ή όταν χρησιμοποιείται δημόσια κεφαλαιακή στήριξη το Υπουργείο Οικονομικών, ενδέχεται να χρησιμοποιήσει το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού για να ακυρώσει μέρος ή το σύνολο του ποσού κεφαλαίου ορισμένων μη εξασφαλισμένων υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος ή και να μετατρέψει ορισμένες απαιτήσεις σε άλλο μέσο, μεταξύ των οποίων και σε κοινές μετοχές του ιδρύματος που θα εξυγιανθεί. Η αρχή εξυγίανσης οφείλει να εφαρμόζει το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με συγκεκριμένη σειρά προτίμησης. Ειδικότερα, ο Ν.4335/2015 υποχρεώνει την αρχή εξυγίανσης να απομειώσει ή να μετατρέψει υποχρεώσεις με την ακόλουθη σειρά: (i) στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, (ii) πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1, (iii) μέσα της Κατηγορίας 2, (iv) άλλες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι αποδεκτές ως πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 ή μέσα της Κατηγορίας 2, και (v) επιλέξιμες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα (senior claims). Το εργαλείο της αναδιάρθρωσης παθητικού περιλαμβάνει ακόμη μηχανισμό που διασφαλίζει ότι κανένας πιστωτής δε θα υποστεί μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα υφίστατο σε περίπτωση εκκαθάρισης του ιδρύματος. Επομένως, η εξουσία της απομείωσης κεφαλαιακών μέσων ή το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) δύνανται να εφαρμοστούν στην Τράπεζα και, στο πλαίσιο αυτό, ενδέχεται η αξία των Μετοχών να απομειωθεί εν μέρει ή στο σύνολό της. Δυνητικοί επενδυτές στις Μετοχές θα πρέπει να λάβουν υπόψη τους τον κίνδυνο απώλειας του συνόλου της επένδυσής τους εάν εφαρμοστεί η εξουσία απομείωσης κεφαλαιακών μέσων ή το μέσο αναδιάρθρωσης παθητικού οποτεδήποτε ή τον κίνδυνο οι Μετοχές να είναι πολύ μικρής αξίας κατά το χρόνο ακύρωσης.

2. Οι συνθήκες υπό τις οποίες η αρμόδια αρχή εξυγίανσης θα ασκούσε το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού ή άλλα μέτρα εξυγίανσης σύμφωνα με το Ν.4335/2015 ή με μελλοντικές νομοθετικές ή κανονιστικές προτάσεις είναι αβέβαιες και αυτή η αβεβαιότητα ενδέχεται να έχει επίπτωση στην αξία των Μετοχών.

Επί του παρόντος, υφίσταται σημαντική αβεβαιότητα ως προς την τελική φύση και το πεδίο εφαρμογής των εξουσιών εξυγίανσης σύμφωνα με το Ν.4335/2015 (βλ. ενότητα 2.8.6 «Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων») και αυτή η σημαντική αβεβαιότητα ενδέχεται να προκύψει αναφορικά με οποιεσδήποτε άλλες εξουσίες και μέτρα εξυγίανσης που πιθανώς θεσπιστούν δυνάμει μελλοντικών νομοθετικών ή κανονιστικών προτάσεων),καθώς και ως προς την επίπτωση που θα είχε η άσκηση των εξουσιών αυτών στην Τράπεζα και στις κινητές αξίες που έχουν εκδοθεί από αυτήν (συμπεριλαμβανομένων των Μετοχών). Για παράδειγμα, αν και η άσκηση της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων ή η εφαρμογή άλλων μέτρων εξυγίανσης σύμφωνα με το Ν.4335/2015 τελεί υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται σε αυτόν, δεν είναι βέβαιο ποιους συγκεκριμένους παράγοντες (στους οποίους συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, παράγοντες που εκφεύγουν του ελέγχου της Τράπεζας ή που δεν σχετίζονται άμεσα με αυτήν) θα λάβει υπόψη της η

αρχή εξυγίανσης κατά τη λήψη απόφασης για την άσκηση αυτών των εξουσιών έναντι της Τράπεζας ή ως προς τις κινητές αξίες της. Οι επενδυτές ενδέχεται να μην έχουν τη δυνατότητα να ανατρέξουν σε δημοσίως διαθέσιμα κριτήρια ώστε να προβλέψουν την πιθανότητα άσκησης αυτών των εξουσιών εξυγίανσης και, συνεπώς, τις ενδεχόμενες επιπτώσεις τους στην Τράπεζα και στις Μετοχές. Συνακόλουθα, δεν είναι επί του παρόντος δυνατόν να αξιολογηθεί ο πλήρης αντίκτυπος που θα είχε οποιοδήποτε μέτρο εξυγίανσης ή η άσκηση οποιασδήποτε εξουσίας εξυγίανσης στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 4335/2015 ή άλλου νομοθετήματος ή κανονιστικής διάταξης, και η Τράπεζα ουδόλως δύναται να διαβεβαιώσει ότι οποιαδήποτε προβλεπόμενη σχετική ενέργεια δεν θα επιδράσει αρνητικά στα δικαιώματα ή στην αξία της επένδυσης των επενδυτών.

Εάν ληφθούν μέτρα ή ενέργειες εξυγίανσης ή ασκηθούν εξουσίες εξυγίανσης σύμφωνα με το Ν.4335/2015, οι έχοντες έννομο συμφέρον, όπως μέτοχοι και πιστωτές, θα μπορούν να εγείρουν νομικές αμφισβητήσεις. Σε ορισμένες από αυτές τις διαδικασίες επετεύχθη η αναγνώριση του μη εκτελεστού των εννόμων αποτελεσμάτων των σκοπούμενων μέτρων εξυγίανσης και αυτό το γεγονός ενδέχεται να επιδράσει στην αναγνώριση των μέτρων αυτών ως εκτελεστών από σχετικές τρίτες χώρες που τελούν υπό διαφορετικό νομικό καθεστώς. Εάν κινηθούν νομικές διαδικασίες σε βάρος μέτρων εξυγίανσης ή μέτρων που φέρονται ως μέτρα εξυγίανσης, αυτό το γεγονός ενδέχεται να έχει επίπτωση στη ρευστότητα, στην αποτίμηση και στην αξία των κινητών αξιών που έχει εκδώσει η Τράπεζα (συμπεριλαμβανομένων των Μετοχών) μέχρις ότου εκδοθεί δικαστική απόφαση επί του οικείου θέματος. Εν τέλει, ορισμένα μέτρα εξυγίανσης θα μπορούσαν να ακυρωθούν ή να παύσουν να παράγουν έννομα αποτελέσματα και να είναι αναγκαίο να ληφθούν πρόσθετα μέτρα εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων ενεργειών για την ανατροπή των εννόμων αποτελεσμάτων των μέτρων εξυγίανσης που αμφισβητήθηκαν.

Οι επενδυτές θα πρέπει να λάβουν υπόψη τους ότι εάν εφαρμοστούν μέτρα εξυγίανσης, και ιδίως το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού, ενδέχεται να απωλέσουν το σύνολο της επένδυσής τους ή να υποστούν, σε περίπτωση μετατροπής κεφαλαιακών μέσων ή επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος, σε Μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, σημαντική απίσχνανση της συμμετοχής τους.

3. Μελλοντική έκδοση νέων μετοχών πιθανόν να απομειώσει τη συμμετοχή των μετόχων στην Τράπεζα (dilution) σε περίπτωση που δεν ασκήσουν πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους ή σε περίπτωση που δεν υφίσταται δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων. Στην περίπτωση απομείωσης της αξίας συμμετοχής τους, υπάρχει ενδεχόμενο να μη δημιουργηθεί αγορά ικανή για τη ρευστοποίηση των μετοχών της Τράπεζας με αποτέλεσμα η έλλειψη αυτή να αποτελέσει εμπόδιο στην επικερδή και εμπρόθεσμη έξοδο των ενδεχόμενων επενδυτών από την επένδυσή τους στις μετοχές της Τράπεζας ή και να την παρεμποδίσει εντελώς.

Ενδεχόμενη μελλοντική έκδοση κοινών νέων μετοχών από την Τράπεζα, μπορεί να προκαλέσει αραίωση του ποσοστού συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων με συνεπακόλουθη μείωση της αξίας των υφιστάμενων μετοχών των μετόχων που δεν συμμετέχουν στην έκδοση αυτή, καθώς αναλογούν πλέον σε μικρότερο μέρος του μετοχικού κεφαλαίου. Στην περίπτωση που η Τράπεζα επιλέξει να αντλήσει περαιτέρω κεφάλαια μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να απομειωθεί η συμμετοχή των υφιστάμενων μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, εάν η αύξηση γίνει με δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων και εκείνοι αδυνατούν να καταβάλλουν το ποσό συμμετοχής στην αύξηση που τους αναλογεί ή καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων. Εφόσον συντρέξουν οι ανωτέρω περιπτώσεις, η συμμετοχή των εν λόγω μετόχων στην Τράπεζα θα απομειωθεί έμμεσα, με την εισαγωγή λοιπών μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο.

Καθώς οι μετοχές της Τράπεζας δεν είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, δεν υπάρχει εγγύηση ότι θα αναπτυχθεί ή θα διατηρηθεί ενεργό ενδιαφέρον για την αγορά των

μετοχών της Τράπεζας, με αποτέλεσμα οι επενδυτές να μην έχουν την επιλογή ρευστοποίησης των μετοχών τους στην περίπτωση που το επιθυμούν είτε σε τιμές που θα αντικατοπτρίζουν την εύλογη αξία της Τράπεζας είτε και καθόλου.

2.4 Πληροφορίες Σχετικές με την Εκδότρια

2.4.1 Ιστορικό - Σύσταση

Η επωνυμία της Τράπεζας είναι «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και ο διακριτικός τίτλος της είναι «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.». Για τις συναλλαγές της στο εξωτερικό, η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος της Τράπεζας είναι «PANCRETA BANK S.A.». Λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και του νόμου περί πιστωτικών ιδρυμάτων 4261/2014, ως ισχύουν και τις διατάξεις λοιπών συναφών νομοθετημάτων (βλ. ενότητες 2.4.2 «Νομοθεσία» και 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον»).

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα συστάθηκε αρχικά ως «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Συν.Π.Ε.» με την καταχώρηση του καταστατικού της στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ηρακλείου δυνάμει της με αριθμό 140/1993 πράξης της Ειρηνοδίκου Ηρακλείου, μετονομάστηκε αρχικά σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Συν.Π.Ε» και έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα με τη με αριθμό 2306/19.05.1994 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α΄ 86/03.06.1994) και εν συνέχεια, με την από 11.12.1994 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μετονομάστηκε σε «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.».

Ακολούθως, δυνάμει (i) της από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών της, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040, (ii) της με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη-Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075, (iii) της με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ – Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ του Επιμελητηρίου Ηρακλείου, και (iv) της με αριθμό 17124/14-08-2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία, Επανάληψη – Κωδικοποίηση, της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη- Αρχοντάκη, με την οποία συμπληρώθηκε και διευκρινίστηκε η με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξη της ανωτέρω συμβολαιογράφου, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 02.10.2020 με Κ.Α.Κ. 2264773, η Τράπεζα μετασχηματίστηκε διά μετατροπής σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και ως τέτοια λειτουργεί μέχρι και σήμερα (βλ. και ενότητα 2.16.2 «Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό» του Ενημερωτικού Δελτίου).

Η Τράπεζα είναι εγγεγραμμένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ.) του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με αριθμό καταχώρησης 077156527000.Ο κωδικός LEI (Legal Entity Identifier) της Τράπεζας είναι 213800U41ZQTTURP3V26.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, η διάρκειά της είναι αόριστη και η έδρα της βρίσκεται στο Δήμο Ηρακλείου Κρήτης, διεύθυνση Λεωφόρος Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, αριθμός τηλεφώνου 2810 3388000.

Ο δικτυακός τόπος της Τράπεζας είναι http://www.pancretabank.gr. Επισημαίνεται ότι οι πληροφορίες στο δικτυακό τόπο της Τράπεζας δεν αποτελούν μέρος του Ενημερωτικού Δελτίου, εκτός εάν οι εν λόγω πληροφορίες είναι ενσωματωμένες στο Ενημερωτικό Δελτίο (βλ. ενότητα 2.17 «Διαθέσιμα Έγγραφα» του Ενημερωτικού Δελτίου).

2.4.2 Νομοθεσία

Η Τράπεζα λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, όπως ισχύει σήμερα, και τις διατάξεις των νόμων περί πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα, υπόκειται στο ελληνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια και λειτουργούν στην Ελλάδα, ήτοι στους νόμους, τους κανονισμούς, τις διοικητικές και κανονιστικές πράξεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, στο μέτρο που οι τελευταίες εφαρμόζονται και διέπουν τις εργασίες της Τράπεζας, και τις πολιτικές που διέπουν τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς επίσης και στο σχετικό ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο, στο μέτρο που έχει άμεση ισχύ στην ελληνική έννομη τάξη, όπως ενδεικτικά ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 (CRR2). Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια για την παροχή αδειών λειτουργίας και την εποπτεία της λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, ιδίως και όχι αποκλειστικά, σύμφωνα με το Ν.4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, που αφορά στην αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων, το Ν.4370/2016 που ρυθμίζει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων, το Ν.4557/2018 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητές και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, το Ν.4537/2018 που ρυθμίζει τις υπηρεσίες πληρωμών, καθώς και άλλους σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Σχετικά με το ειδικό κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπάγεται η Τράπεζα βλέπε ενότητα 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον» του Ενημερωτικού Δελτίου.

2.5 Επισκόπηση της Επιχειρηματικής Δραστηριότητας

2.5.1 Κυριότερες Δραστηριότητες

Η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ είναι πιστωτικό ίδρυμα που, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα μέσω δικτύου 45 καταστημάτων, 35 εκ των οποίων βρίσκονται στην Κρήτη και 5 στην Αττική, ενώ παράλληλα διατηρεί παρουσία με 2 καταστήματα στη Θεσσαλονίκη και από ένα στην Πάτρα, στη Μήλο και στη Ρόδο. Το δίκτυο συμπληρώνεται και από 17 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Η Τράπεζα διαθέτει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένης της Λιανικής Τραπεζικής, της Τραπεζικής Μικρών Επιχειρήσεων και της Επιχειρηματικής Τραπεζικής.

Ακολούθως, παρατίθεται η ανάλυση των καταθέσεων της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019, 2020 και 2021 με βάση την κατηγοριοποίηση των καταθέσεων σε όψεως, ταμιευτηρίου, προθεσμίας (Ευρώ και Δολάρια ΗΠΑ) και επιταγές και εντολές πληρωτέες:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ						
Ποσά σε € χιλ.	**31.12.2019**	**% επί του συνόλου**	**31.12.2020**	**% επί του συνόλου**	**31.12.2021**	**% επί του συνόλου**
Καταθέσεις όψεως	365.455	27,39%	378.026	26,73%	566.819	33,42%
Καταθέσεις Ταμιευτηρίου	277.175	20,78%	336.180	23,77%	422.842	24,93%
Καταθέσεις Προθεσμίας	687.965	51,57%	696.240	49,23%	702.243	41,40%
Επιταγές και Εντολές Πληρωτέες	3.499	0,26%	3.784	0,27%	4.238	0,25%
Σύνολο	**1.334.095**	**100,00%**	**1.414.230**	**100,00%**	**1.696.142**	**100,00%**

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Ακολούθως, παρατίθεται η ανάλυση των χορηγήσεων της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019, 2020 και 2021, με βάση την κατηγοριοποίηση των πελατών σε τρεις βασικούς τομείς, δηλαδή σε επιχειρηματική, στεγαστική και καταναλωτική πίστη:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ						
Ποσά σε € χιλ.	**31.12.2019**	**% επί του συνόλου**	**31.12.2020**	**% επί του συνόλου**	**31.12.2021**	**% επί του συνόλου**
Επιχειρηματική πίστη	1.264.158	85,24%	1.365.825	86,15%	1.483.412	86,90%
Στεγαστική πίστη	139.208	9,39%	138.142	8,71%	139.535	8,17%
Καταναλωτική πίστη	79.636	5,37%	81.393	5,13%	84.154	4,93%
Σύνολο (προ προβλέψεων)	**1.483.002**	**100,00%**	**1.585.360**	**100,00%**	**1.707.101**	**100,00%**
Προβλέψεις απομείωσης	339.997	-	356.722	-	374.652	-
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών	2.023	-	1.288	-	1.355	-
Σύνολο χορηγήσεων (μετά από προβλέψεις)	**1.145.028**	**-**	**1.229.926**	**-**	**1.333.804**	**-**

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Αναλυτικότερη περιγραφή των υπηρεσιών της Τράπεζας παρατίθεται ακολούθως:

2.5.1.1 Λιανική Τραπεζική (Retail Banking)

Η Τράπεζα διατηρεί δίκτυο λιανικής τραπεζικής που, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, αριθμεί 45 καταστήματα και θυρίδες πανελλαδικά. Τα καταστήματά της υποστηρίζονται από ισάριθμα σημεία εξυπηρέτησης συναλλαγών (ΑΤΜ) ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 17 πρόσθετα ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης συναλλαγών (ΑΤΜ). Η Τράπεζα παρουσιάζει σημαντικό μερίδιο αγοράς στην Κρήτη, όπου το δίκτυο εξυπηρέτησης αριθμεί τα 35 καταστήματα και θυρίδες, αλλά εμφανίζει παρουσία και σε Αττική με 5 καταστήματα, Θεσσαλονίκη με 2 καταστήματα, και από ένα κατάστημα σε Πάτρα, Μήλο και Ρόδο ενώ προχωρά στην ενίσχυση του δικτύου της με την ίδρυση τριών νέων καταστημάτων σε περιοχές που έχουν ήδη επιλεγεί στην Πελοπόννησο, τη Μακεδονία και τη Νησιωτική Ελλάδα (βλ. ενότητα 2.5.7.1 «Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις»).

Η Τράπεζα, με τη δραστηριότητά της στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, εξυπηρετεί τους πελάτες της, ιδιώτες, ελεύθερους επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, παρέχοντας καταθετικά, επενδυτικά, δανειακά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, καθώς και ευρύ φάσμα υπηρεσιών, κάνοντας παράλληλα χρήση των δυνατοτήτων που προσφέρουν τα ψηφιακά μέσα στις τραπεζικές συναλλαγές.

2.5.1.1.1 Καταναλωτικά – Στεγαστικά Δάνεια

Η Τράπεζα προσφέρει στεγαστικά δάνεια με δυνατότητα επιλογής σταθερού, κυμαινόμενου και συνδυαστικού επιτοκίου σταθερού για τα πρώτα έτη και στη συνέχεια κυμαινόμενου για αγορά κατοικίας και οικοπέδου, καθώς και για ανέγερση, επισκευή και αποπεράτωση κατοικίας. Παράλληλα, προσφέρει μία ευρεία γκάμα καταναλωτικών δανείων με κυμαινόμενο επιτόκιο που καλύπτουν τόσο γενικές όσο και εξειδικευμένες ανάγκες των ιδιωτών πελατών της. Το χαρτοφυλάκιο των καταναλωτικών δανείων ανήλθε την 31.12.2021 σε €84,2 εκατ. και των στεγαστικών δανείων σε €139,5 εκατ.

Η Τράπεζα διαθέτει στο κοινό καταναλωτικά δάνεια με σκοπό τόσο την κάλυψη μικρών ή μεγαλύτερων προσωπικών/καταναλωτικών αναγκών εν γένει («micro Λύσεις για εσάς», «Λύσεις για εσάς», «Λύσεις για εσάς για μισθωτούς/συνταξιούχους») όσο και αναγκών ειδικότερων κοινών, όπως συνταξιοδοτούμενοι και πληγέντες από το σεισμό της 27.09.2021 («Σύνταξη Γέφυρα», «Παγκρήτια Στήριξη»). Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προσφέρει το στεγαστικό δάνειο «Οικία» με δυνατότητα επιλογής σταθερού, κυμαινόμενου ή συνδυασμού σταθερού και κυμαινόμενου

επιτοκίου.

2.5.1.1.2 Καταθετικά – Επενδυτικά Προϊόντα

Η Τράπεζα προσφέρει μια ολοκληρωμένη γκάμα καταθετικών προϊόντων που περιλαμβάνει λογαριασμούς για καθημερινές συναλλαγές, αποταμιευτικούς λογαριασμούς, καθώς και προθεσμιακές καταθέσεις. Οι συνολικές καταθέσεις στην Τράπεζα την 31.12.2021 ανήλθαν σε €1.696,14 εκατ. Από αυτές, €566,8 εκατ. αφορούν λογαριασμούς όψεως, €422,8 εκατ. αφορούν λογαριασμούς ταμιευτηρίου και €702,2 εκατ. προθεσμιακούς λογαριασμούς.

Επιπλέον, η Τράπεζα παρέχει στους πελάτες της από τον Οκτώβριο του 2021, επενδυτικές υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης εντολών σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων ΟΣΕΚΑ, μέσω στρατηγικής συνεργασίας της με την ανεξάρτητη εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων TRITON Asset Management ΑΕΔΑΚ.

2.5.1.2 Τραπεζική Μικρών Επιχειρήσεων

Η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση σε ελεύθερους επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, για εξυπηρέτηση των αναγκών τους σε κεφάλαιο κίνησης, καθώς και δάνεια για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό. Το χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων προς μικρές επιχειρήσεις ανήλθε την 31.12.2021 σε €65,77 εκατ.

Η Τράπεζα συμμετέχει σε χρηματοδοτικά προγράμματα για τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις από εθνικούς και ευρωπαϊκούς φορείς μέσω συνεργασιών της με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, όπως τα προγράμματα COSME, EaSI και ΤΕΠΙΧ, που αποτελούν προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης με στόχο την ενίσχυση των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, της απασχόλησης, της κοινωνικής καινοτομίας και της επιχειρηματικότητας.

Παράλληλα, η Τράπεζα προχώρησε, εντός του 2021, στην υπογραφή επιχειρησιακής συμφωνίας με το Υπουργείο Οικονομικών, συμμετέχοντας στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0». Με τη συμμετοχή της στο Ταμείο Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), η Τράπεζα προσφέρει σε επιχειρήσεις τη δυνατότητα πρόσβασης σε ελκυστικά δανειακά κεφάλαια για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που αφορούν σε έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους αναπτυξιακούς πυλώνες: πράσινη μετάβαση, ψηφιακό μετασχηματισμό, εξωστρέφεια (συμπεριλαμβάνονται τουριστικές επενδύσεις), καινοτομία – έρευνα και ανάπτυξη, καθώς και ανάπτυξη οικονομιών κλίμακας μέσω συνεργασιών, εξαγορών και συγχωνεύσεων.

2.5.1.2.1 Χρεωστικές – Πιστωτικές Κάρτες / Υπηρεσίες Αποδοχής Καρτών / Πληρωμές

Η Τράπεζα προσφέρει χρεωστικές κάρτες για ιδιώτες και επιχειρήσεις, καθώς και πιστωτικές κάρτες τύπου Standard και Gold για ιδιώτες.

Το χαρτοφυλάκιο καρτών της Τράπεζας την 31.12.2021 ανήλθε σε 82,6 χιλ. κάρτες, με τις οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 συναλλαγές αγορών ύψους €143,8 εκατ.

Με στόχο την επίτευξη λειτουργικής βελτίωσης και οικονομιών κλίμακας στον τομέα έκδοσης καρτών, η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε στρατηγική συμμαχία με την Mastercard για το σύνολο των προϊόντων της.

Εντός του 2021, υλοποιήθηκαν πλήρως οι απαιτήσεις της PSD2 και αντίστοιχα του Ν.4537/2018, αναφορικά με την ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη στις συναλλαγές ηλεκτρονικού εμπορίου για όλα τα

προϊόντα καρτών της Τράπεζας, ενώ εντός του 2022 αναμένεται να υλοποιηθεί η ταυτοποίηση με τη χρήση βιομετρικών στοιχείων.

Στο χώρο της αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών με κάρτες («acquiring services») η Τράπεζα, λειτουργώντας ως κανάλι διανομής της Attica Bank (acquirer), εξυπηρετεί ένα δίκτυο συνεργαζόμενων επιχειρήσεων, το οποίο αριθμούσε την 31.12.2021 5,9 χιλ. τερματικά POS

Η Τράπεζα παρέχει στους πελάτες τη δυνατότητα πραγματοποίησης πληρωμών μέσω του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών ΔΙΑΣ και μεταφοράς κεφαλαίων στην Ελλάδα και το εξωτερικό τόσο μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της όσο και μέσω της υπηρεσίας ηλεκτρονικής τραπεζικής Pancreta online.

Επιπλέον, η Τράπεζα το α΄ τρίμηνο 2022 εγκαινίασε την υπηρεσία άμεσων πληρωμών (Instant payments) με την οποία οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιήσουν πληρωμές ή μεταφορές χρημάτων στην Ελλάδα και σε 36 χώρες του Ενιαίου Ευρωπαϊκού Χώρου Πληρωμών (SEPA) με άμεση πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου είτε από το Δίκτυο Καταστημάτων είτε μέσω της ηλεκτρονικής τραπεζικής.

2.5.1.2.2 Ηλεκτρονική Τραπεζική

Σε συνδυασμό με το φυσικό δίκτυο καταστημάτων και στο πλαίσιο παροχής σύγχρονων τραπεζικών υπηρεσιών η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες ψηφιακές δυνατότητες μέσω της υπηρεσίας ηλεκτρονικής τραπεζικής Pancreta online. Η υπηρεσία αριθμούσε την 31.12.2021 53,6 χιλ. εγγεγραμμένους χρήστες. Η υπηρεσία Pancreta online διατίθεται από την Τράπεζα και μέσω εφαρμογής για κινητές συσκευές η χρήση της οποίας σημείωσε αύξηση σε ετήσια βάση της τάξης του 61% ως προς τον αριθμό των συναλλαγών και 80% ως προς την αξία τους.

Σε συνδυασμό με τη δυνατότητα πραγματοποίησης συναλλαγών, η υπηρεσία προσφέρει στους πελάτες δυνατότητες ενημερώσεων για το χαρτοφυλάκιο προϊόντων τους, καθώς και υπηρεσίες σχετικά με τη διαχείριση χρεωστικών καρτών. Από το 2021, οι χρήστες του Pancreta online μπορούν να ταυτοποιηθούν με τους κωδικούς της υπηρεσίας στη διαδικτυακή πύλη gov.gr.

2.5.1.2.3 Ασφαλιστικές Εργασίες

Η Τράπεζα, με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα και βασικό εταίρο τη «Συνεταιριστική Ανώνυμος Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλειών», προσφέρει εύρος ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών σε τόσο σε ιδιώτες και επαγγελματίες, όσο και σε εταιρικούς πελάτες. Η Τράπεζα παρέχει ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση σε βασικά προϊόντα ζωής και γενικών ασφαλίσεων κατά βάση συνδεμένων με δανειακές συναλλαγές (Ζωής και Περιουσίας), προσωπικής προστασίας (ατυχημάτων), ασφάλισης αυτοκινήτων, ομαδικές ασφαλίσεις εργαζομένων, καθώς και ασφάλισης Αστικής Ευθύνης με έμφαση στον κλάδο του τουρισμό, της εστίασης κ.α.

2.5.1.3 Επιχειρηματική Τραπεζική

Η Τράπεζα παρέχει ένα πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, όπως περιγράφονται συνοπτικά πιο κάτω, σε μικρομεσαίες, μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις.

2.5.1.3.1 Εμπορική Τραπεζική

Η Τράπεζα εξυπηρετεί το σύνολο των επιχειρήσεων με όρια άνω των €0,5 εκατ. και/ή πωλήσεις άνω των €1,5 εκατ. από τρία επιχειρηματικά κέντρα, παρέχοντας πιστοδοτικές λύσεις που αφορούν, τόσο την κάλυψη αναγκών ρευστότητας όσο και τη χρηματοδότηση επενδυτικών έργων μέσω βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων δανειακών προϊόντων που προσφέρονται σε διμερή ή

κοινοπρακτική βάση. Προσφέρει δε, χρηματοδοτικά εργαλεία που παρέχονται μέσω αναπτυξιακών προγραμμάτων σε συνεργασία είτε με υπερεθνικούς οργανισμούς όπως η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤαΕ) είτε με εθνικούς φορείς όπως η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ), καθώς και εγγυητικές επιστολές όλων των τύπων.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της εμπορικής τραπεζικής συντίθεται από εταιρείες που δραστηριοποιούνται σε όλους τους τομείς της οικονομίας με βασικότερους το εμπόριο, τον τουρισμό, τη βιομηχανία, τις κατασκευές και τη γεωργική παραγωγή.

2.5.1.3.2 Συμβολαιακή Τραπεζική και Αναπτυξιακά Προγράμματα

Η Μονάδα Συμβολαιακής Τραπεζικής και Αναπτυξιακών Προγραμμάτων έχει ως κύριο αντικείμενο τη συμμετοχή της Τράπεζας σε προγράμματα χρηματοδοτικών εργαλείων προς τις επιχειρήσεις, σε συνεργασία με εγχώριους (όπως η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα –ΕΑΤ) και διεθνείς φορείς (π.χ. Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων - ΕΤΕπ και Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων - ΕΤαΕ).

Τα χρηματοδοτικά εργαλεία που διαχειρίζεται η Μονάδα σε συνεργασία με τις χρηματοδοτικές Διευθύνσεις της Τράπεζας, αφορούν τόσο στη χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων όσο και στην ενίσχυση ρευστότητας των επιχειρήσεων απέναντι στις υποχρεώσεις της καθημερινής λειτουργίας τους ή εξαιτίας των μέτρων που λήφθηκαν για την αντιμετώπιση της Πανδημίας COVID-19, όπως οι δράσεις του Υπουργείου Οικονομικών που στόχευαν στην επιδότηση των τόκων των επιχειρηματικών δανείων.

2.5.1.3.3 Factoring – Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Η Τράπεζα από τον Σεπτέμβριο του 2021, προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, παρέχοντας χρηματοδοτικές και διαχειριστικές λύσεις σε επιχειρήσεις με B2B (Business to Business) πωλήσεις επί πιστώσει. Οι βασικές υπηρεσίες που προσφέρονται από τη Διεύθυνση Factoring στους πελάτες της επιχειρηματικής τραπεζικής είναι η παροχή ρευστότητας και παράλληλα η διαχείριση, είσπραξη, και αξιολόγηση πιστωτικού κινδύνου απαιτήσεων.

2.5.2 Σημαντικά Γεγονότα στην Εξέλιξη της Τράπεζας

- Το 1993, με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Ηρακλείου, καθώς και άλλων κοινωνικών φορέων της πόλης, 512 Ηρακλειώτες, υπέγραψαν το καταστατικό για την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας με την επωνυμία «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ηρακλείου ΣΥΝ.Π.Ε».
- Το 1994, μετά τη χορήγηση από την ΤτΕ (ΠΔΤΕ 2306/19-5-94) άδειας λειτουργίας του Συνεταιρισμού ως Τράπεζας, ο «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ηρακλείου» μετονομάστηκε σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηρακλείου». Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε η έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας στο Ηράκλειο.
- Το 1995, με τη με αριθμό 557/2/16.05.1995 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, εγκρίθηκε η αλλαγή της επωνυμίας της Τράπεζας σε «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα» Συν.Π.Ε. καθώς και (α) η επέκταση της λειτουργίας της σε επίπεδο της Διοικητικής Περιφέρειας Κρήτης και (β) η ίδρυση και λειτουργία τεσσάρων (4) νέων υπηρεσιακών μονάδων της, και η εγκατάστασή τους σε τόπους επιλογής της Τράπεζας.
- Το 1998, η Τράπεζα ζήτησε και έλαβε την άδεια από την ΤτΕ (ΕΝΠΘ 610/27-03-98) για πανελλαδική λειτουργία.

- Το 1999, ξεκίνησε τη λειτουργία του το πρώτο κατάστημα της Τράπεζας εκτός Κρήτης, στο κέντρο της Αθήνας, γεγονός που σήμανε μια νέα εποχή για την Τράπεζα.
- Το 2002, η Τράπεζα πιστοποιείται για το Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας που εφαρμόζει σύμφωνα με το πρότυπο ELOT EN ISO9001:2000 (το 2010 το πιστοποιητικό αναβαθμίστηκε με βάση την έκδοση του προτύπου ELOT EN ISO9001:2008). Επίσης, ήταν η πρώτη Τράπεζα πανελλαδικά που πιστοποιήθηκε για την εφαρμογή Συστήματος Διαχείρισης Ποιότητας (ΣΔΠ) για το σύνολο των εργασιών της.
- Το 2003, πραγματοποιείται η μετεγκατάσταση των γραφείων της Διοίκησης της Τράπεζας και του Κεντρικού Καταστήματος σε ιδιόκτητο κτίριο κοντά στο κέντρο της πόλης του Ηρακλείου.
- Το 2004, το δίκτυο των Καταστημάτων/Θυρίδων συμπληρώνει 54 σημεία από 35 που ήταν στο τέλος του 2003.
- Το 2005, η Τράπεζα εκδίδει το Παγκρήτιο Ομόλογο, ένα επενδυτικό προϊόν διάρκειας 10 ετών, για τους πελάτες που ως αποτέλεσμα είχε την ενίσχυση των μακροπρόθεσμων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Τράπεζα. Ο στόχος των €30 εκατ. υπερκαλύφθηκε εντός του διμήνου που διατέθηκε το προϊόν.
- Το 2007, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά €55 εκατ. περίπου. Επιπλέον, ξεκινά η συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) για χρηματοδοτική διευκόλυνση (δανεισμό) της Τράπεζας με στόχο τη διάθεση των κεφαλαίων σε χρηματοδοτήσεις που αφορούν στην ενίσχυση των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων (ΜΜΕ).
- Τα έτη 2008 και το 2009, η Τράπεζα επεκτάθηκε και στη Θεσσαλονίκη με την έναρξη λειτουργίας δύο νέων καταστημάτων.
- Το 2011, στο πλαίσιο της συνεργασίας με την ΕΤΕπ ενεργοποιείται το πρόγραμμα Jessica που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ), σε συνεργασία με την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης (CEB) και αφορά στη διαχείριση των κεφαλαίων από το Ταμείο Αστικής Ανάπτυξης Κρήτης που προορίζονται για έργα που θα πραγματοποιηθούν σε συνεργασία με τους Δήμους της Περιφέρειας Κρήτης, αλλά και ιδιώτες επενδυτές.
- Το 2012, εγκρίθηκε η υποβολή φακέλου της Τράπεζας για την προσχώρηση σε συνεργασία με το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ Α.Ε.) με σκοπό την παροχή εγγυημένων δανείων από το Ταμείο Εγγυοδοσίας του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ). Το ίδιο έτος, ολοκληρώθηκε η μετάβαση στο νέο μηχανογραφικό σύστημα με σκοπό την αναβάθμιση του επιπέδου ασφαλείας των εργασιών της Τράπεζας.
- Το 2013, η Τράπεζα υπέγραψε συμβάσεις για προσχώρηση σε συνεργασία με το ΕΤΕΑΝ Α.Ε., σε τρία προγράμματα: α) Επιχειρηματική Επανεκκίνηση, β) Νησιωτική Τουριστική Επιχειρηματικότητα, και γ) Ταμείο Εγγυοδοσίας. Σκοπός των προγραμμάτων ήταν η διευκόλυνση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στη χρηματοδότηση των αναγκών που αντιμετωπίζουν για την πραγματοποίηση των επιχειρηματικών τους σχεδίων και των λειτουργικών τους δαπανών.
- Το 2015, η Παγκρήτια ανακοίνωσε την έναρξη συνεργασίας με την Attica Bank, σύμφωνα με την οποία οι δύο τράπεζες διαμορφώνουν ένα κοινό και ευρύτερο δίκτυο ανάληψης μετρητών (ATMs) με περισσότερα από 150 σημεία εξυπηρέτησης σ' όλη τη χώρα, απ' όπου οι πελάτες και των δύο τραπεζών μπορούν να πραγματοποιούν αναλήψεις μετρητών και να λαμβάνουν

ενημερώσεις για τους λογαριασμούς τους χωρίς κόστος. Το ίδιο έτος, η Τράπεζα πραγματοποίησε αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά €31 εκατ. περίπου και εξέδωσε ομόλογα ποσού €38,6 εκατ. για την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της.

- Το 2017, εισέρχεται η εταιρεία «Lyktos Participations Ανώνυμος Εταιρεία Επενδύσεων και Συμμετοχών» ως στρατηγικός επενδυτής στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας με το ποσό των €12.600.000, που αντιστοιχεί σε ποσοστό 21,45% αυτού.
- Το 2018, η Διοίκηση της Τράπεζας παρουσίασε τη νέα εταιρική της ταυτότητα.
- Το 2019, επεκτείνεται η λειτουργία της Τράπεζας στον Νομό Δωδεκανήσου με την έναρξη του καταστήματος Ρόδου.
- Το 2020, επεκτείνεται το δίκτυο της Τράπεζας στην Αττική με την έναρξη του νέου καταστήματος στην Αγ. Παρασκευή, καθώς και στην καρδιά του εμπορικού ιστού της πόλης του Ηρακλείου, στην Λ. 25ης Αυγούστου. Επίσης, τον Ιούνιο του ίδιου έτους, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει τη μετατροπή του νομικού καθεστώτος της Παγκρήτιας από Συνεταιριστική Τράπεζα σε ανώνυμη εταιρεία.
- Την 08.03.2021, υπογράφεται συμφωνία με την QQuant για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, ύψους €670 εκατ. (βλ. ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις»). Στις 22.10.2021 υπογράφεται Μνημόνιο Αμοιβαίας Συνεργασίας (Memorandum of Understanding -MOU) με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων για την συνένωση των δύο τραπεζικών ιδρυμάτων της Κρήτης (βλ. ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις»).

  Το ίδιο έτος, υπογράφεται συμφωνία με την εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων «TRITON Asset Management ΑΕΔΑΚ» για τη διάθεση επιλεγμένων αμοιβαίων κεφαλαίων και την έναρξη παροχής της υπηρεσίας λήψης και διαβίβασης εντολών μέσω πιστοποιημένων στελεχών του δικτύου από το Νοέμβριο του 2021, ενώ ξεκινά (Σεπτέμβριος 2021) και η παροχή υπηρεσιών Factoring προς τους επιχειρηματικούς πελάτες, με στόχο την παροχή ρευστότητας για την επέκταση των δραστηριοτήτων τους.

  Στις 31.03.2021, κατά τη συνεδρίασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εκδότριας αποφάσισε, βάσει των διατάξεων του Ν.4548/2018, του άρ. 14 του Ν.3156/2003 και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, την έκδοση και διάθεση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης έγχαρτου κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, επταετούς διάρκειας, συνολικής ονομαστικής αξίας €23.500.000 με την έκδοση 235 κατ' ανώτατο όριο κοινών ονομαστικών ομολογιών, ονομαστικής αξίας 100.000 εκάστης, επιτόκιο 6% και εκτοκισμό ετήσιο με βάση έτος 365 ημερών. Τα ομόλογα καλύφθηκαν εξ ολοκλήρου, τα δε έσοδα της έκδοσης χρησιμοποιήθηκαν για την ενίσχυση του συντελεστή κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier 2). Στην ίδια ημερομηνία (31.03.2021), η Τράπεζα προέβη σε πρόωρη εξόφληση του κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, το οποίο είχε εκδοθεί το 2015 για ποσό €23,5 εκατ. με επιτόκιο 7%. Για περισσότερα βλέπε ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου.

  Τον Δεκέμβριο του 2021, υπογράφεται η επιχειρηματική σύμβαση με το Υπουργείο Οικονομικών για τη συμμετοχή της Τράπεζας στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0».
- Στις 14 Μαρτίου 2022, υπογράφηκε κατ' αρχήν συμφωνία με την HSBC Continental Europe για την εξαγορά των εργασιών του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα, ενώ στις 24 Μαΐου υπεγράφη η οριστική συμφωνία η οποία τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων

εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος. Για περισσότερα βλέπε ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Στις 13 Απριλίου 2022, υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων για τη συγχώνευση, με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων από την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ. Για περισσότερα βλέπε ενότητα 2 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 05.05.2022 ενέκρινε α) τις μέχρι τότε ενέργειες της Διοίκησης της Τράπεζας αναφορικά με τη σκοπούμενη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, και επικύρωσε την υπογραφή του από 13.04.2022 Ιδιωτικού Συμφωνητικού με τη Διοίκηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, στο οποίο αποτυπώνεται η συμφωνία των μερών για υλοποίηση της συγχώνευσης, εκτίθενται οι βασικοί όροι της συγχώνευσης, οι περαιτέρω ενέργειες και βασικές σχετικές υποχρεώσεις των μερών και το χρονοδιάγραμμα αυτής, β) τη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης εκ των μετοχών της Τράπεζας, από €5,00 σε €0,50, με την ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού των μετοχών της, από 7.896.668 σε 78.966.680 και τη συνακόλουθη αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής ονομαστικής μετοχής με δέκα (10) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, με αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού, και γ) την Αύξηση.

2.5.4 Εξάρτηση του Εκδότη από Άδειες Εκμετάλλευσης

Η Τράπεζα, προκειμένου να προστατεύσει τα σήματα που διακρίνουν τις υπηρεσίες της, έχει προβεί στην κατοχύρωση των κάτωθι περιγραφόμενων εμπορικών σημάτων:

Α/Α	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΣΗΜΑΤΟΣ	ΤΥΠΟΣ ΣΗΜΑΤΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΗΜΑΤΟΣ	ΚΛΑΣΕΙΣ	ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ	ΛΗΞΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
1.	PANCRETA ONLINE	ΕΘΝΙΚΟ	249430	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	18.05.2028
2.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ	ΕΘΝΙΚΟ	248208	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	13.03.2028
3.	PANCRETA BANK CO-OP	ΕΘΝΙΚΟ	248210	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 44	ΝΑΙ	13.03.2028
4.	@ PANCRETA ON LINE	ΕΘΝΙΚΟ	249434	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	18.05.2028
5.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Στήριγμα, σ' έναν κόσμο που αλλάζει	ΕΘΝΙΚΟ	249565	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	29.05.2028
6.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ	ΕΘΝΙΚΟ	251120	36	ΟΧΙ	10.09.2028
7.	ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΞΕΚΙΝΗΜΑ	ΕΘΝΙΚΟ	251121	9,16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΟΧΙ	29.03.2029
8.	PANCRETAPAY	ΕΘΝΙΚΟ	254564	9,16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	29.03.2029
9.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ*	ΕΘΝΙΚΟ	254569	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΟΧΙ	29.03.2019
10.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΘΝΙΚΟ	246874	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	20.12.2027
11.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΓΗ	ΕΘΝΙΚΟ	247654	9, 36	ΝΑΙ	09.02.2028
12.	PANCRETAN COOPERATIVE BANK	ΕΘΝΙΚΟ	246875	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	20.12.2027
13.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΘΝΙΚΟ	263085	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	18.09.2030
14.	PANCRETA BANK	ΕΘΝΙΚΟ	263090	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	18.09.2030
15.	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΘΝΙΚΟ	263089	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	18.09.2030
16.	PANCRETA BANK	ΕΘΝΙΚΟ	263092	9, 16, 35, 36, 38, 41, 42, 45	ΝΑΙ	18.09.2030

Πηγή: Στοιχεία από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Πέραν των παραπάνω, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα δεν έχει εξάρτηση από διπλώματα ευρεσιτεχνίας και από

βιομηχανικές, εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις, η ύπαρξη των οποίων θα επηρέαζε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της.

2.5.5 Κατανομή Εσόδων ανά Κατηγορία και Γεωγραφική Κατανομή

Στο πλαίσιο αξιολόγησης τομεακών αποδόσεων και κινδύνων και κατανομής των διαθέσιμων πόρων, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί τους κινδύνους και τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες και από χρηματοοικονομικά προϊόντα συγκεντρωτικά και δεν έχει προβεί σε διαχωρισμό επιχειρηματικών τομέων, καθώς αντιμετωπίζει το σύνολο των δραστηριοτήτων της ενιαία.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας περιλαμβάνουν έσοδα από τόκους, έσοδα από προμήθειες και έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες (μερίσματα, αποτελέσματα χρηματοοικονομικών τάσεων & λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης). Στον πίνακα που ακολουθεί, παρατίθενται, κατανεμημένα γεωγραφικά, τα έσοδα της Τράπεζας, ανά κατηγορία, κατά την τριετία 2019-2021.

Ανάλυση Εσόδων ανά Κατηγορία και Γεωγραφική Κατανομή							
Κατηγορία Εσόδου *(Ποσά σε €)*	**Γεωγραφική Κατανομή**	**01.01-31.12.2019**	**% επί του Συνόλου**	**01.01-31.12.2020**	**% επί του Συνόλου**	**01.01-31.12.2021**	**% επί του Συνόλου**
Καθαρά έσοδα από τόκους	Κρήτη	22.758.506	63,35%	33.777.383	74,35%	47.980.592	81,25%
	Υπόλοιπη Ελλάδα	2.145.071	5,97%	2.889.918	6,36%	5.099.058	8,64%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	Κρήτη	4.337.684	12,08%	2.874.981	6,33%	2.730.183	4,62%
	Υπόλοιπη Ελλάδα	1.217.644	3,39%	983.707	2,17%	1.227.440	2,08%
Έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες	Κρήτη	5.232.373	14,57%	4.682.514	10,31%	1.761.358	2,98%
	Υπόλοιπη Ελλάδα	231.420	0,64%	223.599	0,49%	251.462	0,43%
Σύνολο Εσόδων	**Κρήτη**	**32.328.562**	**89,99%**	**41.334.878**	**90,98%**	**52.472.132**	**88,86%**
	Υπόλοιπη Ελλάδα	**3.594.135**	**10,01%**	**4.097.224**	**9,02%**	**6.577.960**	**11,14%**

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα. Συνεπώς, όλα τα έσοδά της προέρχονται από εργασίες που πραγματοποιούνται στην Ελλάδα.

2.5.6 Επιχειρηματική Στρατηγική και Στόχοι της Τράπεζας

Το στρατηγικό πλάνο ανάπτυξης της Τράπεζας αντανακλά τις εκτιμήσεις της για αύξηση των μεγεθών και ενίσχυση της κερδοφορίας της. Παράλληλα, η Τράπεζα για την ενίσχυση της θέσης της, προχωρά σε ενέργειες μη οργανικής ανάπτυξης. Το σύνολο των σχεδίων και ενεργειών της Τράπεζας περιγράφεται συνοπτικά ως ακολούθως:

2.5.6.1 Στρατηγικός Μετασχηματισμός

2.5.6.1.1 Σχέδιο Μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs)

Για την αποκλιμάκωση του επιπέδου των NPEs (βλ. σχετικά ενότητα 2.14.2 «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης» - Πίνακας ΕΔΜΑ, Δείκτες (4) και (9)) και τη σταδιακή εξυγίανση του ισολογισμού της, η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εφαρμόζει σχέδιο μείωσης NPEs. Βασική προτεραιότητα είναι η βελτίωση της χρηματοοικονομικής δομής, μέσω της μείωσης των NPEs και του σχετικού κόστους κινδύνου, που αποτελούν τους κύριους παράγοντες επηρεασμού της κερδοφορίας της Τράπεζας τα τελευταία χρόνια, καθώς επίσης και η ταυτόχρονη βελτίωση της κεφαλαιακής δομής της Τράπεζας.

Σε εφαρμογή του σχεδίου μείωσης NPEs, η Τράπεζα ανέθεσε τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των NPEs σε ανεξάρτητο διαχειριστή απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις. Πιο συγκεκριμένα, στις 8 Μαρτίου 2021, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία συνεργασίας με την εταιρεία QQuant, για την ανάθεση διαχείρισης μέρους του χαρτοφυλακίου των NPEs, ύψους περίπου €670 εκατ., ενώ τον Οκτώβριο του ίδιου έτους, ανατέθηκε πρόσθετο χαρτοφυλάκιο ύψους περίπου €406 εκατ., με αποτέλεσμα η QQuant, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, να διαχειρίζεται σχεδόν το σύνολο των NPEs της Τράπεζας.

Παράλληλα, η Τράπεζα, προκειμένου να επιταχύνει τις προσπάθειες μείωσης του επιπέδου των NPEs, πέραν των οργανικών (δηλ. την ανάθεση της διαχείρισης στην QQuant), προτίθεται να εξετάσει και μη οργανικές λύσεις. Πιο συγκεκριμένα, για τμήμα του ανατεθέντος προς διαχείριση στην QQuant χαρτοφυλακίου NPEs, η Τράπεζα αξιολογεί λύσεις τιτλοποίησης, σε συνδυασμό με την αξιοποίηση της ευελιξίας που παρέχει το Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Κρατικών Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων (πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ 2»), καθώς επίσης και λύσεις απ' ευθείας πωλήσεων, μεμονωμένα ή και συλλογικά, δανείων NPEs.

Η επιτυχής υλοποίηση σχεδίου μείωσης των NPEs (επίτευξη μονοψήφιου ποσοστού), σε συνδυασμό με την υλοποίηση των επιμέρους ενεργειών που περιλαμβάνονται στο σχέδιο μετασχηματισμού επιχειρηματικού & λειτουργικού μοντέλου (βλ. ενότητα 2.5.6.1.3 Σχέδιο Μετασχηματισμού Επιχειρηματικού & Λειτουργικού Μοντέλου), αναμένεται να οδηγήσει σταδιακά στη μείωση του δείκτη NPEs, με στόχο την επίτευξη μονοψήφιου ποσοστού σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα (3 – 5 έτη) από 63,65% που ήταν 31.12.2021.

2.5.6.1.2 Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης

Εκτός της Αύξησης, η Τράπεζα εξετάζει την πιθανότητα να προβεί, εντός της επόμενης τριετίας, σε έκδοση κεφαλαιακών τίτλων Κατηγορίας 1 ή/και Κατηγορίας 2 (Additional Tier 1 ή/και Tier 2) που σκοπό θα έχουν τη βελτίωση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίου και την ενίσχυση της κεφαλαιακής διάρθρωσης και της κεφαλαιακής της θέσης.

2.5.6.1.3 Σχέδιο Μετασχηματισμού Επιχειρηματικού & Λειτουργικού Μοντέλου

Με στόχο την ανάπτυξη εργασιών, την αύξηση της κερδοφορίας και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και ταχύτητας στην εξυπηρέτηση των πελατών της, η Τράπεζα υλοποιεί ενέργειες μετασχηματισμού του επιχειρηματικού και λειτουργικού της μοντέλου, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

Στρατηγική Ανάπτυξης Επιχειρηματικής Τραπεζικής

Η εταιρική τραπεζική παραμένει ο βασικός πυλώνας ανάπτυξης της Τράπεζας. Ειδικότερα, η Τράπεζα απευθυνόμενη σε όλες τις επιχειρηματικές οντότητες ανεξαρτήτως μεγέθους, στοχεύει στην αύξηση του μεριδίου αγοράς τόσο στην Κρήτη όσο και στην υπόλοιπη Ελλάδα. Οι τρόποι υλοποίησης της εν λόγω στρατηγικής αφορούν:

- Δημιουργία Διεύθυνσης Corporate Banking η οποία θα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα πιστοδοτικών εργαλείων, όπως κεφάλαια κινήσεως, μακροπρόθεσμα δάνεια για την χρηματοδότηση επενδύσεων και παγίων, εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις, factoring κ.α., στους μεγάλους επιχειρηματικούς ομίλους της χώρας.
- Αξιοποίηση του Ταμείου Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας (βλ. κατωτέρω «Ταμείο Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ)»).
- Είσοδο σε νέες αγορές:

- Χρηματοδότηση αναδιαρθρώσεων: Πρόκειται για νέα αγορά που υπό-εξυπηρετείται από το τραπεζικό σύστημα, δημιουργώντας ευκαιρίες προσέλκυσης πελατών με ποιοτικά χαρακτηριστικά και περιθώρια δυνητικά υψηλών αποδόσεων.
- Υπηρεσίες Leasing: Η απόκτηση άδειας παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης αναμένεται να ολοκληρωθεί έως τα τέλη του 2022, συμπληρώνοντας την γκάμα των χρηματοδοτικών εργαλείων που θα προσφέρει η Τράπεζα.

Στρατηγική Ανάπτυξης Λιανικής Τραπεζικής

Η στρατηγική της Τράπεζας στον τομέα της λιανικής τραπεζικής προβλέπει:

- Ανάπτυξη του υφιστάμενου δικτύου καταστημάτων με σκοπό την παρουσία της Τράπεζας σε σημεία υψηλού οικονομικού ενδιαφέροντος εκτός Κρήτης.
- Δημιουργία νέων προϊόντων για ιδιώτες πελάτες και μικρές επιχειρήσεις που θα ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών με ανταγωνιστικά χαρακτηριστικά.
- Αναβάθμιση των ψηφιακών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών καναλιών εξυπηρέτησης με σκοπό τη βελτίωση της εξυπηρέτησης των ιδιωτών πελατών.

Ασφαλιστικές Εργασίες – Bancassurance

Αξιοποιώντας το δίκτυο διανομής και τις δυνατότητες προώθησης πωλήσεων που αυτό της προσφέρει, η Τράπεζα στοχεύει στην ανάπτυξη των ασφαλιστικών εργασιών και της τραπεζοασφαλιστικής δραστηριότητας, μέσω της αύξησης της διείσδυσης των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων της, αρχικά σε υφιστάμενους και κατόπιν σε νέους πελάτες.

Η Τράπεζα σκοπεύει να αναπτύξει τις συνεργασίες και το χαρτοφυλάκιο των προϊόντων της, καθώς και να διερευνήσει τις δυνατότητες περαιτέρω αξιοποίησης της συνεργασίας με την «Συνεταιριστική Ανώνυμος Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλειών».

Ταμείο Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ)

Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0» αποτελεί ένα μηχανισμό που δημιουργήθηκε με σκοπό την αντιμετώπιση των οικονομικών, κοινωνικών και δημοσιονομικών συνεπειών της Πανδημίας COVID-19, αλλά και τη δημιουργία ανθεκτικών & βιώσιμων ευρωπαϊκών οικονομιών και κοινωνιών, οι οποίες θα είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις και ευκαιρίες της πράσινης και ψηφιακής μετάβασης. Στοχεύει δε στην ανανέωση του παραγωγικού μοντέλου της χώρας και δίνει έμφαση στον ψηφιακό μετασχηματισμό, την «πράσινη» μετάβαση, τις ιδιωτικές επενδύσεις και στον οικονομικό και θεσμικό μετασχηματισμό.

Στο πλαίσιο του προγράμματος του ΤΑΑ, γίνονται διαθέσιμοι επενδυτικοί πόροι συνολικού ύψους €31,16 δις, εκ των οποίων €18,43 δις για επιδοτήσεις και €12,73 δις για χρηματοδοτήσεις επενδύσεων υπό μορφή δανείων. Η συνολική κινητοποίηση επενδυτικών πόρων στο πρόγραμμα προσεγγίζει τα €60 δις.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο του εν λόγω μηχανισμού, υπέγραψε τον Δεκέμβριο του 2021 επιχειρησιακή συμφωνία με το Ελληνικό Δημόσιο, μέσω της οποίας θα συμμετέχει στο πρόγραμμα για τη δανειοδότηση επενδύσεων που εμπίπτουν στα ακόλουθα:

α) Ψηφιακός Μετασχηματισμός (απαιτείται να διοχετευθεί ποσοστό τουλάχιστον ίσο με το 20,8% των κεφαλαίων ΤΑΑ).

β) Πράσινη Μετάβαση (απαιτείται να διοχετευθεί ποσοστό τουλάχιστον ίσο με το 38,5% των κεφαλαίων ΤΑΑ).

γ) Εξωστρέφεια.

δ) Ανάπτυξη οικονομιών κλίμακας μέσω συνεργασιών, εξαγορών και συγχωνεύσεων.

ε) Καινοτομία – Έρευνα & ανάπτυξη.

2.5.6.2 Ενέργειες Μη Οργανικής Ανάπτυξης

Στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδιασμού ανάπτυξης και έχοντας διερευνήσει εναλλακτικές, η Τράπεζα προχώρησε πρόσφατα στη σύναψη δύο συμφωνιών που αφορούν α) στην εξαγορά των εργασιών του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα, με την παράλληλη απόκτηση των καταστημάτων του στην Ελλάδα, του ανθρωπίνου δυναμικού του και συγκεκριμένων περιουσιακών του στοιχείων και στοιχείων του παθητικού που απαιτούνται για τη συνέχιση των δραστηριοτήτων και εργασιών του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC, και β) στη συγχώνευση της Τράπεζας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη.
Επισημαίνεται, πως η υλοποίηση των δύο προαναφερόμενων συμφωνιών τελεί υπό την έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών και εταιρικών οργάνων. Πιο συγκεκριμένα, η συμφωνία για τη συγχώνευση με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μεν δεσμευτική για τα μέρη, πλην όμως, η ολοκλήρωσή της τελεί υπό την αίρεση α) των αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων περί έγκρισης συγχώνευσης των δύο τραπεζών, και β) της έγκρισης της αρμόδιας εποπτικής Αρχής (ΤτΕ), της Διοίκησης (Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων) και της Επιτροπής Ανταγωνισμού (εφ' όσον απαιτηθεί). Αντίστοιχα, η συμφωνία για την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της HSBC στην Ελλάδα, είναι μεν δεσμευτική για τα δύο μέρη και παρέχει τις εκατέρωθεν απαραίτητες εγγυήσεις για τη φύση της συναλλαγής, ωστόσο η ολοκλήρωσή της τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών. Παρόλο που η Τράπεζα θα προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες, προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις των εποπτικών/εγκριτικών διαδικασιών, δεν μπορεί να παρασχεθεί διαβεβαίωση ότι οι ανωτέρω συμφωνίες θα λάβουν τελικά την έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών και εταιρικών οργάνων και θα υλοποιηθούν στο σύνολό τους. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις» και ενότητα 2.3.1 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της» - Παράγοντας Κινδύνου Νο 5. του Ενημερωτικού Δελτίου.

2.5.7 Επενδύσεις

2.5.7.1 Επενδύσεις Χρήσεων 2019-2021 και από 01.01.2022 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι επενδύσεις που πραγματοποίησε η Τράπεζα στις χρήσεις 2019-2021.

Επενδύσεις			
Ποσά σε €	**2019**	**2020**	**2021**
Α. Ενσώματες Ακινητοποιήσεις			
Οικόπεδα	-	-	441.520
Κτίρια & Εγκαταστάσεις Κτιρίων	560.799	686.204	1.775.983
Μηχανολογικός Εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	3.379	-	11.712
Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	949.543	1.326.326	1.190.838
Σύνολο Ενσωμάτων Ακινητοποιήσεων (Α)	**1.515.705**	**2.012.530**	**3.420.053**
Β. Ασώματες Ακινητοποιήσεις			
Σύνολο Ασώματων Ακινητοποιήσεων	**950.816**	**785.572**	**1.073.652**
Σύνολο (Α+Β)	**2.466.521**	**2.798.102**	**4.493.705**

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).
Σημειώνεται ότι στον παραπάνω πίνακα δεν περιλαμβάνονται οι Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση.

Οι επενδύσεις της Τράπεζας, κατά την τριετία 2019-2021, ανήλθαν συνολικά στο ποσό των €9,76 εκατ., εκ των οποίων το 29% αφορούσε επενδύσεις σε λογισμικό και προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών και το 71% σε ενσώματες ακινητοποιήσεις. Οι ως άνω επενδύσεις της Τράπεζας έχουν χρηματοδοτηθεί από ίδια κεφάλαιά της.

Επίσης, τον Ιούλιο του 2022, ολοκληρώθηκε η ίδρυση ενός υποκαταστήματος της Τράπεζας στην Πάτρα, κόστους €250 χιλ. περίπου που χρηματοδοτήθηκε από ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Πέραν των ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, από την 01.01.2022 έως και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχουν ολοκληρωθεί σημαντικές επενδύσεις.

2.5.7.2 Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, από 01.01.2022 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, οι σημαντικές επενδύσεις της Τράπεζας που βρίσκονται στο στάδιο σχεδιασμού ή υλοποίησης ανέρχονται συνολικά σε €3,6 εκατ. και παρουσιάζονται ως ακολούθως:

Είδος Επένδυσης *Ποσά σε εκατ. €*	**Σύνολο Επενδύσεων**	**Ποσοστό επί του Συνόλου**
Κτίρια	1,27	35%
Εξοπλισμός	0,19	5%
Προγράμματα	0,94	26%
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	1,20	33%
Σύνολο	**3,60**	**100%**

Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Αναλυτικότερα, οι εν λόγω επενδύσεις παρουσιάζονται ως ακολούθως:

- Ενίσχυση των πληροφοριακών συστημάτων
    - για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας μέσα από προγράμματα αναβάθμισης του συστήματος ηλεκτρονικών συναλλαγών (e-banking), διαμόρφωση της ιστοσελίδας της Τράπεζας, πρόγραμμα αρχειοθέτησης εγγράφων και πληροφοριών,
    - για την ανάπτυξη νέων διατραπεζικών υπηρεσιών πίστωσης εμβασμάτων μέσω της νέας υπηρεσίας άμεσης εφαρμογής πίστωσης εμβασμάτων (Instant Payment),
    - για την παροχή υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής,
    - για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου και των NPEs, και
    - την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου με την αυτοματοποίηση εργασιών.
- Ενίσχυση του δικτύου της Τράπεζας με την ίδρυση τριών (3) νέων καταστημάτων σε περιοχές που έχουν ήδη επιλεγεί στην Πελοπόννησο (συγκεκριμένα στην Καλαμάτα), τη Μακεδονία (συγκεκριμένα στην Καβάλα) και τη Νησιωτική Ελλάδα (συγκεκριμένα στη Χίο).
- Εκσυγχρονισμός και ανακαίνιση υφιστάμενων καταστημάτων και υπηρεσιών (στα κτίρια επί της Λεωφόρου Ικάρου στο Ηράκλειο και επί της Ερμού στην Αθήνα).

Πέραν των παραπάνω, η Τράπεζα έχει ήδη αναλάβει ισχυρή δέσμευση για την ολοκλήρωση της συμμετοχής της στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία ύψους €1,2 εκατ. (βλ. ενότητα 2.6 «Οργανωτική Δομή»).

Οι εν λόγω σκοπούμενες επενδύσεις, οι οποίες θα πραγματοποιηθούν στο σύνολό τους στην Ελλάδα, χρηματοδοτούνται από ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι:

Δεν υφίσταται περιβαλλοντική πτυχή η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τη χρήση των ενσωμάτων παγίων περιουσιακών στοιχείων εκ μέρους της Τράπεζας.

Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υφίστανται σημαντικές επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης ή για τις οποίες έχουν ήδη αναληφθεί ισχυρές δεσμεύσεις, πέραν αυτών που αναφέρονται ανωτέρω.

2.6 Οργανωτική Δομή

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας, η τελευταία δεν συμμετέχει σε επιχειρήσεις, κοινοπραξίες ή σε άλλη εταιρεία οποιασδήποτε μορφής, με εξαίρεση τις παρακάτω:

α) την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία», της οποίας είναι ιδρυτής και μοναδική μέτοχος σε ποσοστό 100%. Η εν λόγω εταιρεία ιδρύθηκε στις 12.04.2021 με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο ύψους €6.000.000 το οποίο, βάσει καταστατικού, έχει προβλεφθεί να καλυφθεί μέχρι 31.12.2022. Μέχρι σήμερα, έχει καταβληθεί σε μετρητά από την Τράπεζα συνολικό ποσό ύψους €4.800.000, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 80% της ονομαστικής αξίας των μετοχών της εταιρείας. Το υπολειπόμενο κεφάλαιο ύψους €1.200.000 θα καταβληθεί μέχρι και την 31.12.2022 σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 28 του καταστατικού της εταιρείας και πάντοτε υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της αδειοδοτικής διαδικασίας. Σημειώνεται ότι η «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» δεν έχει ξεκινήσει τη δραστηριότητά της, συνεπώς, για την Τράπεζα δεν υφίσταται εκ της συμμετοχής επίπτωση στην εκτίμηση των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των αποτελεσμάτων της Τ, με εξαίρεση την αναληφθείσα εκ μέρους της Τράπεζας υποχρέωση καταβολής του υπολειπόμενου μετοχικού κεφαλαίου ύψους €1,2 εκατ. σύμφωνα με τα προαναφερόμενα, και

β) την ετερόρρυθμη εταιρεία με την επωνυμία «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ.Π.Ε. και Σία Ε.Ε.» και το διακριτικό τίτλο «Παγκρήτια Ανανεώσιμες», της οποίας είναι ομόρρυθμος εταίρος και συμμετέχουσα σε ποσοστό 98% του εταιρικού κεφαλαίου, αναγνωρίζοντας και κατηγοριοποιώντας τη συμμετοχή αυτή στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» του Ενεργητικού της. Το υπόλοιπο 2% κατέχει ο Οργανισμός Ανάπτυξης Σητείας (ΟΑΣ) Α.Ε. Σκοπός της εταιρείας είναι, μεταξύ άλλων, η ανάπτυξη, κατασκευή, λειτουργία και συντήρηση φωτοβολταϊκών πάρκων. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 29.06.2022 αποφασίστηκε η μετατροπή της «Παγκρήτια Ανανεώσιμες» από ετερόρρυθμη σε ανώνυμη εταιρεία. Η εν λόγω εταιρεία, όπως και η ως άνω υπό α), δεν έχει, δραστηριότητα, συνεπώς, ούτε αυτή επηρεάζει, μέσω εκτίμησης και αποτίμησης, τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Για τους λόγους αυτούς, τόσο κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, όσο και κατά τη διάρκεια της περιόδου που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες, η Εκδότρια δεν ενοποιεί στις οικονομικές της καταστάσεις ούτε τις παραπάνω υπό α) και β), ούτε άλλες οντότητες. Επιπλέον, τόσο κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, όσο και κατά τη

διάρκεια της περιόδου που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες στο Ενημερωτικό Δελτίο, η Τράπεζα δεν ενοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις άλλης οντότητας.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

2.7 Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας

2.7.1 Πηγές Κεφαλαίων

Η βασική πηγή κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών (62,40% του Ενεργητικού την 31.12.2021, 66,28% την 31.12.2020 και 80.52% την 31.12.2019). Στις 31.12.2021, τα Ίδια Κεφάλαια αντιστοιχούσαν στο 3,13% του Ενεργητικού της Τράπεζας (3,82% στις 31.12.2020). Επιπλέον, η Τράπεζα χρηματοδοτείται από το πρόγραμμα TLTRLO III (27,37% του Ενεργητικού στις 31.12.2021 και 19,68% στις 31.12.2020). Επίσης, η Τράπεζα χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) (4,40% του Ενεργητικού στις 31.12.2021 και 7,00% στις 31.12.2020), καθώς και από τα ομολογιακά δάνεια που έχει εκδώσει (1,76% του Ενεργητικού στις 31.12.2021 και 2,25% στις 31.12.2020).

	31.12.2019		**31.12.2020**		**31.12.2021**	
Πηγές Χρηματοδότησης	**Ποσά σε €**	**% επί του Ενεργητικού**	**Ποσά σε €**	**% επί του Ενεργητικού**	**Ποσά σε €**	**% επί του Ενεργητικού**
Καταθέσεις πελατών	1.334.094.788	80,52%	1.414.230.566	66,28%	1.696.142.060	62,40%
TLTRO III	0	0,00%	420.000.000	19,68%	744.000.000	27,37%
ΕΤΕΠ και Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	165.600.315	9,99%	149.284.479	7,00%	119.545.783	4,40%
Παγκρήτια ομόλογα TIER 1	15.049.985	0,91%	15.067.983	0,71%	15.084.620	0,55%
Παγκρήτια ομόλογα TIER 2	32.819.676	1,98%	32.848.197	1,54%	32.874.934	1,21%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	78.997.948	4,77%	81.579.573	3,82%	85.108.237	3,13%
Λοιπές πηγές χρηματοδότησης	30.331.640	1,83%	20.782.643	0,97%	25.378.481	0,93%
Σύνολο	**1.656.894.352**	**100,00%**	**2.133.793.440**	**100,00%**	**2.718.134.115**	**100,00%**

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

2.7.2 Ρευστότητα

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ροών της Τράπεζας για τις χρήσεις 2019-2021:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	72.738.420	387.651.580	483.871.625
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(1.986.034)	(519.172.951)	(343.032.532)

Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	(277.763)	(742.640)	(1.099.491)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) ταμειακών ροών (α)+(β)+(γ)	**70.474.624**	**(132.264.011)**	**139.739.601**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	**252.492.261**	**322.966.884**	**190.702.873**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα το τέλος της χρήσης	**322.966.884**	**190.702.873**	**330.442.474**

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Πληροφορίες σχετικά με τη μεταβολή των μεγεθών των ταμειακών ροών της Τράπεζας περιλαμβάνονται στην ενότητα 2.14.1.3 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Τράπεζας Χρήσεων 2019-2021» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

2.7.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Το πλαίσιο της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας βασίζεται στο υφιστάμενο πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV) και με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR), όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ως σήμερα. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Ν.4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, σε συνέχεια και της πλέον πρόσφατης τροποποίησής του με το Ν.4920/2022. Τον Ιούνιο του 2020, το Συμβούλιο της ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό 2020/873/ΕΕ («CRR Quick Fix») που τροποποιεί τον Κανονισμό 575/2013 (CRR), καθώς και τον Κανονισμό 2019/876/ΕΕ για το μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων της Πανδημίας COVID-19. (Για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητα 2.8.2 «Πλαίσιο Κεφαλαιακής Επάρκειας»).

Το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ έχει δομηθεί πάνω σε τρεις πυλώνες.

- Πυλώνας Ι (Pillar 1): αφορά στην επιβολή ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων (πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός κίνδυνος) (Minimum Capital Requirements).
- Πυλώνας ΙΙ (Pillar 2): αφορά στις εποπτικές διαδικασίες ανασκόπησης και αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων (Supervisory Review & Evaluation Process-SREP).
- Πυλώνας ΙΙΙ (Pillar 3): αφορά στην πειθαρχεία της αγοράς (Market Discipline), μέσω κανόνων δημοσίευσης αναλυτικότερων οικονομικών στοιχείων και κανόνων που αφορούν στις δομές εταιρικής διακυβέρνησης και διοικητικού ελέγχου.

Ειδικότερα, ο Πυλώνας ΙΙ (SREP) απαιτεί από τις τράπεζες να εφαρμόσουν μια διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής τους επάρκειας, σε σχέση με το προφίλ κινδύνου τους, καθώς και μια στρατηγική για τη διατήρηση των επιπέδων κεφαλαίου τους — δηλαδή τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ).Η Τράπεζα εκτιμά τις προβλέψεις απομείωσης των δανείων και λοιπών απαιτήσεων βάσει του ΔΠΧΑ 9. Οι απαιτούμενες προβλέψεις εκτιμήθηκαν για την 31.12.2021 σε €374.652,3 χιλ., ποσό το οποίο έχει σχηματίσει η Τράπεζα σύμφωνα με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2021.

Υπό τον Πυλώνα Ι, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον κίνδυνο αγοράς. Αποτελεί μέτρο σύγκρισης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας με τους κινδύνους που αναλαμβάνει.

Η Τράπεζα εκτιμά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, όπως αυτή περιγράφεται στα ως άνω αναφερόμενα κείμενα, καθώς και στις σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ και δη της Πράξης του Διοικητή της ΤτΕ 2651/20-01-2012, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Αναφορικά με το λειτουργικό κίνδυνο χρησιμοποιείται η Μέθοδος του Βασικού Δείκτη. Τέλος, για την Τράπεζα ο κίνδυνος αγοράς είναι μηδενικός. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια, το σύνολο του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού και η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας με στοιχεία 31.12.2019, 31.12.2020 & 31.12.2021.

Υπολογισμός Δεικτών Κεφαλαίων	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Ποσά σε €			
Μετοχικό κεφάλαιο	39.471.780	39.471.780	39.483.340
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	-	18.496	-
Διαφορά υπέρ το άρτιο	136.817.697	136.817.697	136.824.633
Λοιπά αποθεματικά	71.099.213	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέον	(168.390.742)	(165.827.613)	(162.298.948)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1	48.261.921	35.791.690	20.716.190
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	**127.259.868**	**117.371.262**	**105.824.427**
Υβριδικά κεφάλαια αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	15.100.000	15.100.000	15.100.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου της κατηγορίας 1	-	-	-
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (Α)	**142.359.868**	**132.471.262**	**120.924.427**
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 2	32.900.000	32.900.000	32.900.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων	(9.607.049)	(14.317.344)	(1.962.470)
Μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 2 (Tier 2 Capital) (Β)	**23.292.951**	**18.582.656**	**30.937.530**
Συνολικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια (Total Capital) (Α) + (Β)	**165.652.820**	**151.053.918**	**151.861.957**
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	**1.251.554.142**	**1.360.878.958**	**1.452.258.032**
Δείκτης CET 1	**10,168%**	**8,625%**	**7,287%**
Δείκτης TIER 1	**11,375%**	**9,734%**	**8,327%**
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου	**13,236%**	**11,100%**	**10,457%**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2020-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021.

Επισημαίνεται πως σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2021, θα διαμορφώνονταν ως εξής:

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (μετά την Αύξηση)	
Δείκτης CET1	13,745%
Δείκτης TIER1	14,785%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου	16,915%

Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σε περίπτωση αδυναμίας της Τράπεζας να ολοκληρώσει την Αύξηση ή σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης, βλέπε ενότητα 2.3.1 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της» του Ενημερωτικού Δελτίου, σχετικά με την επίδραση στους

δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπλέον, στις 30 Ιουνίου 2022, ο Δείκτης CET1 διαμορφώθηκε στο 5,7325%, ο Δείκτης TIER1 στο 6,740% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου στο 8,7421%[7].

Πέραν του ελαχίστου ορίου 8% για το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου, ισχύουν τα ελάχιστα όρια 4,5% για τον Δείκτη CET1 και 6% για το Δείκτη Tier1. Επιπλέον, προβλέπονται και τα κάτωθι όρια ως αποθέματα διατήρησης κεφαλαίων. Ειδικότερα:

α. «Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας Ι», το οποίο ανέρχεται κατ' ελάχιστον σε 2,5% επί του σταθμισμένου ενεργητικού. Η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης. Λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που είχαν δημιουργηθεί λόγω της Πανδημίας COVID 19 και σύμφωνα με τις αποφάσεις 353/2020 και 428/2/28.06.2022 της ΕΠΑΘ, παρέχεται η ευχέρεια προσωρινής μη τήρησης του εν λόγω αποθέματος ασφαλείας μέχρι την 31.12.2022**.**

β. «Ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας», το οποίο κυμαίνεται από 0% ως 2,5% επί του σταθμισμένου ενεργητικού, εξαρτώμενο από τις μακροοικονομικές συνθήκες. Για τις χρήσεις 2020 και 2021 ήταν μηδενικό (ΠΕΕ 193/27.09.2021).

γ. «Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ-P2R», η Τράπεζα υπόκειται σε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης ενός επιπλέον περιθωρίου που ορίζουν οι κατευθύνσεις του Πυλώνα ΙΙ (Pillar 2 Capital Requirements – P2R) και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το αποτέλεσμα της Ετήσιας Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ-SREP). Σύμφωνα με το αποτέλεσμα της εν λόγω διαδικασίας για το έτος 2019 και βάσει της ΕΠΑΘ 353/10.04.2020, το επιπλέον περιθώριο μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της νέας απόφασης ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, ήτοι μέχρι 27.06.2022 ορίστηκε στο 2,09%. Περαιτέρω, με βάση το αποτέλεσμα της διαδικασίας ΕΔΕΑ-SREP 2021 η οποία αφορούσε σε στοιχεία της Τράπεζας την 31.12.2020 και η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο του 2022, και βάσει της ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, το συγκεκριμένο ποσοστό αναθεωρήθηκε στο 2,32% από 28.06.2022, ημερομηνία έκδοσης της νέας απόφασης ΕΠΑΘ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω (στοιχεία α., β. και γ.), τα κατώτατα όρια των δεικτών από 13.04.2020 έως 27.06.2022, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις 13.04.2020 έως 27.06.2022	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πυλώνα Ι βάσει του Άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (P1 CR)	Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας Ι	Ειδικό Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας	Πρόσθετες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ-P2R[1]	Σύνολο Ελάχιστων Υποχρεωτικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR=P1 CR+CBR+SREP CR)
Δείκτης CET1	4,500%	0,000%	0,000%	1,176%	5,676%
Δείκτης TIER1	6,000%	0,000%	0,000%	1,568%	7,568%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου	8,000%	0,000%	0,000%	2,090%	10,090%

Πηγή: Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

[1] Οι Πρόσθετες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις του πίνακα εφαρμόζονται ειδικά στην Τράπεζα.

Τα νέα κατώτατα όρια των δεικτών από 28.06.2022 διαμορφώνονται ως ακολούθως:

[7] Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές

Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις από 28.06.2022	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πυλώνα Ι βάσει του Άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (P1 CR)	Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1	Ειδικό Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας	Πρόσθετες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ-P2R[1]	Σύνολο Ελάχιστων Υποχρεωτικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR=P1 CR+CBR+SREP CR)
Δείκτης CET1	4,500%	0,000%	0,000%	1,305%	5,805%
Δείκτης TIER1	6,000%	0,000%	0,000%	1,740%	7,740%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου	8,000%	0,000%	0,000%	2,320%	10,320%

Πηγή: Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.
[1] Οι Πρόσθετες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις του πίνακα εφαρμόζονται ειδικά στην Τράπεζα.

Η Τράπεζα υιοθέτησε τις διατάξεις του Άρθρου 473α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2013/575, ως αυτό προστέθηκε με την παρ. 1 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) με αριθ. 2017/2395, αναφορικά με τις μεταβατικές διατάξεις για το μετριασμό των επιπτώσεων της υιοθέτησης του προτύπου ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια. Οι παραπάνω μεταβατικές διατάξεις επέτρεψαν στην Τράπεζα να επιστρέψει στα κεφάλαια μέρος των επιπτώσεων από την υιοθέτηση του προτύπου ΔΠΧΑ 9 κατά τα πρώτα πέντε έτη χρήσης αυτού.

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP)

Στο πλαίσιο του Πυλώνα ΙΙ, εισάγεται η έννοια της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - (SREP)), όπου η εποπτική αρχή αξιολογεί σε συνεχή βάση την επάρκεια των κεφαλαίων και των εσωτερικών διαδικασιών των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) διενεργεί σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - (SREP)), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των Λιγότερο Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της. Η διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης έχει τρεις συνιστώσες:

- Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)-Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP).
- Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP).
- Διαδικασίες Εποπτικής Επισκόπησης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ)-Supervisory Review and Evaluation Process (SREP).

Ενώ οι δύο πρώτες διαδικασίες αποτελούν ευθύνη του κάθε πιστωτικού ιδρύματος, για την ΔΕΕΑ-SREP υπεύθυνη είναι η εποπτική αρχή. Σκοπός του Πυλώνα ΙΙ είναι να διασφαλίσει ότι κάθε τράπεζα έχει επαρκείς εσωτερικές διαδικασίες και επαρκή εσωτερικά κεφάλαια σε σχέση με τους κινδύνους που αναλαμβάνει, βάσει μιας αποτελεσματικής αξιολόγησης των κινδύνων της.

Η Τράπεζα, υπό τον Πυλώνα ΙΙ, εκτιμά την κεφαλαιακή της επάρκεια σε σχέση με το σύνολο των κινδύνων που αναλαμβάνει ή προτίθεται να αναλάβει βάσει της στρατηγικής της και του προφίλ κινδύνου της, όπως αυτό έχει οριστεί στο Πλαίσιο και Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων. Στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)» (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της ένα ευρύτερο φάσμα κατηγοριών κινδύνου και τις δυνατότητές της σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει ως απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την

κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, σε ορίζοντα τριών ετών. Εκπονείται σε ετήσια βάση από την Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του επιχειρηματικού σχεδιασμού της Τράπεζας, καθώς έχει βασικό ρόλο στη διατήρηση της συνέχειας των εργασιών της διασφαλίζοντας την επαρκή κεφαλαιοποίησή της.

Σύμφωνα με το αποτέλεσμα της διαδικασίας ΕΔΕΑ-SREP 2021, η οποία αφορούσε σε στοιχεία της Τράπεζας την 31.12.2020 η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο του 2022, και βάσει της ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί το Δείκτη Tier 1 στο 7,740% (6,000%+1,740%), το Δείκτη CET 1 τουλάχιστον στο 5,805% (4,500%+1,305%) και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου τουλάχιστον στο 10,320% (8,000%+2,320%). Επιπλέον, βάσει της ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022 υποβλήθηκε από την Τράπεζα στην ΤτΕ, σχέδιο αποκατάστασης κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ υφίσταται υποχρέωση της Τράπεζας να υποβάλει αναλυτικότερο και περιεκτικότερο σχέδιο στην ΤτΕ σύμφωνα με το άρθρο 91 παρ. 3 στοιχείο γ) του Ν. 4261/2014 έως τις 30.09.2022.Διευκρινίζεται ότι πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, βάσει της ΕΔΕΑ, το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του Ν. 4261/2014 και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφ. ΣΤ του Ν. 4261/2014.

Σημειώνεται ότι η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης. Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες, παρέχεται η ευχέρεια προσωρινής μη τήρησης του εν λόγω αποθέματος ασφαλείας μέχρι την 31.12.2022.

Πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας, βάσει της απόφασης ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, παρέχεται κατεύθυνση προς την Τράπεζα ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) σύμφωνα με το άρθρο 96Β του Ν.4261/2014, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4799/2021 της τάξεως του 2,25%. Το επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) θα πρέπει να τηρείται σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1). Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που διαμορφώνονται λόγω της πανδημίας του COVID-19, καθώς και τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες EBA/GL/2020/10, το πιστωτικό ίδρυμα επιτρέπεται να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) έως τις 31.12.2022 για λόγους που σχετίζονται με οικονομικές επιπτώσεις και λειτουργικές δυσχέρειες οφειλόμενες στην πανδημία.

Κατά συνέπεια, η υποχρέωση που θα πρέπει τηρείται από 01.01.2023, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ, των αποθεμάτων ασφαλείας και του επιπλέον περιθωρίου κεφαλαιακής κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance), διαμορφώνει τον ελάχιστο υποχρεωτικό Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου της Τράπεζας από 01.01.2023 σε 15,07% (10,32+2,5%+2,25%) (βλ. ενότητα 2.7.3 «Κεφαλαιακή Επάρκεια» - Διενέργεια Άσκησης Ακραίων Καταστάσεων Κρίσης (Stress Test) 2021).

Διενέργεια Άσκησης Ακραίων Καταστάσεων Κρίσης (Stress Test) 2019

Η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης (Stress Test) που διενεργήθηκε από την ΤτΕ ως Εποπτεύουσα Αρχή των λιγότερο Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (2018 BoG LSIs ST) βάσει των άρθρων 89-92 του Ν.4261/2014 και των κατευθυντήριων οδηγιών της EBA/GL/2018/04. Σκοπός της άσκησης ήταν να αξιολογήσει την αντοχή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε δυσμενείς εξελίξεις στην αγορά. Η διεξαγωγή της άσκησης έλαβε χώρα κατά την χρονική περίοδο Μάϊου – Νοεμβρίου 2019. Η άσκηση διεξήχθη με ημερομηνία

αναφοράς των στοιχείων η 31.12.2018, υπό την παραδοχή του στατικού Ισολογισμού, βάσει δύο προκαθορισμένων σεναρίων για την πορεία της ελληνικής οικονομίας, ήτοι, ένα βασικό και ένα δυσμενές για ορίζοντα 3 ετών. Στόχος της άσκησης ήταν η εκτίμηση των επιπτώσεων των δύο σεναρίων στην κεφαλαιακή επάρκεια και στα αποτελέσματα χρήσης (P&L) της Τράπεζας. Η επίπτωση των αποτελεσμάτων της άσκησης παρουσιάζεται σε όρους Δείκτη (CET1 και τα αποτελέσματα της ενσωματώνονται στην ετήσια Εποπτική Διαδικασία Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ-SREP) και συγκεκριμένα στις κεφαλαιακές κατευθύνσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2G-Pillar 2 Guidance). Έτσι, σύμφωνα με την απόφαση 353/2020 της ΕΠΑΘ έγινε σύσταση προς την Τράπεζα να ικανοποιεί ένα επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) της τάξεως του 1,5% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας. Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που διαμορφώθηκαν λόγω της Πανδημίας COVID-19, επετράπη στην Τράπεζα να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance). Σημειώνεται ότι τα αποτελέσματα της διενέργειας άσκησης ακραίων καταστάσεων κρίσης για το 2019 παρατίθενται για πληροφοριακούς λόγους, καθώς ήδη έχει διενεργηθεί νεότερο stress test (2021), τα αποτελέσματα του οποίου εφαρμόζονται πλέον στην Τράπεζα.

Διενέργεια Άσκησης Ακραίων Καταστάσεων Κρίσης (Stress Test) 2021

Η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσα στο 2021, τα αποτελέσματα της οποίας ενσωματώθηκαν στο περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) με την ολοκλήρωση του εποπτικού διαλόγου. Έτσι, με βάση την ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022 παρέχεται κατεύθυνση προς την Τράπεζα ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τάξεως του 2,25% (P2G) πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ 2021 και των αποθεμάτων ασφαλείας. Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που διαμορφώθηκαν λόγω της Πανδημίας COVID-19 και βάσει των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2020/10), επετράπη στην Τράπεζα να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου κεφαλαιακής κατεύθυνσης μέχρι την 31.12.2022. Συνεπώς, από 01.01.2023, ο ελάχιστος υποχρεωτικός Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου της Τράπεζας διαμορφώνεται στο 15,07% (10,32% + 2,50% + 2,25%).

2.7.4 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας, δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων, οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά κάποιο τρόπο άμεσο ή έμμεσο, τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Σχετικά με τη διανομή μερίσματος βλέπε ενότητα 2.14.3.3 «Περιορισμοί στη Διανομή Μερίσματος» του Ενημερωτικού Δελτίου. Σημειώνεται, επίσης, ότι σύμφωνα με το άρθρο 149 του Ν.4261/2014 για οποιαδήποτε μείωση, εξόφληση ή επαναγορά κοινών μετοχών του άρθρου 37 του Ν. 4548/2018 (Α΄ 104), ή άλλων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, όπως αυτά εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014/ΕΕ.

2.8 Ρυθμιστικό Περιβάλλον

2.8.1 Κανονιστικό Πλαίσιο για την Εποπτεία των Τραπεζών – Η Τράπεζα της Ελλάδος και ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η κεντρική τράπεζα της χώρας και η εθνική εποπτική αρχή για τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα σύμφωνα με το ισχύον για αυτά ρυθμιστικό πλαίσιο και ιδίως το Ν.4261/2014 που ενσωμάτωσε την Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (η «CRD IV», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει).

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα είναι η κεντρική τράπεζα για το ευρώ και διαχειρίζεται τη νομισματική πολιτική της Ευρωζώνης. Με στόχο τη δημιουργία του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της Ευρωζώνης, ο Κανονισμός 1024/2013/ΕΕ παραχώρησε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σε συνεργασία με τις εθνικές εποπτικές αρχές των Κρατών Μελών της Ευρωζώνης, αρμοδιότητα άμεσης εποπτείας τραπεζών «με συστημική σπουδαιότητα» στην Ευρωζώνη, ενώ για τα λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (λιγότερο σημαντικά) η άμεση εποπτεία ασκείται από τις εθνικές εποπτικές αρχές υπό την επίβλεψη της ΕΚΤ. Στις τράπεζες συστημικής σπουδαιότητας περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, οποιαδήποτε τράπεζα στην Ευρωζώνη, (i) η οποία έχει στοιχεία ενεργητικού αξίας μεγαλύτερης των €30 δισ., (ii) τα στοιχεία του ενεργητικού της οποίας αποτελούν το 20% τουλάχιστον του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος του κράτους εγκατάστασής της, (iii) η οποία έχει ζητήσει ή έχει λάβει άμεσα δημόσια χρηματοδοτική στήριξη από το ΕΤΧΣ ή τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ), ή (iv) η οποία είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα στη χώρα εγκατάστασής της. Βάσει των κριτηρίων διάκρισης, η Τράπεζα περιλαμβάνεται στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα υπό την έννοια του άρθρου 6 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013, καθώς δεν πληροί τις προϋποθέσεις συστημικής σπουδαιότητας, ως εκ τούτου η εποπτεία επ' αυτής ασκείται από την ΤτΕ.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανέλαβε πλήρως τις ακόλουθες εποπτικές αρμοδιότητες, μεταξύ άλλων, στις 4 Νοεμβρίου 2014:

- να χορηγεί άδειες λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα και να τις ανακαλεί,
- όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία επιθυμούν να ιδρύσουν υποκατάστημα ή να παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες σε κράτος μέλος της Ε.Ε., που δε συμμετέχει στην Ευρωζώνη, να εκτελεί τα καθήκοντα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής,
- να αξιολογεί γνωστοποιήσεις για την απόκτηση και τη διάθεση ειδικών συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα,
- να διασφαλίζει συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με διατάξεις που επιβάλλουν απαιτήσεις στους τομείς των ιδίων κεφαλαίων, της τιτλοποίησης, των ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, της ρευστότητας, της μόχλευσης, καθώς και απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και δημοσίευσης πληροφοριών σχετικά με τα παραπάνω θέματα,
- να διασφαλίζει τη συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, τις διαδικασίες διαχείρισης του κινδύνου, τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών και τις αποτελεσματικές διαδικασίες για την εκτίμηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων (περιλαμβανομένων των υποδειγμάτων εσωτερικής διαβάθμισης),

- να διενεργεί εποπτικούς ελέγχους, περιλαμβανομένων ενδεχομένως και σε συντονισμό με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων και την πιθανή δημοσίευσή τους, και, βάσει αυτών των ελέγχων της, να επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα ειδικές απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, ειδικές απαιτήσεις δημοσίευσης, ρευστότητας καθώς και άλλα μέτρα,
- να ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στις μητρικές των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένες σε ένα από τα Κράτη Μέλη της Ευρωζώνης, μεταξύ άλλων σε σώματα εποπτών, και
- να εκτελεί εποπτικά καθήκοντα όσον αφορά τα σχέδια ανάκαμψης, να παρεμβαίνει εγκαίρως όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ή όμιλος δεν πληροί ή είναι πιθανό να παραβεί τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και, μόνο στις περιπτώσεις που ρητώς επιτρέπεται στη σχετική νομοθεσία, να επιφέρει διαρθρωτικές αλλαγές ώστε να προλαμβάνει τις οικονομικές πιέσεις ή την αφερεγγυότητα, εξαιρουμένων των εξουσιών εξυγίανσης.
- Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει επίσης δικαίωμα επιβολής οικονομικών κυρώσεων και δύναται να εκδίδει κανονισμούς μόνο αν χρειάζεται για την οργάνωση ή τον προσδιορισμό των καθηκόντων που της έχουν ανατεθεί.

Αναφορικά με την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, οι εθνικές εποπτικές αρχές θα συνεχίσουν να είναι υπεύθυνες για θέματα εποπτείας που δεν έχουν ανατεθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, όπως η προστασία των καταναλωτών, η αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, οι υπηρεσίες πληρωμών και τα υποκαταστήματα τραπεζών τρίτων κρατών.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μαζί με τις εθνικές κεντρικές τράπεζες των Κρατών Μελών της Ευρωζώνης συγκροτούν το Ευρωσύστημα, το κεντρικό τραπεζικό σύστημα της Ευρωζώνης. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ασκεί τις εποπτικές της αρμοδιότητες σε συνεργασία με τις εθνικές εποπτικές αρχές των διαφόρων Κρατών Μελών. Στην Ελλάδα, επομένως, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η λειτουργία και η εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων εντός της Ε.Ε. διέπεται από τις οδηγίες CRD IV/CRD V και τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (η «CRR») όπως έχουν συμπληρωθεί, τροποποιηθεί και ισχύουν.

2.8.2 Πλαίσιο Κεφαλαιακής Επάρκειας

Το Πλαίσιο για την εποπτεία των τραπεζών βασίζεται στο υφιστάμενο πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ, με την έκδοση της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και του Κανονισμού 575/2013 (Capital Requirements Regulation-CRR) που αποτελούν δύο νομοθετήματα για την επάρκεια των κεφαλαίων των Τραπεζών, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ως σήμερα. Στην Ελλάδα η Οδηγία 2013/36 έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο με το Ν.4261/2014, όπως τροποποιημένος ισχύει, ενώ ο Κανονισμός είναι άμεσα εφαρμοστέος.

Το κανονιστικό αυτό πλαίσιο, ως έχει εξειδικευθεί περαιτέρω και με τις εκάστοτε εκδοθείσες πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα βασικά σημεία:

- Ποιότητα και ποσότητα κεφαλαίου: Ο CRR αναθεώρησε τον ορισμό των εποπτικών κεφαλαίων και των συνιστωσών του σε κάθε κατηγορία. Επιπλέον, εισήγαγε ελάχιστο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 ίσο προς 4,5%, δείκτη Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 ίσο τουλάχιστον με 6%, καθώς και απαίτηση τα Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 1 να περιέχουν μηχανισμό μείωσης της ονομαστικής αξίας τους σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος

ενεργοποίησης. Με την CRD IV, από την 1η Ιανουαρίου 2019 οπότε και έπαυσε η ισχύς των μεταβατικών διατάξεων, υπάρχει υποχρέωση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ίσου προς 2,5%, ο δε ελάχιστος Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 θα είναι ίσος προς 7% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου στο 10,5%.

- Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου: Επιπλέον των ελαχίστων δεικτών Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 και Κεφαλαίου Κατηγορίας 1, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διατηρούν πρόσθετο κεφαλαιακό απόθεμα ίσο προς 2,5% του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο, αποτελούμενο από στοιχεία Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1, ως απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου. Τυχόν μείωση του αποθέματος αυτού θα επιφέρει περιορισμούς σε διανομές μερισμάτων, διανομές κεφαλαιακών μέσων και άλλων ποσών και προορίζεται να απορροφά ζημίες σε ακραίες περιόδους.
- Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου: Σύμφωνα με τη CRD IV, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαιτούν τη δημιουργία κεφαλαιακού αποθέματος έναντι του συστημικού κινδύνου στο χρηματοπιστωτικό τομέα ή σε ένα ή περισσότερα υποσύνολά του, ώστε να αποτρέπονται και να μετριάζονται οι μακροπρόθεσμοι μη κυκλικοί συστημικοί ή μακροπροληπτικοί κίνδυνοι που δεν καλύπτονται από τον CRR (δηλαδή ο κίνδυνος διαταραχής του χρηματοοικονομικού συστήματος, που είναι δυνατόν να έχει σοβαρές αρνητικές επιπτώσεις στο χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία στο σχετικό Κράτος Μέλος). Το απόθεμα δύναται να κυμαίνεται μεταξύ 1% και 5% και συγκροτείται από στοιχεία Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1.
- Αφαιρέσεις από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1: Ο CRR αναθεώρησε τον ορισμό των στοιχείων που πρέπει να αφαιρούνται από τα εποπτικά κεφάλαια. Επιπροσθέτως, τα περισσότερα από τα στοιχεία που απαιτείται να αφαιρούνται από τα εποπτικά κεφάλαια θα αφαιρούνται στο σύνολό τους από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1.
- Περιορισμοί στη διατήρηση του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1, Πρόσθετα στοιχεία Κατηγορίας 1 και στοιχεία της Κατηγορίας 2: Τα κεφαλαιακά μέσα τα οποία δεν πληρούν πλέον τις προϋποθέσεις ένταξης στα στοιχεία του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1, στα Πρόσθετα στοιχεία Κατηγορίας 1 ή στα στοιχεία της Κατηγορίας 2 εξαλείφθηκαν σταδιακά έως την 31η Δεκεμβρίου 2021. Η εποπτική αναγνώριση κεφαλαιακών μέσων που πληρούσαν τις προϋποθέσεις ένταξης στα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2021 θα περιοριστεί κατά συγκεκριμένο ποσοστό (ανά έτος) στα επόμενα χρόνια. Μέσα που προβλέπουν αύξηση επιτοκίου κατά τη διάρκειά τους (step-up) θα εξαλείφονται κατά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητάς τους εάν τα μέσα αυτά δεν πληρούν τα νέα κριτήρια για να συμπεριληφθούν στα κεφάλαια Κατηγορίας 1 ή Κατηγορίας 2.
- Μη διατήρηση του προϋφιστάμενου καθεστώτος για μέσα που εκδόθηκαν μετά την 1η Ιανουαρίου 2014: Μόνο όσα μέσα εκδόθηκαν πριν την 31η Δεκεμβρίου 2013 είναι πιθανόν να ενταχθούν στις μεταβατικές ρυθμίσεις που περιγράφονται ανωτέρω.
- Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας: Προκειμένου να προστατευθεί ο τραπεζικός τομέας από τον κίνδυνο αυξημένης συνολικής πιστωτικής επέκτασης, τα πιστωτικά ιδρύματα θα απαιτείται, σύμφωνα με τη CRD IV, να διατηρούν ένα επιπλέον κεφαλαιακό απόθεμα ύψους 0-2,5% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 σε περιόδους αυξημένης πιστωτικής επέκτασης, ανάλογα με τις συνθήκες σε εθνικό επίπεδο. Όταν το αντικυκλικό

απόθεμα ασφαλείας τεθεί σε ισχύ, θα εισαχθεί ως επέκταση του αποθέματος διατήρησης κεφαλαίου. Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 55/18.12.2015, η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποίησε τη μεθοδολογία της για τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σε τριμηνιαία βάση, η οποία στηρίζεται στη Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου ΕΣΣΚ/2014/1. Σύμφωνα με τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος ΠΕΕ180/17.12.2020, ΠΕΕ190/3/16.06.2021 και ΠΕΕ193/27.09.2021, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το 2021 καθορίστηκε στο «μηδέν τοις εκατό» (0%). Ομοίως, σύμφωνα με την ΠΕΕ196/09.12.2021 το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το α΄ τρίμηνο του 2022 καθορίζεται στο «μηδέν τοις εκατό» (0%).

- Σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 202/1/11.03.2022 «Εφαρμογή αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας στην Ελλάδα -Κατάργηση της ΠΕΕ55/18.12.2015», η οποία καθορίζει τη διαδικασία εφαρμογής και τη μεθοδολογία καθορισμού του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί ανά τρίμηνο την ένταση του κυκλικού συστημικού κινδύνου και την καταλληλότητα του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα, λαμβάνοντας υπόψη την τυποποιημένη διαφορά των πιστώσεων προς το ΑΕΠ, τον οδηγό αποθέματος ασφαλείας και, κυρίως, πρόσθετους δείκτες για τη συσσώρευση του κυκλικού συστημικού κινδύνου. Σύμφωνα με την από 31.03.2022 ανακοίνωση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίστηκε στο 0% το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το β' τρίμηνο του 2022 με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1η Απριλίου 2022.Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι: Με στόχο την αντιμετώπιση του συστημικού κινδύνου που προκύπτει από τη διασύνδεση πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων μέσω των αγορών παραγώγων, η Επιτροπή της Βασιλείας στήριξε τις προσπάθειες της Επιτροπής Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού (CPSS) και του Διεθνούς Οργανισμού Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς (IOSCO) για τη δημιουργία ισχυρών προτύπων για τις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών, συμπεριλαμβανομένων των κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Για όλα τα ανοίγματα συναλλαγών έναντι αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλόμενων, θεσπίστηκε ένας συντελεστής στάθμισης κινδύνου 2% (ο οποίος αντικατέστησε τον προηγούμενο συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0%). Η κεφαλαιοποίηση των ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων θα βασίζεται εν μέρει στη συμμόρφωση του κεντρικού αντισυμβαλλόμενου με τα πρότυπα του IOSCO (δεδομένου ότι οι κεντρικοί συμβαλλόμενοι που δε συμμορφώνονται με αυτά θα αντιμετωπίζονται ως διμερή ανοίγματα και δε θα τυγχάνουν της προνομιακής κεφαλαιακής μεταχείρισης που περιγράφηκε ανωτέρω). Όπως προαναφέρθηκε, οι εξασφαλίσεις και τα ανοίγματα στις τρέχουσες τιμές αγοράς ενός πιστωτικού ιδρύματος έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων που πληρούν τα ενισχυμένα αυτά κριτήρια θα υπόκειται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 2% και τα ανοίγματα κεφαλαίου εκκαθάρισης έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων θα κεφαλαιοποιούνται με βάση μέθοδο που λαμβάνει υπόψη την ευαισθησία στον κίνδυνο ως προς τη σειρά πληρωμής.
- Πολλαπλασιαστής συσχέτισης αξίας στοιχείων ενεργητικού για μεγάλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα: Πολλαπλασιαστής 1,25% θα εφαρμόζεται στην παράμετρο συσχετισμού όλων των ανοιγμάτων σε μεγάλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, οι οποίες πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια που προσδιορίζονται στον CRR.
- Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου: Ο CRR αύξησε τα πρότυπα διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σε ποικίλους τομείς, συμπεριλαμβανομένου και

του λεγόμενου «κινδύνου δυσμενούς συσχέτισης», δηλαδή των περιπτώσεων εκείνων όπου το άνοιγμα αυξάνεται όταν η πιστωτική ποιότητα του αντισυμβαλλομένου χειροτερεύει, είτε εξαιτίας παραγόντων που σχετίζονται με γενικούς κινδύνους αγοράς, είτε λόγω της φύσης των συναλλαγών με το συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο. Ο CRR εισήγαγε και μία επιπλέον κεφαλαιακή απαίτηση για ενδεχόμενες ζημίες με τρέχουσες τιμές αγοράς (κίνδυνος CVA), που συνδέεται με τη χειροτέρευση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός αντισυμβαλλομένου και τον υπολογισμό του «αναμενόμενου θετικού ανοίγματος» λαμβάνοντας υπόψη παραμέτρους ακραίων συνθηκών.

- Δείκτης μόχλευσης: Ο δείκτης μόχλευσης υπολογίζεται ως το κεφαλαιακό μέτρο ενός ιδρύματος (το οποίο είναι Κεφάλαιο Κατηγορίας 1) προς το μέτρο συνολικού ανοίγματος του ιδρύματος αυτού και εκφράζεται ως ποσοστό. Μια σημαντική διαφορά μεταξύ του ελαχίστου δείκτη κεφαλαίου και του δείκτη μόχλευσης είναι ότι δεν εφαρμόζεται στάθμιση κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού. Οι διατάξεις του CRR για τη μόχλευση τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν δυνάμει του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2015/62 της 10ης Οκτώβριου 2014, στόχος του οποίου είναι να διασφαλιστεί ότι τα πιστωτικά ιδρύματα και οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της Ε.Ε. χρησιμοποιούν τις ίδιες μεθόδους ως προς τον υπολογισμό, την υποβολή στοιχείων και τη δημοσιοποίηση των δεικτών μόχλευσής τους. Σύμφωνα με την 15η έκθεση της Επιτροπής της Βασιλείας για την πρόοδο της εφαρμογής του ως άνω κανονιστικού πλαισίου (Οκτώβριος 2018), από την 1η Ιανουαρίου 2018, θεσπίστηκαν οι προδιαγραφές του δείκτη μόχλευσης. Τροποποιήσεις αναφορικά με το δείκτη μόχλευσης έχουν γίνει βάσει του από 2019/876 Κανονισμού (ΕΕ) που τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.
- Απαιτήσεις ρευστότητας: Ο CRR θέσπισε ένα δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας, ο οποίος είναι το ποσό μη βεβαρημένων, υψηλής ποιότητας ρευστών διαθέσιμων, τα οποία πρέπει να διακρατώνται από ένα πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να συμψηφίζονται οι υπολογιζόμενες καθαρές χρηματικές εκροές σε σενάριο προσομοίωσης ακραίας κατάστασης 30 ημερών. Ο εν λόγω δείκτης τέθηκε σε πλήρη εφαρμογή σε ποσοστό 100% τον Ιανουάριο του 2018. Ο CRR εισήγαγε επίσης έναν δείκτη σταθερής χρηματοδότησης, ο οποίος απεικονίζει το ποσό μακροπρόθεσμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να διακρατάται από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε περίοδο ενός έτους με βάση τους παράγοντες κινδύνου ρευστότητας που εφαρμόζονται στα στοιχεία ενεργητικού του και τα ανοίγματα ρευστότητας εκτός ισολογισμού. Ο εν λόγω δείκτης τέθηκε σε εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2018, παρέχοντας και στις δύο περιπτώσεις τη δυνατότητα στα Κράτη Μέλη να διατηρήσουν ή να εισάγουν εθνικές διατάξεις έως ότου θεσπιστούν δεσμευτικά ελάχιστα πρότυπα από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Οι διατάξεις του CRR ως προς τις απαιτήσεις ρευστότητας εξειδικευτήκαν δυνάμει του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2015/61 της 10ης Οκτωβρίου 2014, με τον οποίον θεσπίστηκε ένα πλήρες σύνολο κανόνων για τα ρευστά διαθέσιμα, τις χρηματικές εκροές και τις χρηματικές εισροές που απαιτούνται για να υπολογιστεί η ακριβής κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας. Με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1620/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της 13ης Ιουλίου 2018, τροποποιήθηκε ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 2015/61/ΕΕ και συμπληρώθηκε ο Κανονισμός 575/2013/ΕΕ.

Προκειμένου να ενθαρρυνθεί η συνέπεια και η αποτελεσματικότητα των εποπτικών πρακτικών σε όλη την Ε.Ε., η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) συνεχίζει να επεξεργάζεται το Εγχειρίδιο κανόνων της, ένα ενιαίο εγχειρίδιο εποπτικών κανόνων που θα ισχύει

σε όλα τα Κράτη Μέλη της Ε.Ε. Στην ιστοσελίδα της ΕΒΑ υπάρχει διαθέσιμο ένα διαδραστικό εργαλείο - εγχειρίδιο εποπτικών κανόνων το οποίο έχει μόνο ενημερωτικό χαρακτήρα.

Ο CRR αναθέτει στην ΕΒΑ την κατάρτιση συγκεκριμένων σχεδίων κανονιστικών ή εφαρμοστικών τεχνικών προτύπων καθώς και κατευθυντηρίων γραμμών ή αναφορών σχετικά με τη ρευστότητα, προκειμένου να ενισχυθεί η κανονιστική εναρμόνιση στη Ευρώπη μέσω του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων. Συγκεκριμένα, ο CRR αναθέτει στην ΕΒΑ την υπόδειξη των κατάλληλων ενιαίων ορισμών για τα ρευστά διαθέσιμα ως προς το δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας. Επιπλέον, ο CRR ορίζει ότι η ΕΒΑ θα υποβάλλει εκθέσεις στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με τις λειτουργικές απαιτήσεις για τη διακράτηση ρευστών διαθεσίμων. Ακόμη, αναθέτει στην ΕΒΑ να υποδεικνύει την επίπτωση της απαίτησης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στο προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στην Ε.Ε., τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών, την οικονομία και τη σταθερότητα στην παροχή του τραπεζικού δανεισμού.

Στις 10 Οκτωβρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε έναν κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό, με τον οποίο προσδιορίστηκε το πλαίσιο για το δείκτη κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας. Εν όψει αυτών, η ΕΒΑ τροποποίησε τα εφαρμοστικά τεχνικά πρότυπα για την εποπτική υποβολή εκθέσεων ως προς το δείκτη κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα της Ε.Ε. Επίσης, το εποπτικό όργανο της Επιτροπής της Βασιλείας εξέδωσε τον Ιανουάριο 2013 το αναθεωρημένο κείμενο "Βασιλεία ΙΙΙ Δείκτης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας και εργαλεία παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας", όπου, μεταξύ άλλων, ορίζονται, συγκεκριμένα θέματα σε σχέση με την αλληλεπίδραση του δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας και της χρήσης δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας κεντρικών τραπεζών. Στις 12 Ιανουαρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας εξέδωσε κείμενο με τις τελικές απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σε σχέση με το δείκτη κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας, με τις οποίες όφειλαν να συμμορφωθούν οι τράπεζες από την πρώτη περίοδο υποβολής στοιχείων μετά την 1η Ιανουαρίου 2015.

Εκτός από τις ουσιαστικές αλλαγές στις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις ρευστότητας, που εισήχθησαν με το πλαίσιο Βασιλεία ΙΙΙ, τον CRR και τη CRD IV/CRD V (όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν), υπάρχουν κάποιες νέες πρωτοβουλίες σε παγκόσμιο επίπεδο, που βρίσκονται σε διαφορετικά στάδια ολοκλήρωσης, οι οποίες δημιουργούν, από κανονιστική άποψη, επιπλέον πίεση μεσοπρόθεσμα και θα επηρεάσουν τη μελλοντική θεσμική κατεύθυνση της Ε.Ε. Επιπλέον, τροποποιήσεις στο υφιστάμενο πλαίσιο τιτλοποιήσεων έφεραν οι Κανονισμοί ΕΕ 2017/2402 και 2017/2401 ενώ τον Δεκέμβριο του 2018, η ΕΒΑ δημοσίευσε σχετικές κατευθυντήριες γραμμές.

2.8.3 Έκτακτα Μέτρα Λόγω της Πανδημίας COVID-19

Στις 12 Μαρτίου 2020, η ΕΚΤ ανακοίνωσε μέτρα που αναμένεται να παράσχουν για κεφαλαιακή ανακούφιση στις τράπεζες για τη στήριξη της οικονομίας. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν (i) την άδεια προς τα πιστωτικά ιδρύματα να λειτουργούν προσωρινά κάτω από το επίπεδο κεφαλαίου που απαιτείται από το κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας και το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, άδεια η οποία σύμφωνα με την από 28 Ιουλίου 2020 ανακοίνωση της ΕΚΤ μέσω δελτίου Τύπου[8] παρατάθηκε τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022) ii) την άδεια προς τα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν εν μέρει κεφαλαιακά μέσα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για κεφάλαιο CET1. Το P2R μπορεί να περιλαμβάνει 75% κεφαλαιακά μέσα Tier 1 (56,25% κεφάλαιο CET1 και 18,75% πρόσθετο κεφάλαιο Tier 1) και 25% κεφαλαιακά μέσα Tier 2 (iii) την επίσπευση της αλλαγής που αναμενόταν από την έκδοση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας P2R,

[8] *https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ssm.pr200728_1~42a74a0b86.el.html*

επιτρέποντας στο P2R να καλύπτεται από πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 και κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 και όχι μόνο από το CET1.

Στις 20 Μαρτίου 2020, η ΕΚΤ ανακοίνωσε ότι εισήγαγε εποπτική ευελιξία όσον αφορά τη μεταχείριση των NPEs, ιδίως για να επιτρέψει στις τράπεζες να επωφεληθούν πλήρως από τις εγγυήσεις και τα μορατόρια που έχουν τεθεί σε εφαρμογή από τις δημόσιες αρχές. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ ανέφερε ότι θα ασκήσει ευελιξία όσον αφορά τον χαρακτηρισμό των οφειλετών με δυσκολία να πληρώσουν όταν οι τράπεζες επικαλούνται δημόσιες εγγυήσεις που έχουν χορηγηθεί στο πλαίσιο του COVID-19, καθώς και ορισμένες ευελιξίες όσον αφορά τα δάνεια στο πλαίσιο των δημόσιων μορατόριουμ που σχετίζονται με το COVID-19. Επιπλέον, τα δάνεια που καθίστανται μη εξυπηρετούμενα και τελούν υπό δημόσιες εγγυήσεις θα επωφεληθούν από προνομιακή προληπτική μεταχείριση όσον αφορά τις εποπτικές προσδοκίες σχετικά με τις προβλέψεις για ζημίες, ενώ οι εποπτικές αρχές θα αναπτύξουν πλήρη ευελιξία όταν συζητούν με τις τράπεζες την εφαρμογή στρατηγικών μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες της αγοράς.

(α) Τον Ιούνιο του 2020 τέθηκε σε ισχύ η ταχεία διόρθωση του CRR (CRR Quick Fix), η οποία τροποποιεί τον CRR και τον CRR II για να ενθαρρύνει τις τράπεζες να συνεχίσουν να δανείζουν σε επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά κατά τη διάρκεια της κρίσης που προκάλεσε η Πανδημία COVID-19 και να απορροφήσουν την οικονομική κρίση λόγω της Πανδημίας. Μεταξύ άλλων, ο εν λόγω κανονισμός: παρατείνει τις μεταβατικές ρυθμίσεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής αναφοράς προτύπου (ΔΠΧΑ 9) στις διατάξεις για τα εποπτικά κεφάλαια,

(β) καθυστερεί έως την 1η Ιανουαρίου 2023 την εφαρμογή του αποθέματος ασφαλείας του δείκτη μόχλευσης για τα G-SII,

(γ) αντικατοπτρίζει ευνοϊκότερη προληπτική μεταχείριση των ανοιγμάτων σε Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις και υποδομές, καθώς και των δανείων σε συνταξιούχους και εργαζομένους (με μόνιμη σύμβαση) που υποστηρίζονται από τη σύνταξη ή τον μισθό του δανειολήπτη,

(δ) αναπροσαρμόζει το μηχανισμό αντιστάθμισης των επιπτώσεων του αποκλεισμού ορισμένων ανοιγμάτων από τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, και

(ε) επισπεύδει τις ημερομηνίες εφαρμογής ορισμένων μεταρρυθμίσεων που εισήγαγε ο CRR II.

Στις 16 Σεπτεμβρίου 2020, η ΕΚΤ έλαβε την απόφαση να επιτρέψει στις τράπεζες να εξαιρούν, προσωρινά, ορισμένα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών από το μέτρο της συνολικής μόχλευσης, ενόψει της Πανδημίας COVID19. Η εξαίρεση αυτή με την από 18.06.2021 απόφαση (ΕΕ) 2021/1074 εφαρμόζεται ως τις 31 Μαρτίου 2022, με σκοπό να στηρίξει τα πιστωτικά ιδρύματα ώστε να συνεχίσουν να εκπληρώνουν το ρόλο τους στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας.

2.8.4 Τιτλοποιήσεις - Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Κρατικών Εγγυήσεων (ΗΡΑΚΛΗΣ)

Τιτλοποιήσεις

Με το νόμο 3156/2003 (ο «Νόμος Τιτλοποίησης») καθορίζεται το πλαίσιο τιτλοποίησης επιχειρηματικών απαιτήσεων (υφιστάμενων, μελλοντικών, υπό αίρεση ή μη), που απορρέουν από επιχειρηματική δραστηριότητα εμπόρου με έδρα στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή με εγκατάσταση στην Ελλάδα (ο «Μεταβιβάζων»). Στο πλαίσιο της τιτλοποίησης, οι επιχειρηματικές απαιτήσεις μεταβιβάζονται λόγω πώλησης σε εταιρεία ειδικού σκοπού (ο «Αποκτών»), με αποκλειστικό σκοπό την απόκτηση απαιτήσεων προς τιτλοποίηση, η οποία εκδίδει τις ομολογίες της τιτλοποίησης.

Ειδικότερα, ο Νόμος Τιτλοποίησης προβλέπει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) η μεταβίβαση των απαιτήσεων διέπεται από τις διατάξεις περί εκχώρησης του Αστικού Κώδικα, οι οποίες προβλέπουν τη μεταβίβαση στον Αποκτώντα και των παρεπόμενων δικαιωμάτων που συνδέονται με τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων υποθηκών, προσημειώσεων, εγγυήσεων, ενεχύρων ή άλλων δικαιωμάτων εξασφάλισης,

(β) η μεταβίβαση των απαιτήσεων δυνάμει του Νόμου Τιτλοποίησης δεν μεταβάλλει τη φύση των απαιτήσεων και των σχετικών δικαιωμάτων, όπως αυτά ίσχυαν πριν από τη μεταβίβαση, ενώ ειδικά προνόμια υπέρ του Μεταβιβάζοντος διατηρούνται και ισχύουν και υπέρ του Αποκτώντος,

(γ) από την καταχώρηση περίληψης της σύμβασης πώλησης στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του Νόμου 2844/2000 επέρχεται η μεταβίβαση των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων, ενώ η καταχώρηση αυτή λογίζεται και ως αναγγελία της εκχώρησης στους οφειλέτες,

(δ) μετά την ως άνω καταχώρηση της περίληψης της σύμβασης πώλησης, το κύρος της πώλησης και μεταβίβασης των απαιτήσεων δεν θίγεται από την επιβολή οποιουδήποτε συλλογικού μέτρου ικανοποίησης πιστωτών, που συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων του Μεταβιβάζοντος ή του Αποκτώντος,

(ε) από την ως άνω καταχώρηση της περίληψης της σύμβασης πώλησης υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ των ομολογιούχων και των λοιπών πιστωτών του Αποκτώντος επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων και επί της χωριστής έντοκης κατάθεσης στην οποία κατατίθεται υποχρεωτικά κάθε ποσό που απορρέει από τις τιτλοποιημένες απαιτήσεις, όπως αναφέρεται κατωτέρω υπό στοιχείο (ια),

(στ) μετά τη μεταβίβαση και την καταχώρηση της περίληψης της σύμβασης πώλησης, δεν επιτρέπεται να συσταθεί ενέχυρο ή άλλο βάρος επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων με εξαίρεση το ενέχυρο εκ του νόμου που συστήνεται δυνάμει του Νόμου Τιτλοποίησης υπέρ των ομολογιούχων και των λοιπών πιστωτών του Αποκτώντος, όπως αναφέρεται ανωτέρω υπό στοιχείο (ε),

(ζ) οι απαιτήσεις των ομολογιούχων και των λοιπών πιστωτών του Αποκτώντος, υπέρ των οποίων υφίσταται ενέχυρο εκ του νόμου που συστήνεται δυνάμει του Νόμου Τιτλοποίησης, κατατάσονται πριν από τις απαιτήσεις δανειστών με γενικό προνόμιο του άρθρου 975 ΚΠολΔ

(η) η είσπραξη και η εν γένει διαχείριση των τιτλοποιημένων απαιτήσεων ανατίθεται σε:

(Α) πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που παρέχει νομίμως υπηρεσίες σύμφωνα με το σκοπό του στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, ή

(Β) στο Μεταβιβάζοντα, ή

(Γ) σε τρίτο, εφόσον είτε είναι εγγυητής των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων είτε ήταν επιφορτισμένος με τη διαχείριση ή την είσπραξη των απαιτήσεων πριν τη μεταβίβασή τους στον Αποκτώντα,

(καθένα από τα πρόσωπα υπό τα στοιχεία (Α), (Β) ή (Γ) αποκαλούμενα εφεξής ως «Διαχειριστής)».

(θ) εάν ο Αποκτών δεν εδρεύει στην Ελλάδα και οι μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις είναι απαιτήσεις κατά καταναλωτών πληρωτέες στην Ελλάδα, ο Διαχειριστής πρέπει να έχει εγκατάσταση στην Ελλάδα,

(ι) κάθε εμπράγματη ασφάλεια που παρέχεται για λογαριασμό των ομολογιούχων, τα κεφάλαια που εισπράττει ο Διαχειριστής για λογαριασμό τους ή οι κινητές αξίες που κατατίθενται σε αυτόν, δεν υπόκεινται σε κατάσχεση, συμψηφισμό ή άλλους είδους δέσμευση από τον ίδιο ή τους δανειστές του, ούτε περιλαμβάνονται στην πτωχευτική του περιουσία,

(ια) ποσά που εισπράττονται από τις τιτλοποιημένες απαιτήσεις κατατίθενται υποχρεωτικά, αμέσως με την είσπραξή τους, σε χωριστή έντοκη κατάθεση που τηρείται στο Διαχειριστή, εφόσον είναι

πιστωτικό ίδρυμα, διαφορετικά σε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.

Ο Ν. 4354/2015 συμπλήρωσε τον Νόμο Τιτλοποίησης, αναφορικά με τα ειδικότερα επιμέρους ζητήματα της πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων, της ανάθεσης διαχείρισης σε εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, και της νομικής θέσης των οφειλετών.

Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγύησης σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («Πρόγραμμα Ηρακλής»)

Ο νόμος 4649/2019, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (ο «Νόμος Ηρακλής»), καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύναται να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους (το «Πρόγραμμα Ηρακλής»), συμπεριλαμβανομένης και της διάρθρωσης των εν λόγω τιτλοποιήσεων, σύμφωνα με την αρχική απόφαση υπ' αριθ. 10.10.2019 C(2019)7309 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (η «Αρχική Απόφαση») και την απόφαση 09.04.2021 C(2021)2545 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την παράταση διάρκειας του Προγράμματος Ηρακλής (η «Απόφαση Παράτασης»). Οι όροι αυτοί προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι οι ομολογίες που εκδίδονται στο πλαίσιο της τιτλοποίησης διακρίνονται σε τουλάχιστον δύο κατηγορίες εξοφλητικής προτεραιότητας, υψηλής και χαμηλής, και το τίμημα που εισπράττουν οι ελληνικές τράπεζες για την πώληση και μεταβίβαση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους δεν δύναται να υπερβαίνει τη συνολική καθαρή λογιστική αξία αυτών. Η ανέκκλητη και ανεπιφύλακτη εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου παρέχεται προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και συνίσταται στην ανάληψη υποχρέωσης πληρωμής των υποχρεώσεων του Αποκτώντος για την ολοσχερή εξόφληση των απαιτήσεων από τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων, για όλη τη διάρκεια των ομολογιών αυτών.

Το αρχικό ανώτατο συνολικό ποσό της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή του Νόμου Ηρακλής και της Αρχικής Απόφασης ανερχόταν σε δώδεκα δισεκατομμύρια ευρώ (€12.000.000.000). Με την υπ' αριθμ. 45191/13/4/2021 Υπουργική Απόφαση παρατάθηκε η περίοδος παροχής εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με το Νόμο Ηρακλής κατά δεκαοκτώ (18) μήνες από την 9η Απριλίου 2021, ημερομηνία δημοσίευσης της Απόφασης Παράτασης, και το ανώτατο συνολικό ποσό της δυνάμενης να χορηγηθεί εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου για την ανωτέρω επιπρόσθετη περίοδο ανέρχεται στο ύψος των δώδεκα δισεκατομμυρίων ευρώ (€12.000.000.000).

Μετά την ανωτέρω αναφερόμενη παράταση του Προγράμματος Ηρακλής, αιτήσεις για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου δύνανται να υποβληθούν το αργότερο μέχρι την 9η Οκτωβρίου 2022. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μπορεί να παρατείνεται η περίοδος παροχής εγγύησης, καθώς επίσης να τροποποιούνται για το μέλλον οι όροι παροχής αυτής.

Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου παρέχεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και τίθεται σε ισχύ εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) έχει προηγηθεί η μεταβίβαση λόγω πώλησης σε ιδιώτες επενδυτές, έναντι θετικής αξίας (positive value), τουλάχιστον του 50% πλέον μίας των εκδοθεισών ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,

(β) έχει προηγηθεί η μεταβίβαση λόγω πώλησης σε ιδιώτες επενδυτές σε θετική τιμή (positive price) ικανού αριθμού ομολογιών χαμηλής και μεσαίας (εφόσον έχουν εκδοθεί) εξοφλητικής προτεραιότητας για τη λογιστική αποαναγνώριση των τιτλοποιήσεων απαιτήσεων στις οικονομικές

καταστάσεις του Μεταβιβάζοντος και του ομίλου του, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα ισχύοντα κατά το χρόνο της τιτλοποίησης απαιτήσεων Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς,

(γ) οι ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας έχουν λάβει κατ' ελάχιστον κατηγορία αξιολόγησης BB-, Ba3, BB- ή BBL από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης κατά την έννοια του στοιχείου 98 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, και

(δ) η διαχείριση των τιτλοποιημένων απαιτήσεων έχει ανατεθεί σε ανεξάρτητο Διαχειριστή, ο οποίος δεν ελέγχεται από τον Μεταβιβάζοντα.

Εφόσον η χορηγηθείσα εγγύηση δεν τεθεί σε ισχύ το αργότερο εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της σχετικής υπουργικής απόφασης, η απόφαση αυτοδικαίως παύει να ισχύει και αίρεται η δέσμευση του ποσού της εγγύησης. Στην περίπτωση αυτή, δεν μπορεί να υποβληθεί νέο αίτημα για την ίδια τιτλοποίηση πριν από την πάροδο έξι (6) μηνών.

Για την παρεχόμενη εγγύηση καταβάλλεται προμήθεια υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου από τον Αποκτώντα.

2.8.5 Απαιτήσεις Συμμόρφωσης και Υποβολής Στοιχείων

Η CRD IV αποτελεί την Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ. Ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν.4261/2014 και τέθηκε σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2014, παρότι κάποιες διατάξεις (συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων για τις απαιτήσεις τήρησης κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας και ειδικού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας για κάθε ίδρυμα, τα παγκοσμίως συστημικά σημαντικά ιδρύματα και λοιπά συστημικά σημαντικά ιδρύματα, την αναγνώριση του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, τον καθορισμό ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας, την αναγνώριση των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας άνω του 2,5%, τις αποφάσεις των αρμοδίων αρχών για τα αντικυκλικά αποθέματα ασφαλείας τρίτης χώρας, τον υπολογισμό του ποσοστού ειδικού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κάθε ιδρύματος, τους περιορισμούς διανομής κερδών και το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου) τέθηκαν σταδιακά σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2016. Επιπροσθέτως, ορισμένες διατάξεις σχετικές με διοικητικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα ισχύουν από τις 5 Μάιου 2014. Ο CRR (Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012) ισχύει άμεσα από την 1η Ιανουαρίου 2014, με εξαίρεση ορισμένες διατάξεις του που θα τίθενται σταδιακά σε ισχύ κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου που προβλέπεται στα οικεία άρθρα του CRR.

Σύμφωνα με το άρθρο 166 του Ν.4261/2014, κανονιστικές πράξεις που εκδόθηκαν υπό το Ν.3601/2007, ο οποίος αντικαταστάθηκε στο σύνολό του από το Ν.4261/2014, θα παραμείνουν σε ισχύ, εφόσον δεν αντιτίθενται στις διατάξεις του Ν.4261/2014 ή του CRR, μέχρι να αντικατασταθούν από νέες κανονιστικές πράξεις που θα εκδοθούν δυνάμει του Ν.4261/2014.

Η CRD V αποτελεί την Οδηγία 2019/878 που τροποποιεί την 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα εποπτικά μέτρα και τις εξουσίες και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου.

Η Οδηγία 2019/878/ΕΕ («CRD V») στο ελληνικό δίκαιο εισήχθη δυνάμει του ελληνικού νόμου 4799/2021.

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, απαιτείται, μεταξύ άλλων,:

- να τηρούν τους δείκτες ρευστότητας που επιβάλλει ο CRR,
- να διατηρούν συστήματα και διαδικασίες αποτελεσματικού εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, όπως αυτή τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με νεότερες πράξεις του Διοικητή και της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος,
- να γνωστοποιούν στοιχεία για την χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και την πολιτική του για τη διαχείριση κινδύνων,
- να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όποιες επιπλέον πληροφορίες τους ζητηθούν,
- να ειδοποιούν ή να ζητούν την άδεια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος ως προς ορισμένες λειτουργίες ή δραστηριότητες, και
- να επιτρέπουν στην Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα να διενεργούν ελέγχους και να εξετάζουν τα βιβλία και τα αρχεία του πιστωτικού ιδρύματος.

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα παραβιάσει τυχόν νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που εμπίπτει στην εποπτική αρμοδιότητα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή κατά περίπτωση, της Τράπεζας της Ελλάδος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή Τράπεζα της Ελλάδος, αντίστοιχα, έχουν την εξουσία:

- να απαιτήσουν από αυτό τη λήψη κατάλληλων μέτρων για να αρθεί η παραβίαση,
- να επιβάλουν πρόστιμα,
- να ορίσουν επίτροπο, και
- εφόσον η παραβίαση δεν δύναται να θεραπευτεί, να ανακαλέσουν την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσουν υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης.

Συγκεκριμένα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή, κατά περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται:

- να υποχρεώσει οποιαδήποτε τράπεζα που δε συμμορφώνεται, ή είναι πιθανό ότι δε θα συμμορφωθεί, με τις απαιτήσεις του Ν.4261/2014 ή και του CRR να προβεί στις όποιες απαραίτητες ενέργειες σε αρχικό στάδιο προκειμένου να αντιμετωπιστούν τα σχετικά προβλήματα, και συγκεκριμένα δύναται να επιβάλει απαγόρευση ή περιορισμούς στη διανομή μερισμάτων, να απαιτήσει από το πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή να απαιτήσει την προηγούμενη έγκρισή της εποπτικής αρχής για μελλοντικές συναλλαγές του ιδρύματος, οι οποίες ενδέχεται να αποβούν επιζήμιες για τη φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, κατά την άποψη της εποπτικής αρχής,
- να απαιτήσει από το πιστωτικό ίδρυμα να προβεί εντός προθεσμίας σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 136 του Ν.4261/2014,
- να διορίσει επίτροπο σε πιστωτικό ίδρυμα για περίοδο που δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 137 του Ν.4261/2014. Αυτή η περίοδος δύναται να

παρατείνεται για διάστημα που δεν υπερβαίνει κάθε φορά τους 6 μήνες. Ο επίτροπος οφείλει να αξιολογήσει την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και να προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια είτε για την προετοιμασία του ιδρύματος για ανάκαμψη ή εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή για την θέση του σε ειδική εκκαθάριση. Ο επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή, κατά περίπτωση, της Τράπεζας της Ελλάδος,

- σύμφωνα με το άρθρο 138 του Ν.4261/2014, να παρατείνει, μετά το διορισμό του επιτρόπου και κατά ανώτατο όριο 20 εργάσιμων ημερών, το διάστημα εντός του οποίου οφείλει η τράπεζα να εκπληρώσει κάποιες ή όλες τις υποχρεώσεις της, εάν η ρευστότητά της έχει μειωθεί σημαντικά και αναμένεται ότι τα ίδια κεφάλαιά της δε θα είναι επαρκή. Η περίοδος των 20 ημερών δύναται να παραταθεί περαιτέρω κατά 10 εργάσιμες μέρες με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή, κατά περίπτωση, της Τράπεζας της Ελλάδος, και
- να διορίσει ειδικό εκκαθαριστή για να αναλάβει τη διοίκηση της τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 145 έως 146 του Ν.4261/2014, εάν αφαιρεθεί η άδεια λειτουργίας της. Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, δυνάμει της Απόφασης 180/3/22.02.2016 και της Απόφασης 221/4/17.03.2017 ως ισχύει, έχει εκδώσει κανονισμό που περιλαμβάνει κανόνες για την ειδική εκκαθάριση τραπεζών και τη διαχείριση και ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης.

Ο CRR επιβάλλει υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων στα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ε.Ε. Οι διατάξεις αυτές έχουν συμπληρωθεί με τις τελικές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ της 23ης Δεκεμβρίου 2014 για τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης για τον ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα. Επίσης, η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2651/2012 όπως έχει τροποποιηθεί με τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 108/19.12.2016, 133/13.02.2018, 139/24.04.2018 και 179/2/6-11-20 επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος για θέματα που δεν ρυθμίζονται από τον CRR.

Οι υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν την υποβολή περιοδικών στοιχείων σχετικά με τα ακόλουθα:

- την κεφαλαιακή διάρθρωση, τις ειδικές συμμετοχές, τα πρόσωπα που έχουν στενούς δεσμούς με την τράπεζα, τα δάνεια και λοιπές πιστοδοτήσεις που έχουν χορηγηθεί προς αυτά τα πρόσωπα από την τράπεζα,
- τους δείκτες ιδίων κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας,
- τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και το κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης,
- τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συναλλάγματος),
- τις πληροφορίες ως προς τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών,
- τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο,
- τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τον κίνδυνο συγκέντρωση ανοιγμάτων,
- τον κίνδυνο ρευστότητας,
- τα στοιχεία της διατραπεζικής αγοράς,

- τις οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες,
- τα καλυμμένα ομόλογα,
- τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου,
- την πρόληψη και καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομη δραστηριότητα και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- τα συστήματα πληροφορικής, και
- λοιπά στοιχεία και πληροφορίες.

Η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος ή/και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εκθέσεις σε ατομική βάση ημερησίως, μηνιαίως, τριμηνιαίως, εξαμηνιαίως ή ετησίως.

2.8.6 Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Στις 15 Μαΐου 2014, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ε.Ε. υιοθέτησαν την Οδηγία 2014/59/ΕΕ (η «BRRD»), η οποία τέθηκε σε ισχύ στις 2 Ιουλίου 2014. Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν.4335/2015, που τέθηκε σε ισχύ στις 23 Ιουλίου 2015, με εξαίρεση τις διατάξεις για την αναδιάρθρωση παθητικού (bail-in), οι οποίες ήταν αρχικά εφαρμοστέες από την 1η Ιανουαρίου 2016 και συμπλήρωσε το θεσμικό πλαίσιο του Ν.4261/2014. Κατόπιν της θέσπισης του Ν.4340/2015, το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού τέθηκε σε ισχύ από τη 1η Νοεμβρίου 2015, με εξαίρεση τις διατάξεις των παρ. 9 (σχετικά με την προϋπόθεση απορρόφησης ζημιών και τις άλλες προϋποθέσεις για τη συνεισφορά του ταμείου εξυγίανσης στην εξυγίανση ενός πιστωτικού ιδρύματος σε περίπτωση εξαίρεσης επιλέξιμης απαίτησης από τη διαδικασία εξυγίανσης) και 11 (σχετικά με την χρηματοδότηση της αρχής εξυγίανσης από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης) του εσωτερικού άρθρου 44 του αρ.2 του Ν.4335/2015, που παρέμειναν εφαρμοστέες από την 1η Ιανουαρίου 2016. Η παρ. 2(β) του εσωτερικού άρθρου 56 του αρ.2 του Ν.4335/2015 (σχετικά με την προϋπόθεση απορρόφησης ζημιών για την εφαρμογή των μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης) είναι επίσης εφαρμοστέα από την 1η Ιανουαρίου 2016. Η BRRD τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2017/2399/ΕΕ και ο Ν.4335/2015 με το Ν.4583/2018 αντίστοιχα. Τέλος, η BRRD τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2019/879/ΕΕ (BRRD II). Στην Ελλάδα, η BRRD II μεταφέρθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν.4799/2021 (ΦΕΚ Α 78/18.5.2021) που τροποποιεί, μεταξύ άλλων, τον νόμο BRRD, ενώ ο κανονισμός SRM II τέθηκε σε ισχύ στις 28 Δεκεμβρίου 2020.

Η BRRD βασίζεται σε ένα δίκτυο εθνικών αρχών και ταμείων εξυγίανσης για την εξυγίανση των τραπεζών. Σύμφωνα με το Ν.4335/2015, ως προς τα πιστωτικά ιδρύματα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει οριστεί ως η εθνική αρχή εξυγίανσης και το Σκέλος Εξυγίανσης του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) ως το εθνικό ταμείο εξυγίανσης. Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο έχει αναγνωρίσει ότι στο πλαίσιο της Τραπεζικής Ένωσης, η εποπτεία των τραπεζών και η εξυγίανση αυτών πρέπει να ασκούνται σε ενιαίο επίπεδο, καθιστώντας έτσι πρόδηλη την ανάγκη για την σύσταση του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης (SRM) με ένα κεντρικό σώμα λήψης αποφάσεων (SRB) και το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF). Στο ανωτέρω πλαίσιο, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε τον Κανονισμό 806/2014/ΕΕ («Κανονισμός SRM») (βλ. κατωτέρω «Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM)»).

Εξουσίες για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση Τραπεζών

Το πλαίσιο που προβλέπεται στο Ν.4335/2015 εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα ανεξάρτητα από το μέγεθός τους, καθώς και στις εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που υποχρεούνται να έχουν ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο €730.000. Οι εξουσίες που παρέχονται με το Ν.4335/2015 για

τα πιστωτικά ιδρύματα στις αρμόδιες ελληνικές αρχές (δηλαδή στην Τράπεζα της Ελλάδος, αρμόδια αρχή εξυγίανσης για τα πιστωτικά ιδρύματα) διαιρούνται σε τρεις κατηγορίες:

(α) Προετοιμασία και πρόληψη: Ο Ν.4335/2015 προβλέπει προπαρασκευαστικά στάδια και σχέδια για την ελαχιστοποίηση των κινδύνων εμφάνισης πιθανών προβλημάτων. Υπό το Ν.4335/2015 τα πιστωτικά ιδρύματα απαιτείται να καταρτίζουν σχέδια ανάκαμψης, ενώ η αρχή εξυγίανσης καταρτίζει σχέδιο εξυγίανσης για κάθε πιστωτικό ίδρυμα. Ακόμη, ο Ν.4335/2015 ενισχύει τις εποπτικές εξουσίες των αρχών να αντιμετωπίζουν ή να εξαλείφουν εμπόδια στη διαδικασία εξυγίανσης. Οι χρηματοοικονομικοί όμιλοι δύνανται επίσης να συνάπτουν ενδοομιλικές συμφωνίες χρηματοδοτικής στήριξης για να αποτρέπουν την πρόκληση κρίσης ή να την περιορίζουν.

(β) Έγκαιρη παρέμβαση: Σε περίπτωση εμφάνισης προβλημάτων, ο Ν.4335/2015 παρέχει εξουσίες στην αρμόδια αρχή για να σταματήσει σε αρχικό στάδιο η χειροτέρευση της κατάστασης μιας τράπεζας ώστε να αποφευχθεί η αφερεγγυότητα. Οι εξουσίες αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να απαιτηθεί από ένα πιστωτικό ίδρυμα να εφαρμόσει το σχέδιο ανάκαμψής του, να αντικαταστήσει την υφιστάμενη διοίκησή του, να καταρτίσει σχέδιο αναδιάρθρωσης του χρέους του με τους πιστωτές του και να αλλάξει την επιχειρηματική στρατηγική του και τις νομικές και οργανωτικές δομές του. Εάν τα ανωτέρω εργαλεία αποδειχτούν ανεπαρκή, θα διοριστούν νέα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή νέο Διοικητικό Συμβούλιο υπό την προϋπόθεση έγκρισης τους από την αρμόδια αρχή, η οποία δύναται επίσης να διορίσει προσωρινά έναν ή περισσότερους επιτρόπους, και

(γ) Εξυγίανση: Η εξυγίανση αποτελεί το μέσο για την αναδιοργάνωση ή την εκκαθάριση μια τράπεζας συντεταγμένα χωρίς διαδικασία αφερεγγυότητας, διατηρώντας ταυτόχρονα τη συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών της και περιορίζοντας στο μέγιστο δυνατό βαθμό κάθε έκθεση των φορολογουμένων σε ζημίες.

Προϋποθέσεις Εξυγίανσης

Οι προϋποθέσεις, που πρέπει να πληρωθούν πριν η αρχή εξυγίανσης αναλάβει εξυγιαντική δράση σε σχέση με ένα πιστωτικό ίδρυμα, είναι οι ακόλουθες:

(α) η αρμόδια αρχή διαπιστώνει, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας αν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- το ίδρυμα παραβιάζει ή κρίνεται πιθανό ότι θα παραβιάσει τις προϋποθέσεις της αδειοδότησής του, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του (μεταξύ άλλων, διότι το ίδρυμα έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημίες οι οποίες θα εξαντλήσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του),
- τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται, ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται, στο εγγύς μέλλον, να υπολείπονται, των υποχρεώσεών του,
- το ίδρυμα δεν είναι σε θέση ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα δεν πρόκειται να είναι σε θέση, στο εγγύς μέλλον, να εξοφλήσει τις οφειλές του ή να ανταποκριθεί σε άλλες υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές,

- όταν απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη εκτός εάν η έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη λαμβάνει οποιαδήποτε από τις μορφές που απαριθμώνται στο εσωτερικό άρθρο 32(3)(δ) (αα), (ββ) ή (γγ) του αρ.2 του Ν.4335/2015, το οποίο αντανακλά τις αντίστοιχες διατάξεις της BRRD.

(β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν υπάρχει εύλογη προοπτική εναλλακτικών ενεργειών από τον ιδιωτικό τομέα ή λήψης εποπτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, προκειμένου να αποφευχθεί η αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, και

(γ) η ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος και ειδικότερα απαιτείται για την επίτευξη ενός ή περισσότερων στόχων εξυγίανσης κατά το εσωτερικό άρθρο 31 του αρ.2 του Ν.4335/2015 και είναι αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας οι εν λόγω στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό.

Εργαλεία Εξυγίανσης

Σε περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις για την έναρξη εξυγίανσης, ο Ν.4335/2015 παραθέτει μια σειρά ελάχιστων εργαλείων εξυγίανσης, τα οποία η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει μεμονωμένα ή συνδυαστικά και σύμφωνα με τις διατάξεις της BRRD. Αυτά τα εργαλεία είναι τα ακόλουθα:

(α) Εντολή μεταβίβασης: Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάσει ένα ίδρυμα, ή το σύνολο ή μέρος των δραστηριοτήτων του με εμπορικούς όρους, χωρίς να απαιτείται η έγκριση των μετόχων ή η τήρηση άλλων διαδικαστικών διατυπώσεων που άλλως θα ίσχυαν, εκτός των διαδικαστικών διατυπώσεων που προβλέπονται στο Ν.4335/2015.

(β) Μεταβατικό ίδρυμα: Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάσει το σύνολο ή ένα μέρος των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος σε ένα «μεταβατικό ίδρυμα» (νομικό πρόσωπο ελεγχόμενο από δημόσια αρχή). Οι εργασίες του μεταβατικού ιδρύματος είναι προσωρινές, με σκοπό την πώληση των δραστηριοτήτων του στον ιδιωτικό τομέα όταν οι συνθήκες της αγοράς είναι κατάλληλες.

(γ) Διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων: Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάσει στοιχεία, (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων και υποχρεώσεων), χωρίς προηγούμενη έγκριση των μετόχων του υπό εξυγίανση ιδρύματος προς εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να τύχουν διαχείρισης και επίλυσης σε βάθος χρόνου. Η μεταβίβαση είναι δυνατή μόνον όταν: (α) δεδομένης της κατάστασης της αγοράς για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία, η ρευστοποίηση των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας είναι πιθανό να έχει δυσμενείς επιπτώσεις σε μία ή περισσότερες χρηματοπιστωτικές αγορές, (β) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλισθεί η εύρυθμη λειτουργία του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή του μεταβατικού ιδρύματος, ή (γ) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να μεγιστοποιηθούν τα έσοδα από τη ρευστοποίηση. Το συγκεκριμένο εργαλείο μπορεί να χρησιμοποιείται μόνο σε συνδυασμό με άλλα εργαλεία ώστε να μη δημιουργείται αδικαιολόγητο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για το ίδρυμα σε κατάσταση αφερεγγυότητας.

(δ) Αναδιάρθρωση παθητικού (bail-in): Το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού μέσω του οποίου η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να μειώσει την αξία επιλέξιμων απαιτήσεων ενός ιδρύματος που βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή και να μετατρέψει τις απαιτήσεις

αυτές σε μετοχές. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να χρησιμοποιήσει το εργαλείο αυτό μόνον για να ανακεφαλαιοποιήσει ένα ίδρυμα στο μέτρο που αυτό απαιτείται ώστε να αποκατασταθεί η ικανότητα συμμόρφωσής του με τις προϋποθέσεις αδειοδότησής του, προκειμένου να συνεχίσει τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει αδειοδοτηθεί, και όπου η εφαρμογή του θα αποκαταστήσει την οικονομική ευρωστία και τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος, ειδάλλως η αρχή εξυγίανσης δύναται να χρησιμοποιήσει αυτό το εργαλείο αποκλειστικά για τη μετατροπή απαιτήσεων ή χρεωστικών τίτλων σε μετοχές ή τη μείωση της ονομαστικής αξίας απαιτήσεων ή χρωστικών τίτλων που μεταβιβάζονται σε μεταβατικό ίδρυμα με σκοπό την παροχή κεφαλαίου σε αυτό ή που μεταβιβάζονται στο πλαίσιο εφαρμογής της εντολής μεταβίβασης ή του διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων.

Ο Ν.4335/2015 προβλέπει την ακόλουθη σειρά για την άσκηση από την αρχή εξυγίανσης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των υποχρεώσεων ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση:

(α) Στοιχεία Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1),

(β) Πρόσθετα στοιχεία Κατηγορίας 1 (Tier 1),

(γ) Στοιχεία Κατηγορίας 2 (Tier 2),

(δ) άλλες απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης, σύμφωνα με την ιεράρχηση των απαιτήσεων αυτών σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, και

(ε) άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις, σύμφωνα με την ιεράρχηση των απαιτήσεων αυτών σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Για τους σκοπούς του εργαλείου αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in), τα ιδρύματα οφείλουν, σύμφωνα με το Ν.4335/2015, να διατηρούν ανά πάσα στιγμή επαρκές συνολικό ποσό ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι τράπεζες έχουν επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών. Η απαίτηση αυτή υπολογίζεται ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων εκφρασμένο ως ποσοστό επί τοις εκατό του συνόλου των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.

Εξουσίες της Αρχής Εξυγίανσης

Η αρχή εξυγίανσης έχει ευρείες εξουσίες για την εφαρμογή των εργαλείων και μέτρων εξυγίανσης. Οι ακόλουθες εξουσίες είναι γενικές και μπορούν να ασκούνται μεμονωμένα ή κατά οποιονδήποτε συνδυασμό. Η αρχή εξυγίανσης δύναται:

(α) να απαιτεί από κάθε πρόσωπο να παρέχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, προκειμένου αυτή να αποφασίζει και να προετοιμάζει μια ενέργεια εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της επικαιροποίησης και της συμπλήρωσης των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στα σχέδια εξυγίανσης, και της απαίτησης παροχής πληροφοριών μέσω επιτόπιων ελέγχων,

(β) να αναλαμβάνει τον έλεγχο ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση και να ασκεί όλα τα δικαιώματα και τις εξουσίες που παρέχονται στους μετόχους, άλλους ιδιοκτήτες και στο διοικητικό συμβούλιο του υπό εξυγίανση ιδρύματος,

(γ) να μεταβιβάζει μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα,

(δ) να μεταβιβάζει σε άλλο πρόσωπο, με τη συναίνεσή του, δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,

(ε) απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, αρχικό ποσό ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των επιλέξιμων υποχρεώσεων ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,

(στ) να μετατρέπει επιλέξιμες υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος σε κοινές μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του αρ. 2 του Ν.4335/2015, ενός σχετικού μητρικού ιδρύματος ή οντότητας ή ενός μεταβατικού ιδρύματος, στο οποίο μεταβιβάζονται περιουσιακά στοιχεία του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας,

(ζ) να ακυρώνει χρεωστικά μέσα που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα, εξαιρουμένων των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων,

(η) να απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, την ονομαστική αξία μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος, καθώς και να τα ακυρώνει,

(θ) να απαιτεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή από το σχετικό μητρικό ίδρυμα να εκδώσει νέες μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή άλλα κεφαλαιακά μέσα, συμπεριλαμβανομένων προνομιούχων μετοχών και υπό αίρεση μετατρέψιμων χρηματοπιστωτικών μέσων,

(ι) να τροποποιεί τη ληκτότητα των χρεωστικών μέσων και άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή να τροποποιεί το ύψος των πληρωτέων τόκων δυνάμει αυτών ή την ημερομηνία κατά την οποία οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι, περιλαμβανομένης της προσωρινής αναστολής τους, εξαιρούμενων των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων,

(ια) να καταγγέλλει και να ρευστοποιεί χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή συμβάσεις παραγώγων,

(ιβ) να απομακρύνει ή να αντικαθιστά το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος, και

(ιγ) να απαιτεί από την αρμόδια αρχή να αξιολογήσει εγκαίρως τον αγοραστή ειδικής συμμετοχής, κατά παρέκκλιση από τα χρονικά όρια που τίθενται για τη σχετική υποχρέωση γνωστοποίησης.

Η αρχή εξυγίανσης, εφαρμόζει τα εργαλεία εξυγίανσης και ασκεί τις σχετικές εξουσίες έχοντας υπόψη τους ακόλουθους στόχους:

(α) τη διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων λειτουργιών,

(β) την αποφυγή σημαντικών δυσμενών επιπτώσεων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως με την πρόληψη της μετάδοσής τους, μεταξύ άλλων, και με τη διατήρηση της πειθαρχίας της αγοράς,

(γ) την προστασία των δημόσιων πόρων με την ελαχιστοποίηση της εξάρτησης από έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη,

(δ) την αποφυγή της σημαντικής απομείωσης αξίας και προσπάθεια ελαχιστοποίησης του κόστους της εξυγίανσης,

(ε) την προστασία των καταθετών και των επενδυτών που καλύπτονται από συστήματα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων αντίστοιχα, και

(στ) την προστασία των κεφαλαίων και των περιουσιακών στοιχείων των πελατών.

Επιπλέον, η αρχή εξυγίανσης οφείλει να λαμβάνει υπόψη της τις ακόλουθες αρχές για τη διαδικασία εξυγίανσης:

(α) οι μέτοχοι του υπό εξυγίανση ιδρύματος υφίστανται πρώτοι τις ζημίες,

(β) οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση υφίστανται ζημίες μετά τους μετόχους, σύμφωνα με τη κατάταξη των απαιτήσεών τους στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας,

(γ) το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του υπό εξυγίανση ιδρύματος αντικαθίστανται, εκτός από περιπτώσεις κατά τις οποίες η παραμονή τους κρίνεται από την αρχή εξυγίανσης, κατά τις περιστάσεις, αναγκαία για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης,

(δ) το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος υπό εξυγίανση παρέχουν κάθε απαραίτητη βοήθεια για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης,

(ε) τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που τυχόν φέρουν αστική ή ποινική ευθύνη για την αφερεγγυότητα του ιδρύματος εξακολουθούν να φέρουν ευθύνη,

(στ) εκτός αντιθέτου διατάξεως του Ν.4335/2015, οι πιστωτές της ιδίας τάξεως τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης,

(ζ) κανένας πιστωτής δεν υφίσταται μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας (η «Αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης κανενός πιστωτή»),

(η) οι εγγυημένες καταθέσεις προστατεύονται πλήρως, και

(θ) η ενέργεια εξυγίανσης πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις του Ν.4335/2015.

Αποτίμηση

Η αποτίμηση των στοιχείων και η εφαρμογή των εργαλείων και των εξουσιών εξυγίανσης θα βασιστεί στην αποτίμηση της πραγματικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού του ιδρύματος που βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Η αρχή εξυγίανσης οφείλει, επομένως, να διασφαλίσει τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος από πρόσωπο ανεξάρτητο από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της αρχής εξυγίανσης, καθώς και του ιδίου του πιστωτικού ιδρύματος. Ο εν λόγω εκτιμητής διορίζεται από την αρχή εξυγίανσης.

Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM)

Ο Κανονισμός 806/2014/ΕΕ Κανονισμός (SRM) σχετικά με τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM) και το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF) επέκτεινε τους κανόνες του εγχειριδίου κανόνων για την εξυγίανση των τραπεζών, που περιλαμβάνονται στη BRRD, και δημιούργησε τον SRM, ο οποίος συμπληρώνει τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) και συγκεντρώνει βασικές αρμοδιότητες και μέσα για τη διαχείριση της αφερεγγυότητας οποιασδήποτε τράπεζας στην Ευρωζώνη και σε οποιοδήποτε Κράτος Μέλος της Τραπεζικής Ένωσης. Επίσης, ο Κανονισμός SRM θέσπισε το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB), το οποίο διαθέτει κεντρικές εξουσίες για την εφαρμογή των ενιαίων κανόνων και διαδικασιών εξυγίανσης, καθώς και το SRF, προς υποστήριξη του SRM. Κύριος στόχος του SRM είναι να διασφαλίσει τη σωστή διαχείριση πιθανής μελλοντικής αφερεγγυότητας τραπεζών στην τραπεζική ένωση με ελάχιστο κόστος για τους φορολογούμενους και την πραγματική οικονομία. Το SRB άρχισε τις εργασίες του ως ανεξάρτητος οργανισμός της Ε.Ε. από την 1η Ιανουαρίου 2015 και είναι πλήρως λειτουργικό από την 1η Ιανουαρίου 2016. Σύμφωνα με τον Κανονισμό SRM, η εξουσία σχεδιασμού και υλοποίησης της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, που εποπτεύονται άμεσα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, μεταβιβάστηκε από την υφιστάμενη αρχή εξυγίανσης, την Τράπεζα της Ελλάδος, στο SRB από την 1η Ιανουαρίου 2016. Ο Κανονισμός SRM θέσπισε τα ακόλουθα:

- Ο Κανονισμός SRM εφαρμόζεται σε όλες τις τράπεζες που εποπτεύονται από τον SSM. Συγκεκριμένα, εάν μια εποπτευόμενη τράπεζα παραβιάσει ή ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ή τις απαιτήσεις ρευστότητας (π.χ. λόγω ταχείας επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής της, ιδίως λόγω επιδείνωσης της κατάστασης της ρευστότητας ή αύξησης του επιπέδου της μόχλευσης ή των μη εξυπηρετούμενων δανείων), η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα έχει την εξουσία να επιβάλει μέτρα έγκαιρης παρέμβασης. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν την εξουσία της να απαιτήσει αλλαγές στη νομική ή λειτουργική δομή ή την επιχειρηματική στρατηγική μιας τράπεζας και να απαιτήσει από το όργανο διοίκησης τη σύγκληση γενικής συνέλευσης των μετόχων, με δικαίωμα να ορίσει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και να ζητήσει την εξέταση συγκεκριμένων αποφάσεων προς έγκριση από τη Γενική Συνέλευση.
- Το SRB θα εκπονεί σχέδια εξυγίανσης και θα υλοποιεί τις διαδικασίες εξυγίανσης άμεσα για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που εποπτεύονται άμεσα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, όπως και για τους ομίλους που δραστηριοποιούνται διασυνοριακώς. Οι εθνικές αρχές εξυγίανσης θα εκπονούν σχέδια εξυγίανσης και θα λαμβάνουν αποφάσεις για την εξυγίανση τραπεζών, οι οποίες δραστηριοποιούνται αποκλειστικά στην επικράτειά τους και δεν υπόκεινται σε πλήρη άμεση εποπτεία από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, υπό την προϋπόθεση ότι δεν θα χρησιμοποιούνται κεφάλαια από το SRF. Τα Κράτη Μέλη έχουν την ευχέρεια να επιλέξουν την ανάληψη άμεσης ευθύνης για το σύνολο των τραπεζών τους από το SRB. Σε κάθε περίπτωση, το SRB θα λαμβάνει αποφάσεις για όλες τις τράπεζες, ακόμα και για εκείνες που δραστηριοποιούνται μόνο σε μία χώρα και δεν υπόκεινται σε πλήρη άμεση εποπτεία από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, εφόσον πρόκειται να χρησιμοποιηθούν κεφάλαια για την εξυγίανσή τους από το SRF.
- Η λήψη αποφάσεων σε κεντρικό επίπεδο οικοδομείται στη βάση ενός ισχυρού SRB, το οποίο αποτελείται από μόνιμα μέλη, καθώς και από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Συμβούλιο της Ε.Ε., την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις εθνικές αρχές εξυγίανσης. Στις περισσότερες περιπτώσεις, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα γνωστοποιεί την αφερεγγυότητα μιας τράπεζας στο SRB, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στις οικείες εθνικές αρχές εξυγίανσης. Κατόπιν, το SRB θα αξιολογεί κατά πόσον υφίσταται συστημική απειλή και λύση από τον ιδιωτικό τομέα.
- Σε ορισμένες περιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που το ίδρυμα βρίσκεται σε σημείο μη βιωσιμότητας ή απαιτούνται συγκεκριμένα είδη έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης, το SRB σε συνεργασία με τις αρμόδιες εθνικές αρχές εξυγίανσης μπορεί να λάβει μέτρα προ της εξυγίανσης. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν τη μείωση της αξίας και την ακύρωση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας καθώς και τη μετατροπή κεφαλαιακών μέσων, όπως τα κεφαλαιακά μέσα Κατηγορίας 2, σε μετοχές και άλλους τίτλους ιδιοκτησίας.
- Εάν μια τράπεζα πληροί τις προϋποθέσεις για να εξυγιανθεί, το SRB μπορεί να υιοθετήσει σχέδιο εξυγίανσης (για τις προϋποθέσεις της εξυγίανσης, βλ. ανωτέρω «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων»).
- Στο πλαίσιο της κατάρτισης του σχεδίου εξυγίανσης, το SRB εντοπίζει όλα τα ουσιώδη εμπόδια στη διαδικασία εξυγίανσης, και δύναται να απαιτήσει, εφόσον είναι απαραίτητο, την εξάλειψή τους. Για το σκοπό αυτό, το σχέδιο εξυγίανσης θα εκθέτει τις επιλογές εφαρμογής των εργαλείων εξυγίανσης και άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης επί του πιστωτικού

ιδρύματος (για την περιγραφή των σχετικών εργαλείων και εξουσιών, βλ. ανωτέρω «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων»).

- Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση εκείνων των σημείων της απόφασης του SRB που εμπίπτουν στη διακριτική ευχέρειά του και την αποδοχή ή την απόρριψη του σχεδίου εξυγίανσης. Η απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής τελεί υπό την αποδοχή ή την εναντίωση του Συμβουλίου της Ε.Ε. (σιωπηλή διαδικασία/silence procedure) μόνον σε περίπτωση τροποποίησης του ποσού που αντλείται από τους πόρους του SRF ή εφόσον δεν συντρέχει δημόσιο συμφέρον για την εξυγίανση μιας τράπεζας. Εάν το Συμβούλιο της Ε.Ε. ή η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αντιταχθεί στο σχέδιο εξυγίανσης, το SRB θα έχει την υποχρέωση να το τροποποιήσει. Το σχέδιο εξυγίανσης θα υλοποιείται από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης. Εφόσον η εξυγίανση συνεπάγεται την παροχή κρατικής ενίσχυσης, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή θα πρέπει να την εγκρίνει πριν από την υιοθέτηση του σχεδίου εξυγίανσης από το SRB.
- Η ολομέλεια του SRB θα είναι αρμόδια για τη λήψη γενικής φύσεως αποφάσεων και συγκεκριμένων αποφάσεων εξυγίανσης που ενέχουν τη χρήση πλέον των €5 δισ. από τα κεφάλαια του SRF. Η εκτελεστική συνεδρίαση του SRB θα είναι αρμόδια για τη λήψη αποφάσεων για τράπεζες ή για ομίλους τραπεζών, εφόσον η χρήση κεφαλαίων από το SRF υπολείπεται του ανωτέρω ορίου. Το SRB θα απαρτίζεται από τον Πρόεδρό του, τέσσερα μόνιμα μέλη και ένα μέλος που θα διορίζεται από κάθε συμμετέχον Κράτος Μέλος και θα εκπροσωπεί την εθνική αρχή εξυγίανσης, ενώ η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα εκπροσωπούνται στην ολομέλεια και στις εκτελεστικές συνεδριάσεις του SRB με μόνιμους παρατηρητές. Επιπλέον, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι θα ληφθούν υπόψη τα συμφέροντα όλων των Κρατών Μελών επί των οποίων η εξυγίανση έχει κάποια επίπτωση, τα Κράτη Μέλη που πιθανόν να επηρεαστούν από την εξυγίανση θα συμμετέχουν στην παραπάνω συνεδρίαση. Κανείς από τους συμμετέχοντες στις συνεδριάσεις δεν θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας.
- Ακόμη, το SRB είναι υπεύθυνο για τον προσδιορισμό του ελάχιστου ποσού ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, με το οποίο οι τράπεζες οφείλουν να συμμορφώνονται ανά πάσα στιγμή (βλ. «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων»). Ως επιλέξιμες νοούνται οι υποχρεώσεις, επί των οποίων είναι δυνατόν να εφαρμοστεί το εργαλείο της αναδιάρθρωσης παθητικού. Αντιστοίχως, το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας εξέδωσε πρόταση για την εφαρμογή αρχών σχετικά με την ικανότητα πλήρους απορρόφησης ζημιών (total loss absorbency capacity) ως πρότυπο για τις παγκοσμίως συστημικά σημαντικές τράπεζες. Η πρόταση προβλέπει ότι μόνο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1, επιπλέον αυτού που απαιτείται για την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών αναγκών και των απαιτήσεων ικανότητας πλήρους απορρόφησης ζημιών, μπορεί να προσμετρηθεί στα εποπτικά κεφαλαιακά αποθέματα.
- Όλες οι τράπεζες των συμμετεχόντων Κρατών Μελών θα καταβάλλουν εισφορές στο SRF. Ο στόχος του SRF είναι να συγκεντρώσει κεφάλαια ύψους 55 δισ. ευρώ (έως το 2024) και έχει τη δυνατότητα δανεισμού, εφόσον αυτό αποφασιστεί από την ολομέλεια του SRB. Το SRF ανήκει στο SRB και διοικείται από αυτό. Τα κεφάλαια του SRF στοχεύεται να φθάσουν ποσοστό τουλάχιστον 1% των εγγυημένων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων των Κρατών Μελών που συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση εντός περιόδου οκτώ ετών. Κατά τη διάρκεια αυτής της μεταβατικής περιόδου, το SRF που θεσπίστηκε από τον Κανονισμό SRM, θα απαρτίζεται από εθνικά σκέλη, τα οποία θα αντιστοιχούν στα συμμετέχοντα Κράτη Μέλη. Οι πόροι που θα σωρευθούν σε αυτά τα σκέλη θα

αμοιβαιοποιηθούν προοδευτικώς εντός περιόδου οκτώ ετών. Η σύσταση του SRF και των εθνικών σκελών του, όπως οι αποφάσεις για τη χρήση τους, ρυθμίζονται στον Κανονισμό SRM, ενώ η μεταφορά εθνικών πόρων στο SRF και η ενεργοποίηση της αμοιβαιοποίησης των εισφορών ρυθμίζονται σε διακυβερνητική συμφωνία της 21ης Μάιου 2014 μεταξύ των Κρατών Μελών που συμμετέχουν στον SRM. Επίσης, στις 24 Νοεμβρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υιοθέτησε μια εκτελεστική πράξη του Συμβουλίου για τον υπολογισμό των εισφορών των τραπεζών στο SRF, ενώ στις 22 Ιανουαρίου 2015, εκδόθηκε ο Εκτελεστικός Κανονισμός 2015/81/ΕΕ του Συμβουλίου περί ενιαίων όρων εφαρμογής του Κανονισμού SRM όσον αφορά τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF.

2.8.7 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ») είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου καθολικός διάδοχος του πρώην Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και διέπεται από τις διατάξεις του Ν.4370/2016 που ενσωμάτωσε στην ελληνική νομοθεσία την Οδηγία 2014/49/ΕΕ. Σύμφωνα με τον Ν.4370/2014, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, εκτός ορισμένων εξαιρέσεων, και τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν ιδρυθεί σε τρίτες χώρες που δεν είναι μέλη της Ε.Ε. και δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης ισοδύναμο με αυτό του ΤΕΚΕ, συμμετέχουν υποχρεωτικά στο ΤΕΚΕ. Ελληνικά υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν συσταθεί σε Κράτη Μέλη της Ε.Ε. δύνανται να συμμετέχουν στο ΤΕΚΕ προαιρετικά.

Το ΤΕΚΕ εφαρμόζει χρηστές και διαφανείς πρακτικές διακυβέρνησης, εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομικών και διοικείται από επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο. Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διορίζεται ένας εκ των Υποδιοικητών της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τα υπόλοιπα έξι μέλη, ένα προέρχεται από το Υπουργείο Οικονομικών, τρία από την Τράπεζα της Ελλάδος και δύο από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών. Το Διοικητικό Συμβούλιο, απαρτιζόμενο από τα μέλη που προτείνονται από τους ανωτέρω φορείς διορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και έχει πενταετή θητεία. Όταν καλείται να αποφασίσει για θέματα εξυγίανσης σε σχέση με συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ δε θα περιλαμβάνει μέλη από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών.

Σκοπός του ΤΕΚΕ είναι (α) η καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων που θα βρεθούν σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους («Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων») σύμφωνα με το άρθρο 104 του Ν.4335/2015, (β) η καταβολή αποζημιώσεων σε επενδυτές – πελάτες των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση που αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα περιέλθουν σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις που απορρέουν από την παροχή των «καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών» («Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων»), και (γ) η παροχή χρηματοδότησης στην περίπτωση είτε μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων πιστωτικού ιδρύματος προς άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή προς άλλο πρόσωπο είτε μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος που δύναται να συσταθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα άρθρα 38 και 40 του Ν.4335/2015 («Σκέλος Εξυγίανσης»).

Καθένα από τα τρία Σκέλη (Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων, Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης) είναι σαφώς διακριτά μεταξύ τους και διαθέτουν αυτοτελή κεφάλαια κάθε ένα εκ των οποίων χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εκπλήρωση των σκοπών του.

Από την έναρξη ισχύος του Ν.4335/2015, το Σκέλος Εξυγίανσης είναι το ελληνικό «ταμείο εξυγίανσης» με στόχο τη διασφάλιση της εφαρμογής από τη Τράπεζα της Ελλάδος (και το SRB), υπό την ιδιότητά της ως εθνική αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με τη BRRD, των εργαλείων και των εξουσιών εξυγίανσης σύμφωνα με τους στόχους και τις αρχές εξυγίανσης που τίθενται στα άρθρα

31 και 34 του Ν.4335/2015 (τα οποία αντανακλούν τα άρθρα 31 και 34 της BRRD). Επίσης, το ΤΕΚΕ δύναται να λαμβάνει δάνειο εξυγίανσης από το ΤΧΣ για την κάλυψη δαπανών για τη χρηματοδότηση διαδικασιών εξυγίανσης δυνάμει των Ν.4340/2015 και 4346/2015, που τροποποίησε μεταξύ άλλων το Ν.3864/2010. Για την αποπληρωμή του δανείου αυτού θα ευθύνονται ως εγγυητές τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο ΤΕΚΕ κατά το λόγο εισφορών τους προς το Σκέλος Εξυγίανσης ή το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων, κατά περίπτωση.

Υπό το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων, το ανώτατο όριο κάλυψης σύμφωνα με το Ν.4370/2016 για κάθε καταθέτη με καταθέσεις που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία των «εξαιρούμενων καταθέσεων» και για το σύνολο των καταθέσεών του σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ, αφαιρουμένων των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεών του έναντι του ιδίου πιστωτικού ιδρύματος ανέρχεται σε €100.000 (κατ' εξαίρεση προστατεύονται με πρόσθετο όριο €300.000 καταθέσεις που προέρχονται αποδεδειγμένα από συγκεκριμένες δραστηριότητες). Υπό το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων, το ανώτατο όριο κάλυψης ως προς τις καλυπτόμενες υπηρεσίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ανέρχεται σε €30.000 για το σύνολο των απαιτήσεων επενδυτή-πελάτη έναντι ορισμένου συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος, ανεξαρτήτως καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, αριθμού λογαριασμών, νομίσματος και τόπου παροχής της υπηρεσίας. Ορισμένες καταθέσεις και επενδυτικές υπηρεσίες που αναφέρονται στα άρθρα 8 και 12 του Ν.4370/2016, εξαιρούνται από τις καλύψεις του ΤΕΚΕ.

Σύμφωνα με το Ν.4370/2016, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα υποχρεούνται να συμμετέχουν στο Σκέλος Εξυγίανσης, ενώ σύμφωνα με το Ν.4335/2015, το Σκέλος Εξυγίανσης έχει την εξουσία να εισπράττει εισφορές εκ των προτέρων από τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα σε χώρες εκτός Ε.Ε., που υπολογίζονται ανάλογα με το προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τα κριτήρια που τίθενται στον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 103(7) της BRRD. Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 99 του Ν.4335/2015, τα πιστωτικά ιδρύματα καταβάλουν έκτακτες εισφορές εκ των υστέρων, υπολογιζόμενες δυνάμει απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ενεργούσης υπό την ιδιότητά της ως ελληνική αρχή εξυγίανσης.

Οι πόροι του ΤΕΚΕ προέρχονται από τις αρχικές, τις τακτικές και έκτακτες εισφορές των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων, από δωρεές, από τη ρευστοποίηση απαιτήσεων και τα έσοδα από τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων του. Το Σκέλος Εξυγίανσης χρηματοδοτείται από τις εκ των προτέρων και εκ των υστέρων εισφορές, που αναφέρονται ανωτέρω, και από εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης του άρθρου 105 της BRRD.

2.8.8 MiFID, MiFID II, MiFIR

Η MiFID, η Οδηγία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου 2006/73/ΕΚ και ο Κανονισμός 1287/2006 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο με το Ν.3606/2007 και με μεταγενέστερες αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Με τις διατάξεις τους εισήχθησαν σημαντικές αλλαγές με σκοπό τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τις επενδυτικές υπηρεσίες: οι πάροχοι επενδυτικών υπηρεσιών υποχρεώθηκαν να κατηγοριοποιούν τους πελάτες τους ανάλογα με το προφίλ του κινδύνου τους, να τηρούν αυξημένη διαφάνεια ως προς τις αμοιβές και τα έξοδα που χρεώνουν στους πελάτες τους, να διασφαλίζουν την έγκαιρη και δέουσα διαβίβαση των εντολών των πελατών τους που αφορούν σε συναλλαγές στο Χ.Α., να εντοπίζουν και να προλαμβάνουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων και να συμμορφώνονται με άλλες σχετικές υποχρεώσεις.

Η MiFID II και ο MiFIR εκδόθηκαν στις 15 Μαΐου 2014 και η MiFID II ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με το Ν.4514/2018. Το νέο πλαίσιο στόχο έχει να καταστήσει τις χρηματοπιστωτικές αγορές πιο αποτελεσματικές, ανθεκτικές και διαφανείς. Στο πλαίσιο αυτό, θεσπίζει κανόνες για τις συναλλαγές υψηλής συχνότητας, βελτιώνει τη διαφάνεια και την εποπτεία των χρηματοπιστωτικών αγορών, συμπεριλαμβανομένων των αγορών παραγώγων, και αντιμετωπίζει το ζήτημα της υπερβολικής μεταβλητότητας των τιμών στις αγορές παραγώγων επί εμπορευμάτων. Επιπλέον, επεκτείνει την εποπτεία σε όλα τα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση χρηματοπιστωτικά μέσα, τις εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές και τους τόπους διαπραγμάτευσης. Ακόμη, οικοδομώντας επί των προϋπαρχόντων κανόνων, η MiFID II ενισχύει την προστασία των επενδυτών εισάγοντας ισχυρές οργανωτικές απαιτήσεις και απαιτήσεις επαγγελματικής συμπεριφοράς ή ενισχύοντας το ρόλο των οργάνων διοίκησης. Επίσης, το νέο πλαίσιο ενισχύει το ρόλο και τις εποπτικές αρμοδιότητες των εποπτικών αρχών και θεσπίζει εξουσίες για την απαγόρευση ή τον περιορισμό της προώθησης και διανομής ορισμένων προϊόντων σε συγκεκριμένες περιστάσεις.

2.8.9 Υπηρεσίες Πληρωμών και Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ

Υπηρεσίες Πληρωμών

Η Ελλάδα ενσωμάτωσε την Οδηγία 2007/64/ΕΚ σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών που είναι γνωστή ως Οδηγία για τις Υπηρεσίες Πληρωμών (Payment Services Directive ή PSD) με το Ν.3862/2010.

Στις 24 Ιουλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2013/36/ΕΕ και 2009/110/ΕΚ και την κατάργηση της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ, η οποία ενσωματώνει και καταργεί την PSD. Η Οδηγία 2015/2366/ΕΕ, γνωστή και ως Οδηγία για τις Υπηρεσίες Πληρωμών No 2 (Payment Services Directive 2 ή PSD2) αναμένεται να βελτιώσει τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς για τις υπηρεσίες πληρωμών και ευρύτερα για όλα τα αγαθά και τις υπηρεσίες, δεδομένης της ανάγκης για καινοτόμα, αποτελεσματικά και ασφαλή μέσα πληρωμών.

Η PSD2 ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Ν.4537/2018 (ΦΕΚ Α' 84/15.05.2018), ο οποίος αντικατέστησε το Ν.3862/2010.

Στις 24 Ιουλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε, επίσης, πρόταση Κανονισμού σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με τη χρήση καρτών, η οποία οδήγησε στη θέσπιση στις 29 Απριλίου 2015 του Κανονισμού 2015/751/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες.

Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ

Ο Κανονισμός 2560/2001/ΕΚ για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ έθεσε τα θεμέλια για την πολιτική του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε ευρώ (Single Euro Payments Area ή SEPA), καθιερώνοντας την αρχή ότι οι τράπεζες δεν επιτρέπεται να επιβάλλουν διαφορετικές χρεώσεις για εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές ή αναλήψεις μέσω των Μηχανημάτων Αυτόματης Ανάληψης (ΑΤΜ) εντός της Ε.Ε. Μετά την έκδοση της Οδηγίας PSD και πριν την έκδοση του Ν.3862/2010, και συγκεκριμένα την 1η Νοεμβρίου 2009, τέθηκε σε εφαρμογή ο Κανονισμός 924/2009/ΕΚ για τις διασυνοριακές πληρωμές στην Ε.Ε., ο οποίος κατάργησε τον Κανονισμό 2560/2001/ΕΚ, και εισήγαγε πρόσθετες διατάξεις οι οποίες προώθησαν περαιτέρω την οικονομική ενοποίηση της Ε.Ε., και την εφαρμογή του SEPA ειδικότερα, και μείωσε σημαντικά τις χρεώσεις που κατέβαλαν οι καταναλωτές και άλλοι χρήστες υπηρεσιών πληρωμών για ρυθμισμένες υπηρεσίες πληρωμών,

όπως μεταφορές πιστώσεων, άμεσες χρεώσεις, αναλήψεις μετρητών και εμβάσματα. Ο Κανονισμός 924/2009 εφαρμόζεται επί πληρωμών σε ευρώ σε όλα τα Κράτη Μέλη της Ε.Ε.

Ο Κανονισμός 924/2009/ΕΚ τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό 260/2012/ΕΕ, ο οποίος είναι επίσης γνωστός ως Κανονισμός (μετάβασης στον) SEPA. Ο Κανονισμός SEPA καθιέρωσε τεχνικές και επιχειρηματικές προδιαγραφές για μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ευρώ. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του, οι μεταφορές πιστώσεων και οι άμεσες χρεώσεις θα πρέπει να διενεργούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του το αργότερο μέχρι την 1η Φεβρουαρίου 2014, με την επιφύλαξη ορισμένων περιορισμένων εξαιρέσεων που προβλέπει ο εν λόγω Κανονισμός. Ο Κανονισμός 248/2014/ΕΕ τροποποίησε τον Κανονισμό SEPA και προέβλεψε μεταβατική περίοδο 6 μηνών (έως την 1η Αυγούστου 2014) για να διασφαλιστεί ότι θα υπάρξει μηδαμινή αναστάτωση για τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις. Τα Κράτη Μέλη εφαρμόζουν τους κανόνες σε σχέση με τις κυρώσεις για παραβιάσεις των άρθρων του Κανονισμού SEPA από τις 2 Αυγούστου 2014. Στις χώρες εκτός Ευρωζώνης, οι διατάξεις του Κανονισμού SEPA τέθηκαν σε ισχύ από την 31η Οκτωβρίου 2016. Ουσιαστικά, αυτό σημαίνει ότι από αυτές τις ημερομηνίες και μετά, τα υφιστάμενα εθνικά συστήματα μεταφοράς πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων σε ευρώ αντικαταστάθηκαν από τα αντίστοιχα συστήματα του SEPA, Σύστημα Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA και Σύστημα Άμεσης Χρέωσης του SEPA, τα οποία είναι σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό SEPA. Το νόμισμα των κεφαλαίων που ανταλλάσσονται μέσω αυτών των συστημάτων είναι ομοίως το ευρώ.

Πλήρης συμμόρφωση με τον Κανονισμό SEPA αναμένεται να οδηγήσει σε πιο αυτοματοποιημένες εσωτερικές διαδικασίες, χαμηλότερα κόστη διαχείρισης πληροφοριακών συστημάτων, μειωμένα κόστη από τραπεζικές χρεώσεις, πιο περιορισμένο αριθμό τραπεζικών λογαριασμών και συστημάτων διαχείρισης μετρητών, και μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα και ενοποίηση των πληρωμών οποιουδήποτε οργανισμού.

Στις 19 Νοεμβρίου 2017, οι κατευθυντήριες γραμμές του Συστήματος Μεταφοράς Πιστώσεων του SEPA (SCT) 2017, έκδοση 1.1., τέθηκε σε ισχύ ενώ οι διαδικασίες έρευνας SCT θα τεθούν σε ισχύ από την 17η Νοεμβρίου 2019.

Το διεθνές πρότυπο ISO20022 XML αποτελεί το μορφότυπο για τη σύνταξη αλλά και διαβίβαση των μηνυμάτων που περιέχουν τα πληροφοριακά στοιχεία των πληρωμών SEPA.

Την 26 Οκτωβρίου 2017, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών έθεσε σε δημόσια διαβούλευση επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές, προκειμένου να εναρμονιστούν περαιτέρω οι ανέπαφες συναλλαγές που διενεργούνται μέσω καρτών πληρωμών ή κινητών συσκευών σε περιβάλλον SEPA (Mobile Contactless SEPA Card Payments Interoperability Implementation Guidelines), οι οποίες βασίζονται στην ασύρματη τεχνολογία μικρής εμβέλειας. Η δημόσια διαβούλευση ολοκληρώθηκε και η τελική έκδοση των ως άνω κατευθυντήριων γραμμών εκδόθηκε την 25η Ιουνίου 2018.

2.8.10 Προστασία Καταναλωτών

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υπόκεινται στη νομοθεσία που αποσκοπεί στην προστασία των καταναλωτών, μεταξύ άλλων, και έναντι καταχρηστικών συμβατικών όρων και προϋποθέσεων, και ιδίως στο Ν.2251/1994, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Αυτή η νομοθεσία περιλαμβάνει διατάξεις για την προώθηση και τη διαφήμιση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση, απαγόρευση μη δίκαιων και παραπλανητικών εμπορικών πρακτικών, όπως και κυρώσεις για την αθέτηση αυτών των κανόνων και απαγορεύσεων. Ο Ν.2251/1994 τροποποιήθηκε σημαντικά με το Ν.4512/2018 (σε ισχύ από την 17η Μαρτίου 2018) και κωδικοποιήθηκε με την υπ' αριθμόν 5338/2018 Υπουργική Απόφαση. Μεταξύ άλλων, τροποποιήθηκαν ο ορισμός του

καταναλωτή (ο οποίος πλέον αφορά κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για λόγους οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελευθέρια επαγγελματική του δραστηριότητα), η προστασία των πολύ μικρών επιχειρήσεων και το πλαίσιο που ρυθμίζει το ηλεκτρονικό εμπόριο.

Επιπροσθέτως, διάφορα θέματα που αφορούν στην προστασία των καταναλωτών ρυθμίζονται μέσω διοικητικών πράξεων, όπως η Απόφαση Ζ1-798/2008 του Υπουργού Ανάπτυξης για την απαγόρευση των γενικών όρων συναλλαγών που έχουν κριθεί ως καταχρηστικοί δυνάμει αμετάκλητων δικαστικών αποφάσεων (όπως τροποποιήθηκε δυνάμει των Αποφάσεων Ζ1-21/2011 και Ζ1-74/2011 του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης). Επίσης, η Πράξη 2501/2002 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί, περιλαμβάνει κάποιες υποχρεώσεις γνωστοποίησης σχετικά με την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η Ελλάδα ενσωμάτωσε την Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου (όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2011/90/ΕΕ), δυνάμει της Κοινής Υπουργικής Απόφασης Ζ1-699/2010. Η εν λόγω Κοινή Υπουργική Απόφαση προβλέπει, μεταξύ άλλων, αυξημένη προστασία των καταναλωτών στο πλαίσιο των καταναλωτικών πιστωτικών συμβάσεων και απαιτεί την παροχή τυποποιημένων πληροφοριών μέσω της διαφήμισης καθώς και την ενημέρωση των καταναλωτών προσυμβατικά και κατά τη διάρκεια της σύμβασης.

Η Κοινή Υπουργική Απόφαση Ζ1-699/2010 τροποποιήθηκε με την Κοινή Υπουργική Απόφαση Ζ1-111/2012 και την Κοινή Υπουργική Απόφαση 108544/2018, η οποία, μεταξύ άλλων, ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την Οδηγία 2011/90/ΕΕ με έναρξη ισχύος από την 1η Ιανουαρίου 2013 και θέσπισε επιπλέον κριτήρια για τον υπολογισμό του πραγματικού συνολικού ετήσιου επιτοκίου.

Το 2013, η Ελλάδα ενσωμάτωσε και την Οδηγία 2011/83/ΕΕ για την προστασία των καταναλωτών μέσω της Κοινής Υπουργικής Απόφασης Ζ1-891/2013, η οποία τροποποίησε τον Ν.2251/2004 σε πολλά σημεία. Η ως άνω απόφαση, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από την Υπουργική Απόφαση 27764/2014, τέθηκε σε ισχύ στις 13 Ιουνίου 2014 και εφαρμόζεται σε καταναλωτικές συμβάσεις που συνάπτονται μετά από αυτήν την ημερομηνία.

Πιο πρόσφατα, η Υπουργική Απόφαση 56885/2014 θέσπισε κώδικα δεοντολογίας για την προστασία των καταναλωτών κατά την περίοδο των προσφορών, των εκπτώσεων και των προωθητικών ενεργειών, ενώ με την Κοινή Υπουργική Απόφαση 70330/2015 ενσωματώθηκε η Οδηγία 2013/11/ΕΕ για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και εισήχθησαν συμπληρωματικά μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού 524/2013/ΕΕ για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών.

Με την Κοινή Υπουργική Απόφαση 5921/2015 (σε ισχύ από την 19η Ιανουαρίου 2015) καθορίστηκαν οι όροι και οι προϋποθέσεις της διαμεσολάβησης του Συνηγόρου του Καταναλωτική μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και οφειλετών στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας.

Με το Προεδρικό Διάταγμα 10/2017 θεσπίστηκε ο Κώδικας Καταναλωτικής Δεοντολογίας, σκοπός που οποίου είναι η θέσπιση αρχών που πρέπει να διέπουν τη συναλλακτική συμπεριφορά και τις σχέσεις μεταξύ των προμηθευτών, των καταναλωτών και των ενώσεών τους. Τέλος, η Υπουργική Απόφαση 31619/2017 εισήγαγε τον «Κώδικα Καταναλωτικής Δεοντολογίας για το Ηλεκτρονικό Εμπόριο».

2.8.11 Γενικός Κανονισμός ΕΕ για την Προστασία Δεδομένων

Ο Κανονισμός 2016/679/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ, όπως εκάστοτε ισχύει, (επίσης γνωστός ως Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων/ General Data Protection Regulation ή ΓΚΠΔ/GDPR), αποτελεί το ισχύον νομικό ρυθμιστικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την προστασία δεδομένων. Εφαρμόζεται σε όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης από την 25η Μαΐου 2018 αλλά έχει και εξωεδαφικό πεδίο εφαρμογής. Με το νόμο 4624/2019 (ΦΕΚ Α137/29.8.2019) υιοθετήθηκαν μέτρα για την προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων στον Κανονισμό 2016/679 (ΓΚΠΔ) και την εφαρμογή του.

Ο ΓΚΠΔ θεσπίζει αυξημένες υποχρεώσεις για τους υπεύθυνους επεξεργασίας και ενισχυμένα δικαιώματα για τα υποκείμενα των δεδομένων.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, όπως αυτή προσδιορίζεται στον καταστατικό σκοπό της, το θεσμικό πλαίσιο, τις συμβατικές τις υποχρεώσεις και τα έννομα συμφέροντά της, προβαίνει σε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η οποία συνίσταται στη συλλογή, καταχώριση, οργάνωση, διάρθρωση, αποθήκευση, μεταβολή, ανάκτηση, αναζήτηση πληροφοριών, χρήση, διαβίβαση, περιορισμό ή διαγραφή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, που έχουν περιέλθει ή θα περιέλθουν σε γνώση της, είτε στο πλαίσιο των συναλλακτικών σχέσεων με πελάτες της ή τρίτους προμηθευτές κλπ, είτε στο πλαίσιο πληροφόρησης, που λαμβάνει από τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή φορέα του δημοσίου τομέα κατά την άσκηση νομίμου δικαιώματος αυτού ή της ίδιας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, σεβόμενη απόλυτα τις θεμελιώδεις αρχές, που διέπουν την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, διασφαλίζει ότι η συλλογή των προσωπικών δεδομένων των υποκειμένων λαμβάνει χώρα μόνο για νόμιμους και θεμιτούς κάθε φορά σκοπούς και υπόκεινται σε επεξεργασία μόνο κατά τρόπο και στην έκταση, που εξυπηρετείται η επίτευξη των σκοπών αυτών ή επιβάλλεται από το νόμο ενώ τεκμηριώνει κατάλληλα τη νομική βάση για κάθε σκοπό επεξεργασίας. Παράλληλα, παρέχει προς τα υποκείμενα των δεδομένων σε συνοπτική, διαφανή, κατανοητή και εύκολα προσβάσιμη μορφή την ενημέρωση, που προβλέπεται στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο και διευκολύνει την άσκηση των δικαιωμάτων τους, όπως αυτά προβλέπονται στον ΓΚΠΔ.

Η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, έχει προβεί σε όλες τις ενέργειες, που απαιτούνται, εφαρμόζοντας τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα και δέσμη πολιτικών και διαδικασιών για τη νόμιμη τήρηση, την επεξεργασία και την ασφαλή φύλαξη του αρχείου προσωπικών δεδομένων δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στον τομέα της ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων της, δεσμευόμενη να διασφαλίζει και να προστατεύει με κάθε τρόπο την προστασία των προσωπικών δεδομένων από απώλεια ή διαρροή, αλλοίωση, διαβίβαση ή τη με οποιοδήποτε άλλο τρόπο αθέμιτη επεξεργασία τους.

Τέλος, η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του ΓΚΠΔ και για τη συμμόρφωσή της με αυτόν, έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, ο οποίος, ενεργεί και ως σημείο αναφοράς με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, την εποπτική αρχή, η οποία παρακολουθεί την εφαρμογή του ΓΚΠΔ, με σκοπό την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων και ελευθεριών των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας, που τα αφορούν.

2.8.12 Απαγόρευση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας

Ως πλήρως συνεργαζόμενο μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Financial Action Task Force ή FATF) και Κράτος Μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Ελλάδα συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το ευρωπαϊκό νομικό πλαίσιο, και έχει ενσωματώσει στο Ελληνικό δίκαιο τις σχετικές Ευρωπαϊκές Οδηγίες καθώς και τη Διεθνή Σύμβαση για την Καταστολή της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας δυνάμει του Ν.3034/2002.

Το 2012, οι συστάσεις της FATF αναθεωρήθηκαν προκειμένου να ενισχυθούν οι απαιτήσεις για καταστάσεις υψηλότερου κινδύνου και να επιτραπεί στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να έχουν μια πιο στοχευμένη προσέγγιση σε τομείς όπου οι υψηλοί κίνδυνοι παραμένουν ή ότι η εφαρμογή θα μπορούσε να ενισχυθεί. Σύμφωνα με τις συστάσεις, οι τράπεζες οφείλουν πρώτα να αναγνωρίζουν, να αξιολογούν και να κατανοούν τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και ύστερα να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για να αμβλύνουν τον κίνδυνο. Αυτή η προσέγγιση βάσει του κινδύνου τους επιτρέπει να υιοθετήσουν ένα σύνολο πιο ευέλικτων μέτρων εντός του πλαισίου των συστάσεων της FATF, για να στοχεύουν σε πιο αποτελεσματική χρήση των πόρων και να εφαρμόζουν μέτρα πρόληψης ανάλογα της φύσης των κινδύνων, ώστε να εστιάζουν τις προσπάθειες τους κατά τον πλέον αποτελεσματικό τρόπο.

Στις 20 Μαΐου 2015, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ε.Ε. εξέδωσε την Οδηγία 2015/849/ΕΕ σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού 648/2012/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής. Η εν λόγω Οδηγία συμπληρώθηκε με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 2018/1108/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2018/843/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Η εν λόγω οδηγία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τον Ν.4557/2018 ο οποίος τροποποιήθηκε με τον Ν.4734/2020, Ν.4816/2021, Ν.4920/2022. Ο Ν.4557/2018, όπως ισχύει αποτελεί τη βάση του ισχύοντος ελληνικού θεσμικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εκδώσει τις Αποφάσεις ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009 και ΕΤΠΘ 281/17.03.2009, με τις οποίες ταξινομούνται οι επιμέρους υποχρεώσεις συμμόρφωσης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος προσώπων κατά είδος και ως προς το βαθμό σπουδαιότητας και εξειδικεύονται, με βάση την αρχή της αναλογικότητας, οι υποχρεώσεις όλων των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος προσώπων. Οι εν λόγω αποφάσεις συμπληρώθηκαν από την απόφαση ΕΤΠΘ 300/30/28.07.2010. Ακολούθως, η ΠΔΤΕ 2652/29.2.2012 τροποποίησε τις Αποφάσεις ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 και 285/6/9.7.2009, ενώ η Απόφαση ΕΠΑΘ 94/23/15.11.2013, η ΠΕΕ 172/2/29.5.2020 και ΠΕΕ 188/1/26.4.2021 τροποποίησαν περαιτέρω την Απόφαση 281/5/17.3.2009. Επιπλέον η Απόφαση ΕΠΑΘ94/23/15.11.2013 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, οι Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής ΠΕΕ172/2/29.05.2020 και ΠΕΕ188/1/26-04-2021 οι οποίες τροποποίησαν την Απόφαση ΕΤΠΘ281/5/17.03.2009, καθώς και τις αποφάσεις ΕΠΑΘ95/10/22.11.2013, ΕΠΑΘ108/1/04.04.2014, ΠΕΕ139/24.04.2018, ΠΕΕ133/13.02.2018, ΠΕΕ139/ 24.04.2018, ΠΕΕ179/2/6-11-2020, με τις οποίες τροποποιήθηκε η Πράξη 2651/2012 του

Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενισχύουν το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρυμάτων. Οι τροποποιήσεις εναρμονίζουν κατά βάση το ισχύον πλαίσιο με τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF, και ειδικότερα εισάγουν κριτήρια για τους πελάτες υψηλού κινδύνου, τη χρήση απλοποιημένων διαδικασιών επιμέλειας για συναλλαγές ηλεκτρονικού χρήματος και επιβάλλουν επιπρόσθετες υποχρεώσεις στα εποπτευόμενα ιδρύματα για την υποβολή στοιχείων σχετικά με ύποπτες συναλλαγές σε διασυνοριακές μεταφορές κεφαλαίων και πληροφορίες για τραπεζικά προϊόντα και πελάτες υψηλού κινδύνου.

Επιπλέον, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εκδώσει κανονιστικές πράξεις που αντικατοπτρίζουν τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό 847/2015/ΕΕ περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία που απουσιάζουν ή ελλιπή στοιχεία για τον πληρωτή ή το δικαιούχο. Επίσης, τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζουν για τον χειρισμό των μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία.

Τέλος, η Τράπεζα έχει θεσπίσει διαδικασίες ώστε να συμμορφώνεται και με τη νομοθεσία των Η.Π.Α. που είναι γνωστή ως “USA PATRIOT Act 2001”, η οποία περιλαμβάνει διατάξεις που αφορούν τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σε παγκόσμιο επίπεδο.

2.8.13 Συμμετοχή σε Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα

Το άρθρο 23 του Ν.4261/2014 και οι σχετικές Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθιερώνουν μια ειδική διαδικασία για τη γραπτή γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος της πρόθεσης κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου, το οποίο δρα μεμονωμένα ή από κοινού με άλλα πρόσωπα, να αποκτήσει ή να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει συγκεκριμένα κατώτατα όρια (20%, 33,3% ή 50%), ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί τον υποψήφιο αγοραστή σύμφωνα με το άρθρο 24 του Ν.4261/2014 και εγκρίνει ή απορρίπτει την απόκτηση. Η υποχρέωση γνωστοποίησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος ισχύει, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Ν.4261/2014, και στην περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποφασίσει να παύσει να κατέχει ή να μειώσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί κάτω από τα κατώτατα όρια που προβλέπονται ανωτέρω ή ώστε να παύσει, άμεσα ή έμμεσα, το πιστωτικό ίδρυμα να είναι θυγατρική του.

Το άρθρο 23 προβλέπει ακόμη ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που έχει αποφασίσει να αποκτήσει ή να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, υφιστάμενη συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ούτως ώστε το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει το όριο του 5%, οφείλει να ενημερώσει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και να της γνωστοποιήσει το ποσοστό της νέας συμμετοχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί εντός πέντε εργάσιμων ημερών, εάν η συμμετοχή αυτή οδηγεί σε σημαντική επιρροή και σε θετική περίπτωση ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή και προβαίνει στην απαιτούμενη αξιολόγηση της παραγράφου 1 του άρθρου 24.

Το άρθρο 15 του Ν.4261/2014 προβλέπει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ανά πάσα στιγμή να ζητά, μεταξύ άλλων, προσωπικά και οικονομικά στοιχεία για (i) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, συμμετοχή ή δικαιώματα ψήφου σε ποσοστό ανώτερο του 1% στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικού ιδρύματος, (ii) τους είκοσι μεγαλύτερους μετόχους του πιστωτικού

ιδρύματος και τα φυσικά πρόσωπα που τους ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, σε περίπτωση που οι εν λόγω μέτοχοι είναι νομικά πρόσωπα, και (iii) τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης, τον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος.

Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής ΠΕΕ 142/11.03.2018, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 178/4/02.10.2020 κωδικοποιούνται οι διατάξεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα. Περαιτέρω, εξειδικεύονται τα απαιτούμενα στοιχεία και οι πληροφορίες που υποβάλλονται από τους υποψήφιους μετόχους, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη των κρίσιμων λειτουργιών των πιστωτικών ιδρυμάτων για την εποπτική αξιολόγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος της καταλληλόλητας των εν λόγω προσώπων.

Επισημαίνεται ότι οι διαδικασίες για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής, με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 468/2014, αποτελούν τις λεγόμενες «κοινές διαδικασίες», για τις οποίες την τελική απόφαση λαμβάνει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων των κρατών-μελών που συμμετέχουν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό. Ο εν λόγω Κανονισμός ρυθμίζει και τις λεπτομέρειες της συνεργασίας με τις Εθνικές Αρμόδιες Αρχές. Συναφείς πληροφορίες περιλαμβάνονται και σε ανάλογη ενότητα του επίσημου ιστότοπου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με θέματα τραπεζικής εποπτείας.

Οι ανωτέρω εποπτικές αρμοδιότητες ασκούνται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό, ήτοι το σύστημα τραπεζικής εποπτείας το οποίο περιλαμβάνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και, μεταξύ άλλων εθνικών εποπτικών αρχών, την Τράπεζα της Ελλάδος.

2.8.14 Συμμετοχές Τραπεζών στο Μετοχικό Κεφάλαιο Άλλων Εταιρειών

Ο Ν.4261/2014 δεν περιέχει διατάξεις για τη συμμετοχή τραπεζών στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων εταιρειών. Εντούτοις, το άρθρο 89 του Κανονισμού 2013/575/ΕΕ (CRR, ο οποίος τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό 2017/2401/ΕΕ) προβλέπει ότι αναφορικά με (i) ειδική συμμετοχή τράπεζας, το ποσό της οποίας υπερβαίνει το 15% του αποδεκτού κεφαλαίου της, σε επιχείρηση εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, και (ii) το σύνολο ειδικών συμμετοχών τράπεζας, το ποσό του οποίου υπερβαίνει το 60% του αποδεκτού κεφαλαίου της, σε επιχείρηση εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, οι εθνικές αρχές οφείλουν να διαλέξουν μεταξύ των ακόλουθων δύο επιλογών:

(α) Για το σκοπό υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα τον CRR, οι τράπεζες εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1.250% στο μεγαλύτερο από τα εξής στοιχεία:

- το ποσό των ειδικών συμμετοχών που αναφέρονται στο στοιχείο (i) ανωτέρω, το οποίο υπερβαίνει το 15% του αποδεκτού κεφαλαίου της τράπεζας,
- το συνολικό ποσό των ειδικών συμμετοχών που αναφέρονται στο στοιχείο (ii) ανωτέρω, το οποίο υπερβαίνει το 60% του αποδεκτού κεφαλαίου της τράπεζας.

(β) Οι αρμόδιες αρχές απαγορεύουν στα ιδρύματα να διαθέτουν ειδικές συμμετοχές κατά τα παραπάνω,

σε ποσό που υπερβαίνει τα ποσοστά αποδεκτού κεφαλαίου που ορίζονται στις ανωτέρω παραγράφους.

Δυνάμει της Απόφασης 114/2014 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, η Τράπεζα της Ελλάδας ακολούθησε την επιλογή (α).

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2604/2008, οι διατάξεις της οποίας έχουν εξειδικευθεί με την Απόφαση 281/10/2009 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, που εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση του Ν.3601/2007 και η οποία συμπληρώθηκε με την Απόφαση 300/2010 της ίδιας επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εταιρειών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής, επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών και εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης. Με βάση το άρθρο 166 του Ν.4261/2014, κανονιστικές πράξεις που εκδόθηκαν υπό την ισχύ του Ν.3601/2007 θα παραμείνουν σε ισχύ, εφόσον δεν αντιτίθενται στις διατάξεις του Ν. 4261/2014 ή του CRR, μέχρι να αντικατασταθούν από νέες κανονιστικές πράξεις.

Οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις επιχειρήσεων, με τις οποίες αποκτάται ο έλεγχος προσώπου, πρέπει να γνωστοποιούνται στην Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Ν.3959/2011, ή στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, εφόσον έχουν κοινοτική διάσταση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό 139/2004/ΕΚ, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι επενδυτές πρέπει να ενημερώνονται όταν ορισμένα όρια ιδιοκτησίας ξεπεραστούν, αναφορικά με εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χ.Α., σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 και τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

2.8.15 Κανονιστική Αντιμετώπιση των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων

Πλαίσιο

Το άρθρο 36 παρ. 1 εδ. (γ) του CRR καθιερώνει ένα γενικό κανόνα, σύμφωνα με τον οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα αφαιρούν από το κεφάλαιο κοινών μετοχών Κατηγορίας 1 τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία τους, δηλαδή τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, οι οποίες μπορούν να αξιοποιηθούν μόνο στην περίπτωση που πραγματοποιηθούν φορολογητέα κέρδη από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα στο μέλλον.

Εντούτοις, σύμφωνα με το άρθρο 39 παρ. 2 του CRR, δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, προβλέπεται όμως ότι αυτές «περιορίζονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, εφόσον πληρούνται όλες οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

(α) αντικαθιστώνται αμέσως από εισπράξιμη φορολογική απαίτηση, αυτομάτως και υποχρεωτικά, σε περίπτωση που το ίδρυμα αναφέρει ζημία κατά την επίσημη έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του ιδρύματος ή σε περίπτωση εκκαθάρισης ή αφερεγγυότητας του ιδρύματος,

(β) ένα ίδρυμα είναι σε θέση, δυνάμει της ισχύουσας εθνικής φορολογικής νομοθεσίας, να αντισταθμίσει εισπράξιμη φορολογική απαίτηση που αναφέρεται στο στοιχείο α) με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση του ιδρύματος ή οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που υπάγεται στην ίδια ενοποίηση με το ίδρυμα για φορολογικούς σκοπούς σύμφωνα με τη νομοθεσία αυτή ή οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που υπόκειται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2,

(γ) εφόσον το ποσό των εισπράξιμων φορολογικών απαιτήσεων που αναφέρονται στο στοιχείο β) υπερβαίνει τις φορολογικές υποχρεώσεις που αναφέρονται στο ίδιο στοιχείο, οποιοδήποτε

υπερβάλλον ποσό αντικαθίσταται αμέσως με άμεση απαίτηση έναντι της κεντρικής κυβέρνησης του κράτους μέλους στο οποίο έχει συσταθεί το ίδρυμα».

Περίληψη της Ελληνικής Νομοθεσίας

Σε αυτό το πλαίσιο, το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013, όπως τροποποιήθηκε με τους Ν.4340/2015 περί ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών και το Ν.4465/2017 και το Ν.4549/2018, εισήγαγε μία σειρά μέτρων που εφαρμόζονται στα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό αντίστοιχα με σκοπό να επιτραπεί η μετατροπή συγκεκριμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων («DTAs») σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου («DTCs»). Η ένταξη ή η έξοδος από το μηχανισμό μετατροπής («Μηχανισμός Μετατροπής») είναι προαιρετική και υπόκειται στην προηγούμενη απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων του πιστωτικού ιδρύματος, κατόπιν ειδικής εισήγησης του διοικητικού του συμβουλίου.

Η απόφαση της γενικής συνέλευσης του ιδρύματος για την ένταξη στο Μηχανισμό Μετατροπής αφορά το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, στην έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος με κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού συνεπεία της άσκησης του δικαιώματος μετατροπής, κ.λπ. Επιπροσθέτως, για την έξοδο από το Μηχανισμό Μετατροπής απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την εποπτική αρχή.

Σε αυτό το πλαίσιο, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις (π.χ. είναι προαπαιτούμενο να υπάρχουν λογιστικές ζημιές για το αντίστοιχο έτος, αρχής γενομένης από το φορολογικό έτος 2016 και εφεξής), οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με:

(α) το ποσό των ζημιών από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου και

(β) το συνολικό ποσό:

i. του αναπόσβεστου υπόλοιπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων,

ii. των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων και

iii. των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών γενικά λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015 μπορούν να μετατραπούν σε DTCs, σύμφωνα με τον προκαθορισμένο τύπο υπολογισμού, όπως αναφέρεται κατωτέρω:

$$\text{DTC} = \frac{\text{Επιλέξιμες}}{\text{Συσσωρευμένες DTAs}} \times \frac{\text{Λογιστική ζημία χρήσης βάσει ΔΠΧΑ μετά φόρων}}{\text{Ίδια κεφάλαια (πλην λογιστικής ζημίας χρήσης βάσει ΔΠΧΑ μετά φόρων)}}$$

Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος αναλογεί σε προσωρινές διαφορές που αφορούν: α) στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) ποσό της χρεωστικής διαφοράς (PSI) της παραγράφου 2, του άρθρου 27 που έχει προκύψει σε βάρος των εποπτευόμενων από την ΤτΕ νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7, του άρθρου 26 και β) στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, αναφορικά με απαιτήσεις των προαναφερθέντων νομικών προσώπων, για το οποίο έχει λογιστεί ή

θα λογισθεί «αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση», σύμφωνα με τις διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται στις τελευταίες εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων / μετόχων, ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α., μετατρέπεται, στο σύνολο του ή μερικά, κατά περίπτωση, σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση των νομικών προσώπων έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση κατά την οποία, το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως των νομικών προσώπων είναι ζημία, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων / μετόχων.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα παραπάνω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσεως στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του νομικού προσώπου, οι οποίες έχουν συνταχθεί για το οικείο φορολογικό έτος, μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημίας χρήσεως [Φορολογική Απαίτηση = (Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων * Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως) / (Ίδια Κεφάλαια – Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως)].

Επισημαίνεται ότι οι κατά τα ανωτέρω οριστικές και εκκαθαρισμένες δημιουργηθείσες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου υπόκειται σε έλεγχο/διόρθωση που θα διενεργείται από τις ελληνικές φορολογικές αρχές.

Ως αποτέλεσμα του ανωτέρω μηχανισμού, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να μετατραπούν σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου αναφορικά με το φορολογικό έτος 2016 και εφεξής, επιτρέποντας στο οικείο ίδρυμα να τις συμψηφίσει με το φόρο εισοδήματός της (περιλαμβανομένου του φόρου εισοδήματος των συνδεδεμένων επιχειρήσεων σύμφωνα με το Ν.4172/2013, κατά περίπτωση, από τη στιγμή που εισαχθούν στην ελληνική νομοθεσία διατάξεις περί φορολογίας κερδών σε επίπεδο ομίλου) του αντίστοιχου έτους. Αυτό μπορεί να συμβεί, σε περίπτωση που, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, το αποτέλεσμα της χρήσης είναι ζημία, το οποίο ωστόσο μετά τις απαραίτητες προσαρμογές/ αναμορφώσεις (επί παραδείγματι, η μεταχείριση των προβλέψεων για ζημία από δάνειο διαφέρει με βάση τα ΔΠΧΑ απ' ό,τι με βάση την ελληνική φορολογική νομοθεσία) που προβλέπονται από την Ελληνική φορολογική νομοθεσία καταλήγει σε φορολογητέα κέρδη και κατά συνέπεια υποχρέωση για καταβολή φόρου εισοδήματος. Σε περίπτωση που ο αναλογών φόρος εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο καταγράφηκε η λογιστική ζημία δεν επαρκεί για τον πλήρη συμψηφισμό της απαίτησης και κατά το μέρος που αυτή δεν συμψηφισθεί, το ίδρυμα έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο (μη συμψηφισθέν) ποσό. Στην περίπτωση μετατροπής των DTAs σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, το οικείο ίδρυμα εκδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιώματα μετατροπής) χωρίς καταβολή ανταλλάγματος. Τα δικαιώματα μετατροπής που εκδίδονται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές του ιδρύματος συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατόν τοις εκατό (100%) του συνολικού μέρους των DTCs που έχει μετατραπεί (δηλαδή πριν το συμψηφισμό με τον εταιρικό φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία). Αναφορικά με ιδρύματα που οι μετοχές τους διαπραγματεύονται στο Χ.Α., η αγοραία αξία της μετοχής της ισούται με τη μέση σταθμισμένη χρηματιστηριακή τιμή κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η κατά τα παραπάνω φορολογική απαίτηση. Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής

πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, και ολοκληρώνεται με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού που έχει δημιουργήσει το εν θέματι ίδρυμα.

Τα δικαιώματα μετατροπής είναι μετατρέψιμα σε κοινές μετοχές, οι οποίες μπορούν να εκδοθούν και υπέρ το άρτιο. Επίσης οι τίτλοι αυτοί είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι από τους κατόχους. Εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την ημερομηνία έκδοσης των δικαιωμάτων μετατροπής, οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προαίρεσης αγοράς για την απόκτηση των δικαιωμάτων μετατροπής τους κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο του εν λόγω ιδρύματος κατά το χρόνο έκδοσης των τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών. Μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, οι τίτλοι περιέρχονται αυτοδίκαια στο Δημόσιο.

Ο μηχανισμός μετατροπής (DTAs σε DTCs έναντι του Ελληνικού Δημοσίου) ενεργοποιείται επίσης σε περίπτωση πτώχευσης, ειδικής εκκαθάρισης ή εκκαθάρισης ενός ιδρύματος, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της ελληνικής νομοθεσίας ή της ευρωπαϊκής, όπως αυτή έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο. Στις περιπτώσεις αυτές, εάν η φορολογική απαίτηση δεν συμψηφισθεί ολοσχερώς με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος, το μη συμψηφισθέν μέρος του ανωτέρω αποτελεί άμεσα εισπράξιμη απαίτηση κατά του Ελληνικού Δημοσίου.

Τέλος, με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 28/6.7.2021 (ΦΕΚ Α΄ 113/06.07.2021) «Ρύθμιση θεμάτων προαιρετικής μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου», κατ' εφαρμογή του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 34/25.8.2021 «Τροποποίηση της υπ' αρ. 28/6.7.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου «Ρύθμιση θεμάτων προαιρετικής μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013» διευθετήθηκαν ζητήματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του Μηχανισμού Μετατροπής, όπως είναι η παρακολούθηση και πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ο τρόπος αποπληρωμής της, ο οποίος είναι είτε τοις μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των ΔΛΠ, οι βασικοί όροι που διέπουν τα δικαιώματα μετατροπής, η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης αγοράς από τους μετόχους, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά κ.λπ.

2.8.16 Ρύθμιση Οφειλών και Παροχή 2ης Ευκαιρίας - Ν.4738/20

Με το νέο πτωχευτικό νόμο 4738/2020 (Ρύθμιση οφειλών και παροχή 2ης ευκαιρίας) εισάγεται νέα ενιαία διαδικασία για τη ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση οφειλών ιδιωτικού χρέους. Ο νόμος αντικαθιστά, εκσυγχρονίζει και εμπλουτίζει όλες τις μέχρι σήμερα επιμέρους διαδικασίες που αφορούν την ρύθμιση, εξυγίανση ή ρευστοποίηση οφειλών ιδιωτών.

Σημαντική διαφορά πέρα των άλλων, είναι ότι όλες οι λειτουργίες του προβλέπεται να εξυπηρετούνται από ηλεκτρονικές πλατφόρμες στις οποίες θα γίνεται τόσο η δημοσίευση των αιτήσεων και ενεργειών όσο και η επεξεργασία τους.

Οι μηχανισμοί που δημιουργήθηκαν και οι διαδικασίες που διατυπώνει ο νέος νόμος αφορούν:

Α. Προειδοποίηση αφερεγγυότητας-Μηχανισμός έγκαιρης προειδοποίησης

Β. Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών

Γ. Ευάλωτοι οφειλέτες. Φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων

Δ. Προπτωχευτική διαδικασία Εξυγίανσης

Ε. Πτώχευση μικρού αντικειμένου ή μεγάλου αντικειμένου

ΣΤ. Εξασφαλιστικά μέτρα

Ζ. Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας

Η. Μητρώο Εμπειρογνωμόνων

Θ. Διαχειριστές Αφερεγγυότητας

Έγκαιρη Προειδοποίηση και Μηχανισμός Έγκαιρης Προειδοποίησης

Διατυπώνεται νέα διαδικασία πρόσβασης των οφειλετών (φυσικών ή νομικών προσώπων) σε διαφανή εργαλεία έγκαιρης προειδοποίησης για την πιθανότητα να οδηγηθούν σε αφερεγγυότητα. Η διαδικασία εκκινείται μετά από αίτηση των οφειλετών. Ο μηχανισμός συλλέγει ηλεκτρονικά τα οικονομικά δεδομένα του αιτούμενου οφειλέτη και τα επεξεργάζεται προκειμένου να τον ταξινομήσει σε τρείς κατηγορίες κινδύνου αφερεγγυότητας, χαμηλού, μετρίου και υψηλού. Ο μηχανισμός δεν εμπλέκει τις Τράπεζες στη λειτουργία του και δεν μεταβάλει το status του οφειλέτη. Οι τράπεζες όμως έχουν τη λειτουργική υποχρέωση να αναπτύξουν τις ανάλογες ψηφιακές εφαρμογές και διαδικασίες για την αποστολή των οικονομικών δεδομένων του οφειλέτη όπως προβλέπεται στις αποφάσεις εφαρμογής (Ν.4738 αρ.29).

Κέντρα Εξυπηρέτησης και Γραφεία Εξυπηρέτησης Δανειοληπτών

Αφορά τη λειτουργία εξειδικευμένων γραφείων υποστήριξης και παροχής συμβουλών προς δανειολήπτες τα οποία θα παρέχουν τις υπηρεσίες τους δωρεάν και θα λειτουργούν υπό την αιγίδα είτε του Υπ. Οικονομικών-ΕΓΔΙΧ είτε λοιπών δημοσίων φορέων. Στη λειτουργία αυτή δεν εμπλέκονται οι τράπεζες. Τα γραφεία αυτά, που θα βασίζονται κυρίως στην εμπιστευτική πληροφόρηση από τον Μηχανισμό Έγκαιρης Προειδοποίησης, θα παρέχουν συμβουλές και κατευθύνσεις προς τους αιτούμενους οφειλέτες όσον αφορά τις βέλτιστες ενέργειες που πρέπει να ακολουθήσουν προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις τους.

Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών

Ο μηχανισμός καταργεί και αντικαθιστά τον προηγούμενο μηχανισμό του Ν.4469/2017 θεσπίζει νέα διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών Φυσικών και Νομικών Προσώπων επιτηδευματιών αλλά και ιδιωτών. Για τη λειτουργία του έχει αναπτυχθεί σχετική κρατική ηλεκτρονική πλατφόρμα εντός της οποίας υποβάλλονται οι αιτήσεις από τους ενδιαφερόμενους, συγκεντρώνονται όλα τα απαραίτητα δεδομένα, αξιολογούνται, προτείνονται και εγκρίνονται λύσεις ρυθμίσεων.

Σκοπός του Μηχανισμού είναι η πρόληψη της αφερεγγυότητας. Μέσω του Μηχανισμού επιδιώκεται η αναδιάρθρωση των οφειλών ιδιωτών και επιχειρήσεων, ώστε η εξυπηρέτηση τους να παραμείνει εντός των δυνατοτήτων τους και να διασφαλιστεί η διατήρηση της βιωσιμότητας και του αξιόχρεου τους.

Ο μηχανισμός θεσπίζει συγκεκριμένους κανόνες αξιολόγησης των οφειλετών, εξασφαλίζει διαφάνεια στην αξιολόγηση και ισότιμη μεταχείριση όλων των Πιστωτών. Στη νέα αυτή διαδικασία συμμετέχουν μόνο το Δημόσιο, οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και οι Θεσμικοί Πιστωτές (Τράπεζες και διαχειριστές απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις). Η συμμετοχή των Θεσμικών Πιστωτών στη διαδικασία αξιολόγησης είναι υποχρεωτική όμως η αποδοχή ή απόρριψη των προτάσεων ρύθμισης παραμένει στη διακριτική τους ευχέρεια. Ο Μηχανισμός αποτελεί εξωδικαστικό και εθελοντικό στάδιο ρύθμισης οφειλών.

Στο μηχανισμό μπορούν να προσφύγουν οφειλέτες φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ασκούν οποιαδήποτε επιχειρηματική δραστηριότητα, ελεύθερο επάγγελμα αλλά και ιδιώτες. Ενδεικτικά στη

διαδικασία μπορούν να αιτηθούν ατομικές επιχειρήσεις, αγρότες, ελεύθεροι επαγγελματίες, μισθωτοί, δημόσιοι υπάλληλοι, προσωπικές και κεφαλαιουχικές εταιρείες. Εξαιρούνται επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ΟΣΕΚΑ, ΟΕΕ, οι διαχειριστές αυτών όπως και τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές και αντασφαλίστηκες επιχειρήσεις. Εξαιρούνται επίσης -με ορισμένες προϋποθέσεις- όσοι έχουν προσφύγει στις διαδικασίες των νόμων 4469/17, 3869/10, 4307/15 κ.α.

Τα παραπάνω πρόσωπα μπορούν προσφύγουν στη διαδικασία, εφόσον διατηρούν οφειλές που υπερβαίνουν τις ευρώ 10.000 οι οποίες δεν συγκεντρώνονται σε ποσοστό άνω του 90% σε έναν χρηματοδοτικό φορέα και εμφανίζουν αδυναμία ομαλής εξυπηρέτησης. Η αδυναμία τεκμαίρεται εφόσον τουλάχιστον μια οφειλή έχει καταστεί ληξιπρόθεσμη ή παρουσιάζουν επιδείνωση της οικονομικής τους δραστηριότητας τουλάχιστον κατά 20% (στον κύκλο εργασιών ή στα έσοδα). Οι οφειλές που υπάγονται στη διαδικασία αφορούν οφειλές προς το Ελληνικό Δημόσιο, τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, Χρηματοδοτικούς Φορείς και Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων. Όσον αφορά τους Θεσμικούς Πιστωτές οι οφειλές αφορούν οφειλές από δάνεια και πιστώσεις, από κατοχή τιτλοποιημένων απαιτήσεων, από χρηματοδοτικές μισθώσεις και από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων. Δεν μπορούν να ρυθμιστούν οφειλές προς ΟΤΑ, οφειλές που προέρχονται από ανακτήσεις κρατικών ενισχύσεων, τελωνειακούς δασμούς ΕΕ, καθώς και οφειλές που ρυθμίστηκαν ήδη με τον προηγούμενο εξωδικαστικό Μηχανισμό του Ν.4469/17.

Μέσω του Μηχανισμού μπορούν να προταθούν τρείς διαφορετικές λύσεις ρύθμισης των οφειλών. Για την έγκριση ή απόρριψη των προτάσεων αυτών αποφασίζουν μόνο οι συμμετέχοντες Χρηματοδοτικοί Φορείς, καθώς όπως έχει δομηθεί το βήμα της λήψης απόφασης (ψηφοφορία), δεν απαιτείται η συμμετοχή των δημόσιων φορέων. Οι δημόσιοι φορείς σε επόμενο βήμα εγκρίνουν ή απορρίπτουν την εγκεκριμένη ρύθμιση. Η πρόταση που θα υπερψηφιστεί καταλαμβάνει όλους τους συμμετέχοντες πιστωτές. Εφόσον δεν γίνει δεκτή καμιά πρόταση η διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού κηρύσσεται «άκαρπη» όμως ο οφειλέτης δύναται να προχωρήσει σε ρύθμιση για το σκέλος των οφειλών του που αφορά το Δημόσιο και τους ΦΚΑ. Οι χρηματοδοτικοί φορείς στην περίπτωση αυτή, μπορούν να συνεχίσουν τη διεκδίκηση των απαιτήσεων τους με τις λοιπές διαδικασίες του νόμου. Καινοτομία του Νόμου είναι η θεσμοθέτηση και χρήση εξειδικευμένου ηλεκτρονικού εργαλείου για την παραγωγή των δύο από τις τρείς προτάσεις που δύναται να κατατεθούν στη διαδικασία.

Σχετικά με τη διαδικασία που ακολουθείται, η αίτηση υποβάλλεται από τον οφειλέτη είτε με δική του πρωτοβουλία είτε κατόπιν πρόσκλησης από τους Πιστωτές, στην κρατική ηλεκτρονική πλατφόρμα. Ιδιαίτερα σημαντική ενέργεια είναι η -κατά την έναρξη συμπλήρωσης της αίτησης- παροχή από τον οφειλέτη των κατάλληλων εξουσιοδοτήσεων για την ανάκτηση των οικονομικών του δεδομένων και την κοινοποίηση τους στους συμμετέχοντες πιστωτές (αρ.12 Ν.4738/20). Η εξουσιοδότηση αυτή είναι υποχρεωτική για τον αιτούμενο όσο και για τα πρόσωπα του νοικοκυριού του, ενώ είναι προαιρετική για τους συνοφειλέτες και εγγυητές των οφειλών. Εφόσον ολοκληρωθεί η σύνταξη της αίτησης αυτή οριστικοποιείται και υποβάλλεται με ενέργειες του οφειλέτη.

Με την «Υποβολή» η αίτηση κοινοποιείται στους συμμετέχοντες Πιστωτές και δίνεται περιθώριο 2 μηνών προκειμένου να ολοκληρωθεί η διαδικασία αξιολόγησης, έγκρισης και υλοποίησης της όποιας ρύθμισης προκύψει. Κατά τη διάρκεια των 2 μηνών αναστέλλονται τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης, η διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών, καθώς και η ποινική δίωξη για αδικήματα μη καταβολής χρεών και ασφαλιστικών εισφορών προς το Δημόσιο και τους ΦΚΑ (αρ.18 Ν.4738/20). Για την αποφυγή κατάχρησης της πρόβλεψης αυτής, δεν αναστέλλονται πλειστηριασμοί που έχουν προγραμματιστεί εντός 3 μηνών από την ημέρα υποβολής της αίτησης.

Η πρόταση που εγκρίνεται είναι αυτή που θα συγκεντρώσει τη θετική ψήφο του 60% των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων στο οποίο συμπεριλαμβάνεται τουλάχιστον το 40% των εξασφαλιζόμενων με ειδικό προνόμιο οφειλών. Το Δημόσιο τεκμαίρεται ότι συμφωνεί εφόσον η πρόταση πληροί τις προϋποθέσεις του Νόμου και έχει προέλθει από το «Υπολογιστικό Εργαλείο» ή υπογράφεται από Διαχειριστή Φερεγγυότητας, με την τελική έγκριση να δίδεται κατά το στάδιο του ελέγχου και της έγκρισης του κειμένου της σύμβασης.

Εάν επιτευχθεί ρύθμιση των οφειλών μέσω του Μηχανισμού τότε δεν επιτρέπεται σε καταλαμβανόμενο πιστωτή να επισπεύσει οποιαδήποτε διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης ενώ αναστέλλονται μέτρα ατομικής ή συλλογικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη.

Η ρύθμιση άπαξ εγκριθούν και υπογραφούν κατάλληλα τα συμβατικά κείμενα, υλοποιείται στα συστήματα της κάθε τράπεζας για τις οφειλές που την αφορούν και η τήρηση της παρακολουθείται ξεχωριστά από τον κάθε πιστωτή. Κατά τη διάρκεια της τήρησης της ρύθμισης, ο οφειλέτης καθίσταται υπερήμερος προς τον κάθε πιστωτή ξεχωριστά, εφόσον το ληξιπρόθεσμο ποσό προς αυτόν υπερβεί το ύψος τριών μηνιαίων δόσεων ή το 3% του συνολικά οφειλόμενου υπολοίπου. Εφόσον επέλθει γεγονός ληξιπροθεσμίας ο καταλαμβανόμενος πιστωτής μπορεί να προχωρήσει μόνος του στην καταγγελία της σύμβασης για το σκέλος που τον αφορά. Η καταγγελία συνεπάγεται την απώλεια της ρύθμισης μόνο προς αυτόν, ενώ οι απαιτήσεις αναβιώνουν ως ήταν πριν την ρύθμιση, αφαιρουμένων των ποσών που έχουν εν’ τω μεταξύ καταβληθεί.

Εφόσον τηρηθεί η ρύθμιση και αποπληρωθούν τα οφειλόμενα ποσά τότε ο οφειλέτης και τυχόν λοιποί συμβαλλόμενοι εγγυητές λαμβάνουν βεβαίωση απαλλαγής από τις οφειλές.

Τέλος ο οφειλέτης, μετά την ολοκλήρωση της ρύθμισης των οφειλών μέσω του Μηχανισμού, έχει το δικαίωμα και εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις, να αιτηθεί στη διαδικασία των «ευάλωτων οφειλετών» ώστε να λάβει την προβλεπόμενη 5ετή επιδότηση για την αποπληρωμή δόσεων οφειλών του που εξασφαλίζονται με την κύρια κατοικία του.

Ευάλωτοι Οφειλέτες

Ο Ν.4738/2020, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4916/2022 και έκτοτε ισχύει, στα άρθρα 217 επ. αυτού περιέλαβε ειδικές διατάξεις για τους ευάλωτους οφειλέτες, οι οποίοι είτε έχουν πτωχεύσει είτε επαπειλείται εκτέλεση στην κύρια κατοικία τους. Η διαδικασία αυτή τροποποιεί τη διαδικασία προστασίας της κύριας κατοικίας οικογενειών που αδυνατούν να ανταποκριθούν στις οφειλές τους. Προβλέπονται συγκεκριμένα κριτήρια εισοδηματικά, περιουσίας και άλλα τα οποία εφόσον πληρούνται σωρευτικά ο υπόχρεος οφειλέτης μπορεί να κριθεί ως «ευάλωτος οφειλέτης». Με την ολοκλήρωση της αξιολόγησης σχετικής αίτησης εκδίδεται βεβαίωση «ευάλωτου οφειλέτη» η οποία αφορά το πρόσωπο ατομικά, καθώς και το ακίνητο ιδιοκτησίας του που συνιστά την «κύρια κατοικία» του. Συνέπεια της βεβαίωσης αυτής είναι η προστασία -υπό όρους- του δικαιώματος ιδιοκτησίας ή οίκησης επί της κύριας κατοικίας.

Στο μηχανισμό μπορούν να συμμετέχουν μόνο πρόσωπα που δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα (όπως ορίζεται στο αρ.21 και 47 του 4172/2013) τα οποία είτε έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση, είτε ο πιστωτής τους έχει προχωρήσει σε κατάσχεση του ακινήτους τους, είτε έχουν ρυθμίσει τις οφειλές τους μέσω της διαδικασίας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού. Στην περίπτωση προσώπων που έχουν ρυθμισμένες οφειλές μέσω του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, αυτά μπορούν να είναι και επιτηδευματίες και υπεισέρχονται στη διαδικασία του Ευάλωτου, προκειμένου για την κύρια κατοικία τους.

Η διαδικασία προβλέπει ότι ο οφειλέτης που θα κριθεί ως ευάλωτος έχει τη δυνατότητα να διασώσει την κύρια κατοικία του, μεταβιβάζοντας την σε ειδικό φορέα που θα δημιουργηθεί προκειμένου να έχει το δικαίωμα να την επαναποκτήσει μετά την πάροδο 12 ετών. Με την πράξη αυτή της μεταβίβασης, ο ιδιοκτήτης αποκτά τη δυνατότητα 12ετούς μίσθωσης της κατοικίας, καθώς και επαναγοράς της στη λήξη σε τιμή που θα καθοριστεί τότε, βάσει των προβλέψεων του αρ.225 παρ.3 του Ν.4738/2020. Ο ιδιωτικός φορέας που θα συσταθεί θα αποκτά την κατοικία καταβάλλοντας στον ενυπόθηκο πιστωτή το υπολογιζόμενο τίμημα όπως προβλέπει το αρ.219 του νόμου. Με τη διαδικασία αυτή, δίνεται η ευκαιρία στον οφειλέτη να διασώσει την κύρια κατοικία του με τη λοιπή περιουσία του να τίθενται προς ρευστοποίηση για την ικανοποίηση των πιστωτών του, ώστε και με την πάροδο των λοιπών προβλεπόμενων χρονικών περιθωρίων να απαλλαχτεί πλήρως των οφειλών του.

Ν.4605/2019 Προστασία Κύριας Κατοικίας

Με τον νόμο αυτόν επιχειρήθηκε με τυποποιημένο και ηλεκτρονικά υποστηριζόμενο τρόπο να ρυθμιστούν οφειλές που εξασφαλίζονται με ακίνητα που αποτελούν κύρια κατοικία των οφειλετών προκειμένου να προστατευθεί το δικαίωμα ιδιοκτησίας. Η προθεσμία υποβολής αιτήσεων στη διαδικασία του νόμου έληξε την 31/7/2020.

Στο πλαίσιο ρύθμισης του νόμου υπάγονται οφειλές οποιουδήποτε σκοπού για τις οποίες υφίσταται εξασφάλιση επί ακινήτου που θεωρείται κύρια κατοικία για τον ιδιοκτήτη του και οι οποίες εμφάνιζαν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών κατά την 31/12/2018. Το ύψος των οφειλών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις ευρώ 130.000 ανά πιστωτή όταν αυτές αφορούν ιδιωτική πίστη ή τις 100.000 όταν αφορούν επιχειρηματικές.

Με την προβλεπόμενη ρύθμιση, ο οφειλέτης καλείται να καταβάλει το 120% της εμπορικής αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου σε χρονικό ορίζονται 20 ετών σε μηνιαίες δόσεις με επιτόκιο EUR3m πλέον περιθωρίου 2,00%.

Εφόσον επιτευχθεί ρύθμιση (συναινετικά ή δικαστικά) και πληρούνται συγκεκριμένα εισοδηματικά και περιουσιακά όρια τότε το ελληνικό δημόσιο επιδοτεί την μηνιαία δόση σε ποσοστό 50% εφόσον πρόκειται για στεγαστικό δάνειο και 30% για τις λοιπές κατηγορίες. Προϋπόθεση για την 20ετία της ρύθμισης είναι η ηλικία του νεότερου συμβαλλόμενου στην οφειλή να μην υπερβαίνει τα 80 έτη κατά την λήξη της ρύθμισης, διαφορετικά αυτή περιορίζεται ανάλογα ώστε να τηρείται ο κανόνας. Η διαδικασία εξυπηρετείται μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας στην οποία υποβάλλεται η σχετική αίτηση, η εξουσιοδότηση κοινοποίησης των οικονομικών δεδομένων στους Πιστωτές, η πρόταση ρύθμισης, τα συμβατικά κείμενα ή η αίτηση προς το δικαστήριο και η σχετική απόφαση.

Οι πιστωτές εντός συγκεκριμένων χρονικών πλαισίων από την ημέρα κοινοποίησης της αίτησης υποβάλλουν την πρόταση ρύθμισης. Η υποβολή πρότασης από τους πιστωτές είναι προαιρετική, ενώ σε περιπτώσεις πολλαπλών πιστωτών καθένας υποβάλλει την πρόταση για τις οφειλές που τον αφορούν χωρίς να επηρεάζει την τύχη των λοιπών πιστωτών. Όταν δεν υποβληθεί πρόταση από τους Πιστωτές ή δεν επιτευχθεί για οποιοδήποτε λόγο ρύθμιση τότε ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα, να διεκδικήσει τη δικαστική ρύθμισης της οφειλής του καταθέτοντας αίτηση στο Ειρηνοδικείο του τόπου που βρίσκεται η κύρια κατοικία του, εντός 15 ημερών από την απορριπτική απάντηση των πιστωτών του.

Εξωδικαστικός Μηχανισμός του Ν.4469/17

Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός ρύθμισης οφειλών αντικαταστάθηκε από τον Μηχανισμό του Ν.4738/20. Η προθεσμία υποβολής αιτήσεων έληξε την 30.04.2020.

Δράσεις του Υπ. Οικονομικών που Διαχειρίστηκε η ΕΓΔΙΧ και Αφορούν την Υποστήριξη στην Αποπληρωμή Οφειλών Προσώπων που Πλήττονται από τις Συνέπειες της Πανδημίας

ΓΕΦΥΡΑ-1 Ν.4714/2020 και Ν.4842/21

Με το πρόγραμμα επιδοτήθηκαν από τον 11/2020 και για αρχικά εννέα μήνες και μετά την επέκταση που προβλέπει ο Ν.4842/21 για επιπλέον τρείς μήνες, δανειολήπτες που επλήγησαν από την Πανδημία COVID-19 για τις αντίστοιχες καταβλητέες απαιτήσεις οφειλών τους. Το πρόγραμμα προβλέπει την επιδότηση των οφειλόμενων δόσεων δανείων που εξασφαλίζονται με ακίνητα που αποτελούν την κύρια κατοικία οφειλετών (πρωτοφειλετών, συνοφειλετών ή εγγυητών) που κρίνεται ότι πλήττονται από την Πανδημία COVID-19.

Εφόσον μια οφειλή εντάσσεται στο πρόγραμμα λαμβάνει επιδότηση για 12 μήνες σε ποσοστό 90%, 80%, 70%, 40% για κάθε τρίμηνο και εφόσον η οφειλή κατά την 28/2/20 ήταν ενήμερη, με τις περιπτώσεις οφειλών που ήταν σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών να λαμβάνουν επιδότηση 80%, 70%, 60% και 35% ανά τρίμηνο και τις περιπτώσεις που ήταν καταγγελμένες να λαμβάνουν 60%, 50%, 40% και 20% αντίστοιχα. Το μέγιστο επιδότησης ανά μήνα είναι μέχρι 600 ευρώ ανά οφειλή. Μετά τη λήξη της επιδοτούμενης περιόδου προβλέπεται περίοδος παρακολούθησης καλής πληρωμής 6, 12 ή 18 μηνών ανάλογα της κατηγορίας της οφειλής σε σχέση με την ενημερότητα της κατά την 28/2/2020.

ΓΕΦΥΡΑ-2. Ν.4790/21

Με το πρόγραμμα επιδοτούνται δάνεια επιχειρηματικού σκοπού για 8 μήνες, επιχειρήσεων που κρίθηκαν ότι η οικονομική τους δραστηριότητα επλήγη από την Πανδημία. Το πρόγραμμα προβλέπει διαφορετικά ποσοστά επιδότησης, καθώς και μέγιστα όρια επιδότησης ανά οφειλή, ανάλογα με την ενημερότητα των επιλέξιμων οφειλών κατά την 31.12.2020.

Τα προβλεπόμενα ποσοστά επιδότησης είναι μειούμενα ανά τρίμηνο και ανέρχονται για οφειλές που κατά την 31.12.2020 ήταν ενήμερες ή εμφάνιζαν ληξιπροθεσμία μέχρι 90 ημέρες σε ποσοστό 90% για το πρώτο τρίμηνο, 80% για το επόμενο και 70% για το τελευταίο δίμηνο, αντίστοιχα οι οφειλές που εμφάνιζαν ληξιπροθεσμία άνω των 90 ημερών σε 80%, 70% και 60% ενώ για τις καταγγελμένες με 50%, 40% και 30% ανά μήνα. Το ύψος της μηνιαίας επιδότησης ανά οφειλή διαμορφώνεται ανάλογα με την κατηγορία οφειλής και το μέγεθος της επιχείρησης (πολύ μικρή, μικρή ή μεσαία) και κυμαίνεται από €600 για επιχειρήσεις χωρίς προσωπικό και μέχρι €50.000 για επιχειρήσεις που απασχολούν μέχρι 250 άτομα. Σε κάθε περίπτωση, για να ξεκινήσει η καταβολή η οφειλή θα πρέπει να είναι ή να καταστεί ενήμερη είτε με καταβολή είτε μέσω ρύθμισης. Για όλες τις περιπτώσεις, προβλέπεται μετά τη λήξη καταβολών της επιδότησης περίοδος παρακολούθησης 6, 12 και 18 μήνες ανάλογα την κατηγορία της επιδοτούμενης οφειλής με βάση την ενημερότητα της κατά την ημερομηνία ελέγχου 31.12.2020.

2.9 Πληροφορίες για τις Τάσεις

Λαμβάνοντας υπόψη τις διαμορφωθείσες τάσεις κατά τη χρήση 2021 (βλ. ενότητα 2.14 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία, τις Υποχρεώσεις, τη Χρηματοοικονομική Θέση και τα Αποτελέσματά της Τράπεζας»), καθώς και τις εξελίξεις α) της Πανδημίας COVID-19 με τις συνέπειές της, και β) του πολέμου στην Ουκρανία και τις επακόλουθες συνέπειες στα μακροοικονομικά μεγέθη των οικονομιών διεθνώς (όπως νοούνται στην ενότητα 2.3.2 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Μακροοικονομικές και Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις»), η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά, για το χρονικό διάστημα από 1η Ιανουαρίου 2022 και μέχρι το τέλος του έτους, τα ακόλουθα:

Τα καθαρά της έσοδα από προμήθειες αναμένεται να κινηθούν σε παρόμοια επίπεδα με τα αντίστοιχα της προηγούμενης χρονιάς, ενώ τα λειτουργικά της έξοδα αναμένεται να παρουσιάσουν μικρή αύξηση σε σχέση με εκείνα του 2021 εξαιτίας των ενεργειών εκσυγχρονισμού και αναβάθμισης των προϊόντων και υπηρεσιών που διαθέτει η Τράπεζα, της διαχείρισης των NPEs και NPLs, καθώς και της πρόθεσης για γεωγραφική επέκταση (βλ. και ενότητα 2.5.7.2 «Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις).

Τέλος, τα καθαρά έσοδα από τόκους αναμένεται να μειωθούν ελαφρώς λόγω της πρόθεσης διείσδυσης σε νέες αγορές και της συνεπαγόμενης διακράτησης χαμηλών χρεωστικών επιτοκίων χορήγησης δανείων. Κατά συνέπεια, ελαφρώς μειωμένα αναμένονται και τα αποτελέσματα προ και μετά από φόρους.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, πέραν των προαναφερόμενων, δεν υφίσταται γνωστή τάση, αβεβαιότητα, αίτημα, δέσμευση ή γεγονός, που ευλόγως μπορεί να αναμένεται ότι θα επηρεάσει σημαντικά τις προοπτικές της Τράπεζας ή/και του Ομίλου την τρέχουσα χρήση. Επίσης, σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υπάρχει σημαντική μεταβολή στις οικονομικές επιδόσεις της Τράπεζας ή/και του Ομίλου από την 01.01.2022 έως και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου.

Πανδημία COVID-19

Σε μια προσπάθεια περιορισμού της εξάπλωσης και αντιμετώπισης της Πανδημίας COVID-19, λήφθηκαν, από το δ' τρίμηνο 2020 (δεύτερο κύμα της Πανδημίας COVID-19), σε παγκόσμιο επίπεδο και ειδικότερα στην Ελλάδα που δραστηριοποιείται και η Τράπεζα, αυστηρά μέτρα.

Πιο αναλυτικά, η ελληνική κυβέρνηση, στο πλαίσιο στήριξης των επιχειρήσεων, επέβαλε υποχρεωτική έκπτωση 40% στα μηναία μισθώματα για τους μήνες Μάρτιο έως Δεκέμβριο του έτους 2020. Από τον Ιανουάριο του έτους 2021, η υποχρεωτική μείωση ανερχόταν σε 40% επί του μηνιαίου μισθώματος για τις πληπτόμενες επιχειρήσεις, ενώ για τις επιχειρήσεις που παρέμεναν κλειστές με κρατική εντολή, η υποχρεωτική μείωση ανερχόταν σε 100% επί του μηνιαίου μισθώματος. Η ελληνική κυβέρνηση θα αποζημίωνε τα νομικά πρόσωπα-εκμισθωτές, καταβάλλοντας το 60% του μηνιαίου μισθώματος για τους μήνες Ιανουάριο έως και Μάιο του 2021. Βάσει και των σχετικών αποφάσεων της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) που εκδόθηκαν, η Τράπεζα έλαβε, εντός του έτους 2021, ποσό €1.422,00, το οποίο αφορούσε σε κρατική αποζημίωση για τα μειωμένα μισθώματα κτιρίων.

Ακόμη, θεσπίστηκε με το άρθρο 4 της ΠΝΠ της 11/3/2020 (Α΄55), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 2 του Ν. 4682/2020 (Α΄76), άδεια ειδικού σκοπού, η οποία αφορούσε σε εργαζόμενους γονείς ειδικών περιπτώσεων και τη οποία δικαιούνταν να λαμβάνουν σε περίπτωση αναστολής λειτουργίας, καθώς και αναστολής της δια ζώσης εκπαιδευτικής λειτουργίας μονάδων/δομών παροχής φροντίδας ή εκπαίδευσης, ή/και τμημάτων αυτών. Με την υπ' αριθμ. 17787/520/8.5.2020 Κ.Υ.Α.(Β΄1778), ορίστηκε ότι, η άδεια ειδικού σκοπού θα χορηγούνταν, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις, για όλο το διάστημα που θα διαρκούσε η προσωρινή αναστολή λειτουργίας των μονάδων/δομών παροχής φροντίδας ή εκπαίδευσης, όπου ήταν εγγεγραμμένα ή φοιτούσαν τα τέκνα τους, χωρίς να προβλέπεται άλλος χρονικός περιορισμός ή να χρειάζεται η έκδοση νέας ρύθμισης. Η άδεια ειδικού σκοπού αποτελούσε ένα ειδικό σχήμα άδειας τριών ημερών που ακολουθούνταν από τη χορήγηση μίας ημέρας ετήσιας κανονικής άδειας, σχήμα το οποίο επαναλαμβανόταν, κυκλικά, ανά τέσσερις ημέρες. Αναλυτικότερα, οι δύο πρώτες ημέρες χορηγούνταν με αποδοχές από τον εργοδότη, η τρίτη ημέρα επιδοτούνταν από τον τακτικό προϋπολογισμό και η τέταρτη ημέρα αφαιρούνταν από την ετήσια κανονική άδεια του εργαζόμενου. Η άδεια αυτή μπορούσε να χορηγηθεί και τμηματικά, εφόσον εξυπηρετούνταν οι ανάγκες του εργαζόμενου, σύμφωνα πάντα με το

παραπάνω σχήμα. Όσον αφορά στην αμοιβή της, τα δύο τρίτα (2/3) της καλύπτονταν από τον εργοδότη και το ένα τρίτο (1/3) από τον τακτικό προϋπολογισμό, μετά από διασταύρωση με τα στοιχεία των Υπουργείων Οικονομικών, Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Εσωτερικών και επεξεργασία των στοιχείων που δηλώνονταν στο πληροφοριακό σύστημα «Εργάνη» από τους εργοδότες. Το Υπουργείο Εργασίας & Κοινωνικών Υποθέσεων, μετά την παραπάνω επεξεργασία, κατέβαλε το ποσό που υποχρεούνταν στον εργοδότη, το οποίο αντιστοιχούσε στο ποσό των μικτών αποδοχών του 1/3 του ημερομισθίου του εργαζόμενου για κάθε ημέρα άδειας ειδικού σκοπού, πλέον των εργοδοτικών εισφορών αυτού. Η Τράπεζα έλαβε, εντός του έτους 2021 και της περιόδου από 01.01.2022 και έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, ποσό €98.987,90 ως επιδότηση των ημερών αδειών ειδικού σκοπού των εργαζομένων της.

Πέραν των προαναφερθέντων, η Τράπεζα δεν έλαβε άλλες κρατικές ενισχύσεις, στο πλαίσιο ανάκαμψης από την Πανδημία COVID-19.

2.10 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Σύμφωνα με το άρθρο 14 του ισχύοντος Καταστατικού της Τράπεζας και το άρθρο 116 του Ν.4548/2018, η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είναι το ανώτατο όργανο αυτής και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την Τράπεζα. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή διαφωνούντες μετόχους. Βάσει του άρθρου 8 του Καταστατικού της Τράπεζας και του άρθρου 77 του Ν.4548/2018, την Τράπεζα διοικεί το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας, τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανά της, καθώς και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της, είναι το Διοικητικό της Συμβούλιο[9], τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ήτοι οι κ.κ. Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, Πέτρος Φουρτούνης και Δαμιανός Χαραλαμπίδης, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ήτοι οι κ.κ. Αντώνιος Βασιλάκης, Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, Πέτρος Φουρτούνης και Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη, τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών ήτοι οι κ.κ. Κωνσταντίνος Παπαδάκης, Δαμιανός Χαραλαμπίδης και Αντώνιος Βασιλάκης, ο κ. Γεώργιος Ξυφαράς, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών και ο κ. Θεοφάνης Μαούνης, Διευθυντής Εσωτερικής Επιθεώρησης.

2.10.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που μπορεί να αποτελείται από εννέα (9) έως δέκα πέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση, που καθορίζει κάθε φορά τον αριθμό τους. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να είναι και νομικά πρόσωπα. Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 22.07.2021, ο αριθμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκε σε 13.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εκδότριας για θητεία τριών (3) ετών, που παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά.

Ειδικότερα, το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο της Εκδότριας έχει εκλεγεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 22.07.2021 και συγκροτήθηκε το πρώτον σε σώμα κατά την αυθημερόν συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η σημερινή δεκαμελής (10μελής) σύνθεση

[9] *2.10.1 «Διοικητικό Συμβούλιο».*

του Διοικητικού Συμβουλίου προέκυψε σε συνέχεια των από 22.07.2021 και 02.08.2021 αποφάσεών του περί μη πλήρωσης των θέσεων παραιτηθέντων μελών του, της από 29.06.2022 απόφασής του περί ανασυγκρότησης αυτού σε σώμα και ανάθεσης αρμοδιοτήτων στα μέλη Δ.Σ. κ.κ. Πέτρο Φουρτούνη και Γεώργιο Σάλλα, καθώς και της από 05.08.2022 απόφασής του περί μη πλήρωσης της θέσης του εν συνεχεία παραιτηθέντος μέλους του κ. Γεωργίου Σάλλα. Συγκεκριμένα, στις 22.07.2021, το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, κ. Στυλιανός Βοργιάς, Μη Εκτελεστικό Μέλος, δήλωσε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την παραίτησή του, η οποία έγινε αποδεκτή. Την ίδια ημέρα 22.07.2021, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε, κατ' άρθρο 82 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 και 9 του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως μη αναπληρώσει τη θέση του παραιτηθέντος κατά τα ως άνω μέλους του και τη συνέχιση της διαχείρισης και εκπροσώπησης της Τράπεζας από τα υπόλοιπα μέλη. Ακολούθως, στις 02.08.2021, το Διοικητικό Συμβούλιο απεδέχθη την από 23.07.2021 παραίτηση του Ανεξάρτητου μη Εκτελεστικού Μέλους κας Πηνελόπης Λαζαρίδου. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ομοίως, τη μη πλήρωση της θέσης του παραιτηθέντος από 23.07.2021 μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου κας Πηνελόπης Λαζαρίδου, και τη συνέχιση της διαχείρισης και εκπροσώπησης της Τράπεζας από τα υπόλοιπα μέλη. Τέλος, στις 05.08.2022, το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της από 29.06.2022 ανασυγκρότησής του σε σώμα, απεδέχθη την με ημερομηνία 04.08.2022 παραίτηση του Εκτελεστικού Αντιπροέδρου κ. Γεωργίου Σάλλα, και αποφάσισε τη μη πλήρωση της θέσης του, και τη συνέχιση της διαχείρισης και εκπροσώπησης της Τράπεζας από τα υπόλοιπα μέλη.

Κατόπιν τούτου, η σύνθεση του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου, έχει ως ακολούθως:

Ονοματεπώνυμο	**Θέση**	**Ιδιότητα**	**Επαγγελματική Διεύθυνση**
Δημήτριος Δημόπουλος του Γεωργίου	Πρόεδρος	Μη εκτελεστικό μέλος	Λ. Ικάρου 5, Ηράκλειο Κρήτης
Πέτρος Φουρτούνης του Δημητρίου	Αντιπρόεδρος	Μη εκτελεστικό μέλος	Λ. Ικάρου 5, Ηράκλειο Κρήτης
Αντώνιος Βαρθολομαίος του Μιχαήλ	Διευθύνων Σύμβουλος,	Εκτελεστικό μέλος	Λ. Ικάρου 5, Ηράκλειο Κρήτης
Γεώργιος Κουρλετάκης του Πέτρου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό μέλος	Λ. Ικάρου 5, Ηράκλειο Κρήτης
Ιωσήφ Σηφάκης του Εμμανουήλ	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος	Verimag, UGA 700 Avenue Central 38041 ST Martin D' Heres France
Αντώνιος Βασιλάκης του Κωνσταντίνου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος	Λ. Στέλιου Καζαντζίδη 10, Ν. Αλικαρνασσός, Ηράκλειο Κρήτης
Κωνσταντίνος Παπαδάκης του Ανδρέα	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος	Αμερικής 23, Αθήνα
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη του Γεωργίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος	Αγ. Κωνσταντίνου 59-61, Μαρούσι, Αθήνα
Δαμιανός Χαραλαμπίδης του Ιωάννη	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος	Κερκύρας 4Γ, Μαρούσι, Αθήνα
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου του Γρηγορίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος	Λ. Εθνικής Αντιστάσεως 176, Ηράκλειο Κρήτης

Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και λήγει την 22.07.2024 και, σε κάθε περίπτωση, παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η συνολική σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αντικατοπτρίζει ένα επαρκώς ευρύ φάσμα εμπειριών, τα δε μέλη του κατέχουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία, ώστε να μπορούν να κατανοήσουν τις δραστηριότητες του ιδρύματος, και τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το Δ.Σ.

Ακολούθως, παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου της Εκδότριας, τα οποία είναι αναρτημένα στο site της Τράπεζας https://www.pancretabank.gr/trapeza/diakyvernisi/ds-epitropes.

Δημήτριος Δημόπουλος, Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Μη ~~και~~ Εκτελεστικό Μέλος. Πρώην Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Εθνικής Τράπεζας (ΕΤΕ) από τον Ιούνιο του 2014 έως τον Ιανουάριο του 2019, αρμόδιος για τους τομείς της Εταιρικής, Λιανικής & Επενδυτικής Τραπεζικής, καθώς και Στρατηγικού Marketing & Επικοινωνίας του Ομίλου. Υπήρξε επίσης Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Εταιρικής Τραπεζικής στην ΕΤΕ το Φεβρουάριο του 2008 και από τον Ιούλιο του 2012 διετέλεσε και Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Ασφαλιστικής. Προσλήφθηκε στην ΕΤΕ το 1975 όπου έχει διατελέσει Διευθυντής της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων και έχει σημαντική εμπειρία σε θέματα χρηματοδοτήσεων επιχειρηματικών μονάδων και μεγάλων επενδύσεων σε έργα υποδομής, στον ενεργειακό τομέα και στον τομέα τουρισμού. Επίσης, υπήρξε μέλος στα Δ.Σ. των θυγατρικών της ΕΤΕ: NBG Securities ΑΕΠΕΥ και Αστήρ Παλλάς Βουλιαγμένης Α.Ξ.Ε., καθώς και μέλος στο Δ.Σ. του ΕΒΕΑ ως εκπρόσωπος της ΕΤΕ. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών και Πολιτικών Επιστημών από το Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης και Μεταπτυχιακού Τίτλου Σπουδών από το Πανεπιστήμιο East Anglia της Μ. Βρετανίας.

Πέτρος Φουρτούνης, Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος. Είναι Ανώτερος Σύμβουλος στην Παγκρήτια Τράπεζα από τον Νοέμβριο 2020, εξελέγη Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας τον Ιούλιο 2021 και ανέλαβε χρέη Αντιπροέδρου, Μη Εκτελεστικού Μέλους κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 29.06.2022. Τραπεζικό στέλεχος με 45ετή προηγούμενη εμπειρία στον Όμιλο της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΤΕ), όπου έχει υπηρετήσει ως Ανώτερος Σύμβουλος Διοίκησης μέχρι τον Φεβρουάριο 2020, Γενικός Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου μέχρι τον Φεβρουάριο 2019, Γενικός Διευθυντής Εταιρικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης (μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων) μέχρι τον Ιούνιο 2015, Γενικός Επιθεωρητής Ομίλου από τον Σεπτέμβριο 2010 μέχρι τον Ιανουάριο 2014. Είναι μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου και του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Διαθέτει σημαντική και πολύπλευρη εμπειρία στους τομείς του ανθρώπινου δυναμικού, των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, της εσωτερικής επιθεώρησης, των πιστοδοτήσεων μεγάλων επιχειρήσεων & έργων και της διεθνούς πίστης. Στο διάστημα 2002 – 2010 διετέλεσε Διευθυντής των Διευθύνσεων Πιστοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων, Διεθνών & Ειδικών Πιστοδοτήσεων και Διεθνούς Πίστης Ομίλου της ΕΤΕ. Την περίοδο 1984 – 1999 εργάστηκε ως Επιθεωρητής της Τράπεζας και διενήργησε ελέγχους σε καταστήματα, μονάδες Διοίκησης και θυγατρικές εταιρείες στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Εντάχθηκε στην ΕΤΕ το 1975 και έως το 1984 εργάστηκε στα καταστήματα του δικτύου. Επίσης, έχει συμμετάσχει ως μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια ή Ανώτατες Επιτροπές Πιστοδοτήσεων εταιρειών του ομίλου της ΕΤΕ, καθώς και σε διαδικασίες δέουσας επιμέλειας (due dilligence) για προετοιμασία εξαγορών Τραπεζών στο εξωτερικό από την ΕΤΕ. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας Οικονομικών και Κοινωνικών Επιστημών (ΑΒΣΘ) καθώς και της επαγγελματικής πιστοποίησης CRMA (Certification in Risk Management Assurance) από το Διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA Global).

Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι πτυχιούχος της Ανώτατης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιώς (1980). Εργάστηκε στη

διδακτορική του διατριβή στα Χρηματοοικονομικά & τη Διεθνή Οικονομία στο Πανεπιστήμιο FORDHAM της Νέας Υόρκης (1986). Ξεκίνησε να εργάζεται στον τραπεζικό χώρο στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής, στην ATLANTIC BANK OF NEW YORK και στη συνέχεια στην OLYMPIAN BANK. Εξειδικεύτηκε σε θέματα χρηματοδοτήσεων, επενδύσεων, κεφαλαιαγοράς, κτηματαγοράς και ανάπτυξης ακινήτων, καθώς και τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων και διετέλεσε ανώτερο και ανώτατο διευθυντικό στέλεχος. Στην Ελλάδα ανέλαβε θέσεις ευθύνης στην υπό ανάπτυξη τραπεζική αγορά (Interbank, Εγνατία Τράπεζα) στους τομείς της Στεγαστικής Πίστης, της Τεχνολογίας, του Ελέγχου Πίστης και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και σε θυγατρικές Τραπεζών με αντικείμενο την Κεφαλαιαγορά. Έχει συμμετάσχει σε διάφορες θέσεις στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών ΕΥΡΩΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε. (Γενικός Διευθυντής και μετέπειτα Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος), ΕΥΔΑΠ Α.Ε. (Διευθύνων Σύμβουλος και μετέπειτα Πρόεδρος Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος), ΠΗΓΑΣΟΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ (Πρόεδρος Δ.Σ.), ΤΑ.Ι.ΠΕ.Δ. Α.Ε. (Μέλος Δ.Σ.) με ενεργή συμμετοχή στην ανάπτυξη όλων των στρατηγικών για την ιδιωτικοποίηση της περιουσίας του Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Π.Α.Π., Λιμάνι Πειραιά, Αεροδρόμιο Ελληνικού κ.α.) Τέλος, πριν την ανάληψη καθηκόντων Διευθύνοντα Συμβούλου, Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. στην Παγκρήτια Τράπεζα διετέλεσε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. στην Attica Bank.

Γεώργιος Κουρλετάκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι διπλωματούχος Μηχανολόγος - Ηλεκτρολόγος Μηχανικός της Πολυτεχνικής Σχολής του Αριστοτελείου Πολυτεχνείου Θεσσαλονίκης. Εργάστηκε στη ΔΕΗ για 34 χρόνια σε διευθυντικές θέσεις, ενώ τα τελευταία 15 χρόνια διετέλεσε Διευθυντής της ΔΕΗ και του ΔΕΔΔΗΕ στην Περιοχή Ηρακλείου. Έχει διδάξει Διοίκηση Επιχειρήσεων στα ΤΕΙ Ηρακλείου. Από το 2007 μέχρι το 2013 υπήρξε εκλεγμένο μέλος της Αντιπροσωπείας του Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδος/Τμήμα Ανατολικής Κρήτης (ΤΕΕ/ΤΑΚ). Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον τραπεζικό χώρο, καθώς εκλέγεται συνεχώς από το 1997 μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας, ενώ διετέλεσε Ταμίας του Δ.Σ. από το 2000 έως το 2010, Β' Αντιπρόεδρος έως τον Οκτώβριο 2017, Α' Αντιπρόεδρος μέχρι Μάρτιο 2018, Β' Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος μέχρι τον Ιούλιο 2019 και Πρόεδρος μέχρι τον Ιούλιο 2021.

Ιωσήφ Σηφάκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Σπούδασε Ηλεκτρολόγος-Μηχανολόγος στο Εθνικό Μετσόβειο Πολυτεχνείο και Πληροφορική στο Πανεπιστήμιο Γκρενόμπλ της Γαλλίας. Πρόκειται για έναν από τους κορυφαίους επιστήμονες στο χώρο της πληροφορικής σε διεθνές επίπεδο. Το 2007 τιμήθηκε για το έργο του με το βραβείο Turing, το οποίο θεωρείται ως το Νόμπελ της Πληροφορικής. Έχει τιμηθεί με πλήθος διακρίσεων και βραβείων. Είναι μέλος της Γαλλικής Ακαδημίας Επιστήμων, της Γαλλικής Ακαδημίας Τεχνολογιών, της Ευρωπαϊκής Ακαδημίας, της American Academy of Arts and Sciences (ΗΠΑ), της National Academy of Engineering (ΗΠΑ) και της Κινεζικής Ακαδημίας Επιστημών. Το γαλλικό κράτος του απένειμε το 2009 τον τίτλο του Μεγάλου Αξιωματούχου Εθνικής Αξίας (Grand Officier de l'Ordre du Mérite) και τον τίτλο του διοικητού της Λεγεώνας της Τιμής (Commandant de la Légion d'Honneur) το 2011. Το 2009, του απενεμήθη το βραβείο του Ιδρύματος της Βουλής των Ελλήνων για τον Κοινοβουλευτισμό και τη Δημοκρατία. Το 2013, του απενεμήθη ο Ταξιάρχης του Τάγματος του Φοίνικος. Το 2012, του απενεμήθη το Leonardo Da Vinci Medal. Κατά την περίοδο Φεβρουάριος 2014-Απρίλιος 2016, διετέλεσε Πρόεδρος του Εθνικού Συμβουλίου Έρευνας και Τεχνολογίας.

Αντώνιος Βασιλάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Από νεαρή ηλικία, διοικεί τις οικογενειακές επιχειρήσεις στον κλάδο της ξυλείας στη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, έως το 2001. Από το 2001 έως σήμερα, είναι Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρείας Α. ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ ΑΕΒΕ, η οποία δραστηριοποιείται στον κλάδο της ξυλείας, των δομικών,

των κατασκευών, του τουρισμού και των τροφίμων. Δραστηριοποιείται επίσης στον τομέα των υδατοδρομίων μέσα από την εταιρεία Ελληνικά Υδατοδρόμια, στην οποία είναι μέτοχος και μέλος Δ.Σ. Το 2015, δημιουργεί και διοικεί ως Πρόεδρος, την εταιρεία Ένωση Ηρακλείου ΑΒΕΕ με προσανατολισμό την τυποποίηση και εξαγωγή ελαιολάδου. Από το 2014 έως σήμερα, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Κωνσταντίνος Παπαδάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι δικηγόρος στον Άρειο Πάγο και στο Συμβούλιο της Επικρατείας με πλούσια επαγγελματική εμπειρία. Έχει ασχοληθεί με όλο το φάσμα του Αστικού και Εμπορικού Δικαίου, καθώς και με συγκεκριμένους τομείς του Ποινικού και του Διοικητικού Δικαίου, ενώ ιδιαίτερα εκτενής έχει υπάρξει η επαγγελματική του ενασχόληση με Τραπεζικό Δίκαιο, το Εταιρικό Δίκαιο, το Δίκαιο των Εταιρικών Συμβάσεων, της Προστασίας του Καταναλωτή, το Διοικητικό Δίκαιο, το Δίκαιο των Ακινήτων, το Αεροπορικό Δίκαιο κλπ. Έχει ιδρύσει και διαχειρίζεται το δικηγορικό γραφείο «Κώστα Παπαδάκη και Συνεργατών» με έδρα την Αθήνα. Έχει συνεργαστεί από το 2012 με την Clyde & Co Law Firm, με έδρα το Λονδίνο και από το 2015 με την Αμερικανική Νομική Εταιρεία, με έδρα το Σικάγο, Keplan, Massamilo & Andrews Law Firm κ.α. Έχει διατελέσει κατά καιρούς μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου εταιρειών όπως η Aegean Airlines, η Goldair, η Novart Α.Ε.κ.α.

Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος Master στη Στρατηγική & Διεθνείς Επιχειρήσεις από το Ohio State University, κάτοχος Master στη Δημόσια Διοίκηση από το University of Chicago, καθώς επίσης διαθέτει και Διδακτορικό Τίτλο στη Δημόσια Διοίκηση – Κοινωνική Επιδημιολογία & Μεθοδολογία Έρευνας. Είναι Public Policy Manager στην Amazon Web Services με πλούσια επαγγελματική εμπειρία. Έχει πάνω από 10 χρόνια εμπειρίας ως Public Policy Manager, Research Scientist, Survey Methodologist στην Amazon Web Services, στην Amazon.com, στο Survey Research Laboratory (SRL) του Πανεπιστημίου Illinois στο Σικάγο, στο Πανεπιστήμιο του Σικάγου, στο Chapin Hall, στο NORC και Γενική Διευθύντρια στην εταιρεία Γ. Σταυρακαντωνάκης Α.Ε. Ασχολείται με την ανάπτυξη και εκτέλεση στόχων κυβερνητικών υποθέσεων και προτεραιοτήτων δημόσιας πολιτικής για την Amazon Web Services (AWS). Συνεργάζεται με την επιχειρηματική ομάδα της AWS για να διασφαλίσει την ευθυγράμμιση των βασικών επιχειρηματικών προτεραιοτήτων, των στόχων δημόσιας πολιτικής και των στρατηγικών «go to market». Στις δραστηριότητές της εντάσσεται ο εντοπισμός και η κοινοποίηση πιθανών ευκαιριών και απειλών, ανάπτυξη στρατηγικών βελτίωσης και θέσεων πολιτικής, διαχείριση και συντονισμός επικοινωνίας προγραμμάτων προβολής και βασικών πρωτοβουλιών σε συνεννόηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της AWS. Ακόμη, η διευκόλυνση συναντήσεων υψηλού επιπέδου μεταξύ των στελεχών της AWS και των βασικών ενδιαφερομένων, συμπεριλαμβανομένων εθνικών και τοπικών φορέων χάραξης πολιτικής και στελεχών, ενώσεων του κλάδου και συνεργατών για την προώθηση και την υποστήριξη των πολιτικών δημόσιας πολιτικής της εταιρείας.

Δαμιανός Χαραλαμπίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Με πάνω από δύο δεκαετίες σταθερής πορείας στη Διοίκηση και Λειτουργία επιχειρήσεων, εκ των οποίων για 10 χρόνια κατείχε ανώτερες διοικητικές θέσεις (C level) και στις 3 εταιρείες κινητής τηλεφωνίας στην Ελλάδα. Έχει πάνω από 9 χρόνια εμπειρίας σαν COO του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και CDO του ομίλου της Alpha Bank, επικεφαλής των προγραμμάτων Ψηφιακού Μετασχηματισμού, Καινοτομίας και Ψηφιακών Πωλήσεων. Σήμερα, εκτός από ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ. της Παγκρήτιας Τράπεζας, είναι μέλος του Δ.Σ. του Ιδρύματος Πληρωμών Trilia, καθώς και μέλος του Δ.Σ. της Apifon (εταιρεία personalized marketing), όπως και Πρόεδρος του Δ.Σ. της Grapevine Digital (εταιρεία πληροφορικής SAS). Παράλληλα, είναι σύμβουλος σε αρκετές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους τομείς: Energy Efficiency Management,

Industrial IOT services, Cyber Security, Digital Transformation, fintec etc. Διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία εταιρικής διακυβέρνησης ως μέλος σε Εκτελεστικές Επιτροπές για περισσότερα από 15 χρόνια. Καθ' όλη τη διάρκεια της καριέρας του διετέλεσε μέλος Δ.Σ. σε αρκετές εταιρείες όπως: OTENET (ISP), TELLAS A.E. (Πάροχος Σταθερής Τηλεφωνίας), ZELITRON (Πάροχος IoT λύσεων), ETHNODATA (πάροχος υπηρεσιών πληροφορικής), CosmoONE (πάροχος υπηρεσιών E-Auction B2B). Επίσης, έχει διατελέσει Πρόεδρος Δ.Σ. της ΠΑΕΓΑΕ (θυγατρικής της Εθνικής Τράπεζας στον τομέα των 3PL logistics), Αντιπρόεδρος της Alpha Ventures (θυγατρικής της Alpha Bank) και μέλος της επιτροπής επενδύσεων της PRODEA (πρώην PANGEA REIC). Είναι Chartered Engineer (C.Eng) και Fellow member του IET UK (Ινστιτούτο Ηλεκτρολόγων και Τεχνικών Μηχανικών) F.IET και έχει διατελέσει Πρόεδρος του Ελληνικού Τμήματος για αρκετά χρόνια. Είναι κάτοχος B.Sc Ηλεκτρολόγων και Ηλεκτρονικών Μηχανικών από το Πανεπιστήμιο John Moores στο Λίβερπουλ, καθώς και κάτοχος M.Sc σε Ψηφιακά Ηλεκτρονικά από το Πανεπιστήμιο του Μάντσεστερ (UMIST).

Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι πτυχιούχος του τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Μακεδονίας. Από το ίδιο Ανώτατο Εκπαιδευτικό Ίδρυμα απέκτησε μεταπτυχιακό δίπλωμα με ειδίκευση στη Λογιστική. Από το 2006, διατηρεί λογιστικό γραφείο παρέχοντας διευρυμένες λογιστικές, φοροτεχνικές και ελεγκτικές υπηρεσίες. Είναι μέλος της Κεντρικής Διοίκησης του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδας από το 2018, μέλος της Συνέλευσης των Αντιπροσώπων του Οικονομικού Επιμελητηρίου από το 2010, ενώ διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οικονομικού Επιμελητηρίου/Τμήμα Ανατολικής Κρήτης από το 2005 έως το 2010. Εξελέγη μέλος του Δ.Σ. της Παγκρήτιας Τράπεζας το Μάρτιο του 2018 και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου.

2.10.2 Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου

Η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου διέπεται από τα οριζόμενα στο Καταστατικό και στο Ν.4548/2018, ενώ στο πρόσωπο των μελών πληρούνται οι προϋποθέσεις που τάσσονται στο άρθρο 83 του Ν.4261/2014.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του και συνεδριάζει κάθε φορά που οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν στην έδρα της Τράπεζας ή οπουδήποτε αλλού στην Ελληνική Επικράτεια. Η συνεδρίαση μπορεί να πραγματοποιείται και με τηλεδιάσκεψη.

Το Διοικητικό Συμβούλιο 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 την εξεύρεση της απαρτίας παραλείπεται το τυχόν κλάσμα.

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που απουσιάζει μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Κάθε Σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπεύει μόνο ένα Σύμβουλο που απουσιάζει.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με την απόλυτη πλειοψηφία παρόντων και αντιπροσωπευομένων μελών, εκτός εάν ο νόμος ορίζει διαφορετικά.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρίζονται περιληπτικά στο βιβλίο πρακτικών και υπογράφονται από τα μέλη. Το βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να τηρείται ηλεκτρονικά ή και ενιαία με το βιβλίο πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Η υπογραφή των μελών και των αντιπροσώπων τους μπορεί να

αντικαθίσταται με ανταλλαγή μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή οποιοδήποτε άλλο ηλεκτρονικό μέσο.

2.10.3 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την από 22.07.2021 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας και αποτελείται από Μη Εκτελεστικά Μέλη στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, τα οποία ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από τα μέλη της, είναι ανεξάρτητο μέλος, δεν μπορεί να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή. Παράλληλα, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και διαθέτουν την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου τους, περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και για τα συστήματα πληροφορικής. Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και δη ο κ. Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, που είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική και τη λογιστική.

Η λειτουργία της Επιτροπής διέπεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων, κατεξοχήν, του άρθρου 44 του Ν.4449/2017, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 74 του Ν.4706/2020 και 92 παρ. 5 του Ν.4706/2020, και της ΠΔΤΕ 2577/2006.

Στο πλαίσιο αυτό, τα μέλη της Επιτροπής ορίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την από 22.07.2021 συνεδρίαση του.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής ταυτίζεται με εκείνη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τριετής), ήτοι μέχρι την 22.07.2024 και, σε κάθε περίπτωση, παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Επιτροπή	Θέση στο Δ.Σ.
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου του Γρηγορίου	Πρόεδρος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Πέτρος Φουρτούνης του Δημητρίου	Μέλος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος.
Δαμιανός Χαραλαμπίδης του Ιωάννη	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 2.11.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε μήνα και εκτάκτως όποτε κριθεί αναγκαίο, τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεων της και ενημερώνει μηνιαίως το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού της έργου.

Η Επιτροπή Ελέγχου διαθέτει και εφαρμόζει Κανονισμό Λειτουργίας. Οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της, η τελευταία αναθεώρηση του

οποίου εγκρίθηκε τον Ιανουάριο του 2022 και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας[10], είναι οι εξής:

- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών.
- Η επίβλεψη και η αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων, του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, πριν από την υποβολή τους στο Δ.Σ. προς έγκριση.
- Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος και η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή ζητά από τους εν λόγω ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο ΣΕΕ κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα.
- Η υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών (νοουμένων ως των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών) και των σχετικών αμοιβών τους. Η Επιτροπή υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή τους. Η υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για επιλογή και ανάθεση σε ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές των ελέγχων βάσει της ΠΔΤΕ 2577/9-3-2006 και των σχετικών αμοιβών τους.
- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 Ν.3148/2003) των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
- Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ. (follow up).
- Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς, ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Η αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.
- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση του ελεγκτικού έργου της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ιδιαίτερα σε θέματα σχετικά με την καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- Η εποπτεία θεμάτων που αφορούν στην τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας.
- Η άμεση ενημέρωση του Δ.Σ. ή και της Διοίκησης για γεγονότα που έχουν περιέλθει στη γνώση της και είναι πιθανό να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

10

https://www.pancretabank.gr/assets/%CE%9A%CE%91%CE%9D%CE%9F%CE%9D%CE%99%CE%A3%CE%9C%CE%9F%CE%A3-%CE%95%CE%A0%CE%99%CE%A4%CE%A1%CE%9F%CE%A0%CE%97%CE%A3-%CE%95%CE%9B%CE%95%CE%93%CE%A7%CE%9F%CE%A5.pdf

- Η υποβολή ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. θ΄ του Ν.4449/2017 όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 74 του Ν.4706/2020.
- Η ενεργός συμμετοχή στην επανεξέταση των πολιτικών αποδοχών της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίζεται η εναρμόνιση με τη στρατηγική και το πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνων.
- Θα ανατίθεται περιοδικά, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, τουλάχιστον ανά τριετία, από κάθε πιστωτικό ίδρυμα σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ σε ατομική και ενοποιημένη βάση, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Παρ. 3 της ΠΔΤΕ 2577/2006. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης θα γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) εντός του πρώτου εξαμήνου, μετά από τη λήξη της τριετίας, έτους. Η ελεγκτική εταιρεία και οι ορκωτοί ελεγκτές που αναλαμβάνουν την εργασία αυτή θα εναλλάσσονται, τουλάχιστον, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.
- Κατά την ανάθεση έργου στους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές που διενεργούν την ανά τριετία αξιολόγηση, θα τους παρέχεται εξουσιοδότηση για την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρων 18 και 21 του Ν.2076/1992,όπως εκάστοτε ισχύει.

2.10.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στην πλειοψηφία τους Ανεξάρτητα, με κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και ειδίκευση για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διαθέτει σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική, καθώς και επαρκή γνώση σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο.

Η λειτουργία της Επιτροπής διέπεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως του Ν.4261/2014 (και δη το άρθρο 68 του νόμου αυτού) και της ΠΔΤΕ 2577/2006. Τα μέλη που απαρτίζουν την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την 22.07.2021 συνεδρίασή του. Η σύνθεση αυτής έχει ως εξής:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Επιτροπή	Θέση στο Δ.Σ.
Αντώνιος Βασιλάκης του Κωνσταντίνου	Πρόεδρος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου του Γρηγορίου	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πέτρος Φουρτούνης του Δημητρίου	Μέλος	Αντιπρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη του Γεωργίου	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω Επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 2.11.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν μπορεί να υπερβαίνει τη θητεία του Δ.Σ. (τρία έτη) ήτοι μέχρι την 22.07.2024 και, σε κάθε περίπτωση, παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της

σχετικής απόφασης. Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε μήνα και εκτάκτως όποτε κριθεί αναγκαίο, τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το έργο της.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διαθέτει και εφαρμόζει Κανονισμό Λειτουργίας. Η πλέον πρόσφατη αναθεώρησή του εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ με την από 30.03.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας[11]. Οι βασικές αρμοδιότητες και ο τρόπος λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων προβλέπουν να:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
- Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.
- Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά τρίμηνο αναφορές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- Αξιολογεί ετησίως με βάση την ετήσια έκθεση του επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διαμορφώνει το κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, με σκοπό να διασφαλίζεται ότι κάθε στέλεχος και υπάλληλος της Τράπεζας αντιλαμβάνεται τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητές του στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων του,

---

11 https://www.pancretabank.gr/assets/%CE%9A%CE%91%CE%9D%CE%9F%CE%9D%CE%99%CE%A3%CE%9C%CE%9F%CE%A3-%CE%9B%CE%95%CE%99%CE%A4%CE%9F%CE%A5%CE%A1%CE%93%CE%99%CE%91%CE%A3_WEBSITE-PDF.pdf

αναγνωρίζει την ανάγκη αποτελεσματικής και έγκαιρης αντιμετώπισής τους και διευκολύνει την εφαρμογή των εσωτερικών ελεγκτικών διαδικασιών που θέτει η Διοίκηση της Τράπεζας.

- Προβαίνει ετησίως σε επισκόπηση της εκάστοτε ισχύουσας Πιστωτικής Πολιτικής και εγκρίνει τροποποιήσεις της στις περιπτώσεις όπου ζητείται η τροποποίηση της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite).
- Εξασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχων για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών περιουσιακών στοιχείων, καθορισμένα έτσι ώστε να συμπεριλαμβάνει:
  - ✓ μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)
  - ✓ δάνεια υπό αναδιάρθρωση ή καθεστώς επαναδιαπραγμάτευσης
  - ✓ ανοίγματα που έχουν διαγραφεί για λογιστικούς σκοπούς, αλλά για τα οποία η Τράπεζα επιδιώκει ακόμα μερική ή πλήρη ανάκτηση.
- Δίνει έμφαση στην ανάπτυξη των κατάλληλων συστημάτων έγκαιρου εντοπισμού, ώστε να εντοπιστούν οι οφειλέτες που πλησιάζουν τα όρια των δυνατοτήτων τους ως προς την τήρηση των υποχρεώσεων τους.
- Εξασφαλίζει ότι η Τράπεζα αναπτύσσει, διατηρεί και ανανεώνει συνεχώς κατάλληλο σύνολο λύσεων για τη μείωση των καθυστερήσεων και τη διατήρηση της αξίας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
- Προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών, εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη.
- Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή στοιχείων προς τους εξωτερικούς ελεγκτές για θέματα τα οποία άπτονται των αρμοδιοτήτων της όπως:
  - ✓ Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής - Τροποποιήσεις
  - ✓ Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων
  - ✓ Αναφορές προς την Επιτροπή και Αποφάσεις της Επιτροπής

2.10.5 Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών αποτελείται από τρία (3) Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ορίζεται από το Δ.Σ. Η λειτουργία της Επιτροπής διέπεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων, κατεξοχήν, των διατάξεων του άρθρου 87 του Ν.4261/2014, της ΠΔΤΕ 2577/2006 και της ΠΕΕ 158/10.05.2019. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά την από 22.07.2021 συνεδρίασή του, αποφάσισε τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών ως εξής:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Επιτροπή	Θέση στο Δ.Σ.
Κωνσταντίνος Παπαδάκης του Ανδρέα	Πρόεδρος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δαμιανός Χαραλαμπίδης του Ιωάννη	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αντώνιος Βασιλάκης του Κωνσταντίνου	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω Επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 2.11.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής ταυτίζεται με εκείνη των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (τριετής), ήτοι μέχρι την 22.07.2024 και, σε κάθε περίπτωση, παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε χρόνο και εκτάκτως όποτε κριθεί αναγκαίο, τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το έργο της.

Η Επιτροπή Αποδοχών διαθέτει και εφαρμόζει Κανονισμό Λειτουργίας. Η πλέον πρόσφατη αναθεώρησή του εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ με την από 29.06.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας[12].

Οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών είναι οι εξής:

- Είναι αρμόδια για την προετοιμασία των αποφάσεων που αφορούν αποδοχές και οι οποίες λαμβάνονται από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των σταθερών και μεταβλητών αποδοχών των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Υποστηρίζει και παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με το σχεδιασμό της Πολιτικής Αποδοχών.
- Υποστηρίζει τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ό,τι αφορά την επίβλεψη, το σχεδιασμό, τη διατήρηση και την αξιολόγηση της Πολιτικής, των πρακτικών και των διαδικασιών για τις αποδοχές, καθώς και τη συμμόρφωση με την Πολιτική Αποδοχών.
- Ελέγχει εάν η ισχύουσα πολιτική αποδοχών παραμένει επικαιροποιημένη και, εφόσον κριθεί απαραίτητο, διατυπώνει προτάσεις για αλλαγές.
- Αξιολογεί τον ενδεχόμενο διορισμό από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξωτερικών συμβούλων σε θέματα Αποδοχών για την παροχή συμβουλών ή υποστήριξης.
- Διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στους μετόχους σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, ιδίως σε σχέση με προτεινόμενη υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ Σταθερών και Μεταβλητών Αποδοχών, είναι επαρκείς.
- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που θεσπίζονται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι στο σύστημα αποδοχών λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα επίπεδα όλων των ειδών κινδύνων, της ρευστότητας και των κεφαλαίων και ότι η συνολική Πολιτική Αποδοχών προάγει και συνάδει με την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας.

[12] *https://www.pancretabank.gr/assets/%CE%9A%CE%91%CE%9D%CE%9F%CE%9D%CE%99%CE%A3%CE%9C%CE%9F%CE%A3-%CE%9B%CE%95%CE%99%CE%A4%CE%9F%CE%A5%CE%A1%CE%93%CE%99%CE%91%CE%A3_WEBSITE.pdf*

- Αξιολογεί την επίτευξη των στόχων για τις επιδόσεις και την ανάγκη για την εκ των υστέρων προσαρμογή με βάση τον κίνδυνο, περιλαμβανομένης της εφαρμογής ρυθμίσεων malus και ρυθμίσεων επιστροφής αποδοχών.
- Εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια προκειμένου να ελέγχει τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζονται η Πολιτική και οι πρακτικές αποδοχών από εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα και επανελέγχει εκ των υστέρων τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό της απόδοσης βάσει των πραγματικών αποτελεσμάτων των κινδύνων.
- Διατυπώνει προτάσεις προς τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό του πακέτου αποδοχών και τα ποσά των αποδοχών προς καταβολή στα ανώτερα διοικητικά στελέχη των ανεξάρτητων λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου.

2.10.6 Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα υιοθετεί και συμμορφώνεται πλήρως με το νομοθετικό πλαίσιο επί εταιρικής διακυβέρνησης που ισχύει στην Ελλάδα για πιστωτικά ιδρύματα με μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά και πιο συγκεκριμένα με το Ν.4548/2018 που περιλαμβάνει τους βασικούς κανόνες οργάνωσης των ανωνύμων εταιρειών (εισηγμένων και μη), το άρθρο 44 του Ν.4449/2017 για την Επιτροπή Ελέγχου, ως τροποποιημένο ισχύει (το οποίο εφαρμόζεται δυνάμει του άρθρου 2 παρ. 12 του Ν. 4706/2020 το οποίο ορίζει ως οντότητες Δημοσίου Συμφέροντος, όχι μόνον τις εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά αλλά και τα πιστωτικά ιδρύματα της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014), το Ν.4261/2014 αναφορικά με την λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τις εκάστοτε πράξεις και αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (συμπεριλαμβανομένης και της ΠΔΤΕ 2577/2006).

Η Τράπεζα δεν υπάγεται στις ρυθμίσεις του Ν.4706/2020, καθώς οι μετοχές της δεν είναι εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά. Ως εκ τούτου, οι σχετικές προβλέψεις του νόμου αναφορικά με τη θέσπιση Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης δεν τυγχάνουν εφαρμογής.

2.10.7 Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης

Η Τράπεζα διαθέτει Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης, η οποία λειτουργεί ως ανεξάρτητος εσωτερικός ελεγκτικός μηχανισμός. Κύρια αρμοδιότητά της είναι να διενεργεί τακτικούς, έκτακτους, προληπτικούς και κατασταλτικούς ελέγχους με στόχο την ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης, τη διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, τη συμμόρφωση με το εποπτικό και νομοθετικό πλαίσιο, την τήρηση και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών.

Λογοδοτεί λειτουργικά μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας.

Ο σκοπός της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι η παροχή αντικειμενικής διαβεβαίωσης (reasonable assurance) για το επίπεδο επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων και την εναρμόνιση με το ισχύον θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο.

Ο ισχύων Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας, ο οποίος περιλαμβάνει τους απαραίτητους κανόνες και ρυθμίζει τις απαιτούμενες διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Ελέγχου υπό την αναθεωρημένη του μορφή κατά τη συνεδρίασή της της 26.08.2021, ανακοινώθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση αυτού της 30.08.2021 και τέθηκε σε ισχύ με την υπό ετήσια αναθεώρηση της 05/19.04.2022 απόφαση έγκρισης της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του την 23.06.2008, όρισε Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου τον κ. Θεοφάνη Μαούνη του Αντωνίου, ο οποίος είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία επί ελεγκτικών μεθόδων και των βέλτιστων διεθνών πρακτικών.

Τα καθήκοντα της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης καλύπτουν κατ' ελάχιστο τις αρμοδιότητες που ορίζει η ενότητα IV(Β) 2V(α) της ΠΔΤΕ2577/2006, συμπεριλαμβανομένων, ιδίως, της εξέτασης και αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων και της διασφάλισης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των μηχανισμών εταιρικής διακυβέρνησης για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει, σε συνεχή βάση, κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η διασφάλιση της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας και το Διοικητικό Συμβούλιο. Για την Επιτροπή Ελέγχου βλέπε και την ενότητα 2.11.3 του Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει εσωτερικούς κανονισμούς και πρακτικές που συμβάλλουν στην τήρηση των αρχών της διαφάνειας, της επαγγελματικής ηθικής και της χρηστής διαχείρισης όλων των πόρων της σε κάθε επίπεδο διοίκησης προς όφελος των μετόχων της και των συνδεδεμένων με αυτή μερών.

Ο τελευταίος περιοδικός έλεγχος επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/09.03.2006 διενεργήθηκε από την Εταιρεία KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε. το έτος 2021 και αφορούσε τα έτη 2018-2020, παρουσιάστηκε στην Επιτροπή Ελέγχου και τα αποτελέσματά αυτού κοινοποιήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ο έλεγχος διενεργήθηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Σύμφωνα με τον ελεγκτή, δεν περιήλθε στην αντίληψή του οτιδήποτε που θα τον έκανε να πιστέψει ότι υφίσταται ουσιώδης αδυναμία στο σύστημα ΣΕΕ της Τράπεζας με βάση τις απαιτήσεις της ΠΔΤΕ 2577/2009 για την τριετία 2018-2020, ενώ παρατέθηκαν εκ μέρους του παρατηρήσεις και συστάσεις που διαπιστώθηκαν κατά την αξιολόγηση, χωρίς να επηρεάζεται το συνολικό συμπέρασμα. Η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε υπόψη τις διαπιστώσεις του ελέγχου και έχει αναλάβει πρωτοβουλίες για την τακτοποίηση των ευρημάτων τα οποία είτε έχουν τακτοποιηθεί είτε αναμένεται να τακτοποιηθούν έως 30.09.2022.

2.10.8 Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας (όπως ορίζονται στην ενότητα 2.10 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του Ενημερωτικού Δελτίου) δηλώνουν τα εξής:

1. Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, και όσων δραστηριοτήτων τους συνδέονται με την ιδιότητα του εταίρου και με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα, οι οποίες αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες, εκτός της Τράπεζας και των Θυγατρικών, οι οποίες είναι σημαντικές για την Τράπεζα.

2. Δεν υφίστανται οικογενειακοί δεσμοί μεταξύ των διοικητικών, διαχειριστικών, εποπτικών οργάνων και ανωτέρων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας.

3. Δεν διατελούν, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΘΕΣΗ	ΕΤΑΙΡΟΣ / ΜΕΤΟΧΟΣ /% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ
ΒΑΡΘΟΛΟΜΑΙΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	«ΦΙΛΟΙ ΤΗΣ ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ ΑΘΗΝΩΝ» Μ.Κ.Ο.	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	-
ΧΑΡΑΛΑΜΠΙΔΗΣ ΔΑΜΙΑΝΟΣ	DIGICON SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	-
	GRAPEVINE DIGITAL ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	-
	APIFON Α.Ε.	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	-
	ΤΡΙΛΙΑ ΝΕΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	-
ΜΑΟΥΝΗΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ	ΑΦΟΙ ΜΑΟΥΝΗ ΚΑΙ ΣΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	-
ΧΑΤΖΗΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΙΟΡΔΑΝΗΣ	ΙΟΡΚΩΣ Ο.Ε.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	ΕΤΑΙΡΟΣ/ 50%
	ΧΑΤΖΗΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΙΚΕ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	ΕΤΑΙΡΟΣ/ 49%
	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΜΕΛΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	-

4. Εκτός των όσων αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας, δεν υπήρξαν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ή μέτοχοι ή εταίροι, σε οποιαδήποτε στιγμή των πέντε τελευταίων ετών, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ. / ΕΤΑΙΡΟΣ	ΜΕΤΟΧΟΣ/ ΕΤΑΙΡΟΣ	ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ
ΒΑΡΘΟΛΟΜΑΙΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	ΒΑΡΘΟΛΟΜΑΙΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	-	01.07.2010-21.07.2019
	ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ, ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	-	22.07.2019-17.12.2020
ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	-	21.02.2014-24.01.2019
ΧΑΡΑΛΑΜΠΙΔΗΣ ΔΑΜΙΑΝΟΣ	ΑΛΦΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	-	2016-2021
	COSMOONE HELLAS MARKET SITE	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	-	2016-2021
ΧΑΤΖΗΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΙΟΡΔΑΝΗΣ	ΙΟΡΚΩΣ ΟΜΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	ΕΤΑΙΡΟΣ	11.05.2021-ΣΗΜΕΡΑ
	ΧΑΤΖΗΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	ΕΤΑΙΡΟΣ	18.04.2013-ΣΗΜΕΡΑ
	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	ΜΕΛΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	-	19.10.2018-ΣΗΜΕΡΑ
	ΠΕΤΑΛΙΔΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	-	21.10.2020-17.09.2021
ΦΟΥΡΤΟΥΝΗΣ ΠΕΤΡΟΣ	IOGR FINANCE Α.Ε.	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	-	15.07.2020-14.06.2021

5. Δεν έχει υπάρξει οποιαδήποτε καταδικαστική απόφαση εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη ή άλλες εκκρεμότητες ποινικής φύσεως.

6. Δεν συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, εκκαθάρισης, ρευστοποίησης ή θέσης εταιρειών σε αναγκαστική διαχείριση κατά τη διάρκεια των πέντε (5) τελευταίων ετών, ενεργώντας υπό την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ή μετόχου ή εταίρου ή ιδρυτή ή ανώτερου διοικητικού στελέχους.

7. Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε απαγγελθείσας δημόσιας κατηγορίας ή/και επιβληθείσας κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων επαγγελματικών οργανώσεων) κατά τη διάρκεια των πέντε (5) τελευταίων ετών, με την ακόλουθη εξαίρεση:

Με την υπ. αριθμ. 57/823/03.07.2018 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς υπεβλήθη ποινή επίπληξης στον κ. Δημήτριο Δημόπουλο, υπό την ιδιότητά του ως μέλους του Δ.Σ. της εταιρείας «ΑΣΤΗΡ ΠΑΛΛΑΣ ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ Α.Ε.», για καταλογισθείσα παράβαση εκ μέρους της εταιρείας της διάταξης του άρθρου 4 παρ. 3 του Ν. 3016/2002. Ασκήθηκε προσφυγή (260/21.03.2019) ακύρωσης της ως άνω απόφασης ενώπιον του Διοικητικού Εφετείου Αθηνών και έχει ορισθεί δικάσιμος την 16.11.2022.

8. Δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ενός εκδότη ή να παρέμβουν στη διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων ενός εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε (5) τελευταίων ετών.

9. Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη θέση τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε υφιστάμενη ή δυνητική σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους.

10. Η τοποθέτηση στη θέση τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Τράπεζας ή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων.

11. Δεν υφίσταται στο πρόσωπό τους οποιοσδήποτε περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.

12. Δεν κατέχουν Μετοχές ή δικαιώματα προαίρεσης της Τράπεζας και επίσης δεν απέκτησαν Μετοχές ή δικαιώματα προαίρεσης της Τράπεζας κατά τους τελευταίους 12 μήνες από την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

Ονοματεπώνυμο	Θέση	Ιδιότητα	Αρ. Μετοχών *
ΚΟΥΡΛΕΤΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό μέλος	19.250
ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	Μέλος	Μη Εκτελεστικό μέλος	73.010
ΜΑΟΥΝΗΣ ΘΕΟΦΑΝΗΣ	Διευθυντής Εσωτερικής Επιθεώρησης	-	630
ΣΗΦΑΚΗΣ ΙΩΣΗΦ	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος	240
ΧΑΤΖΗΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΙΟΡΔΑΝΗΣ	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος	4.760
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος	200

** Δεν αποκτήθηκαν τους τελευταίους 12 μήνες από την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου.*

2.10.9 Αμοιβές και Οφέλη

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2021, κατεβλήθησαν από την Τράπεζα στα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και στα ανώτερα διοικητικά της στελέχη, αμοιβές, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε υπό όρους ή ετεροχρονισμένης αμοιβής και οφέλη, για κάθε είδους υπηρεσία που παρείχαν, καθώς και λοιπά έξοδα, όπως αυτά παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Ονοματεπώνυμο, Ιδιότητα	**Μεικτές Αμοιβές Δ.Σ. & Επιτροπών / Τακτικές αποδοχές** (*σε χιλ. €)*	**Εργοδοτικές Εισφορές** (*σε χιλ. €)*	**Λοιπά Έξοδα [1]** *(σε χιλ. €)*	**Σύνολο Καθαρών Αποδοχών [2]** *(σε χιλ. €)*
Δημόπουλος Δημήτριος, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	151,53	16,48	8,62	**95,12**
Σάλλας Γεώργιος, Αντιπρόεδρος, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.*	119,93	16,48	0,00	**69,01**
Βαρθολομαίος Αντώνιος, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	200,89	21,98	20,78	**133,67**
Κουρλετάκης Γεώργιος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	154,10	18,78	9,42	**97,56**
Παπαδάκης Κωνσταντίνος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	80,00	16,48	0,00	**46,92**
Σηφάκης Ιωσήφ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	40,00	13,44	0,00	**27,79**
Βασιλάκης Αντώνιος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	40,00	8,45	0,33	**27,66**
Φουρτούνης Πέτρος, Αντιπρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.**	17,73	3,75	0,56	**12,50**
Χατζηκωνσταντίνου Ιορδάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	40,00	8,45	0,00	**27,45**
Χαραλαμπίδης Δαμιανός, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.***	17,73	3,75	0,00	**11,93**
Σταυρακαντωνάκη Μαρίνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.****	17,73	3,75	0,00	**11,93**
Βοργιάς Στυλιανός, Μη εκτελεστικό Μέλος *****	22,40	4,73	0,93	**17,35**
Λαζαρίδου Πηνελόπη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. *****	0,00	0,00	0,00	
Μαούνης Θεοφάνης, Διευθυντής Εσωτερικής Επιθεώρησης	59,13	13,33	4,97	**41,39**
Καλουτσάκης Γεώργιος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.******	0,00	0,00	0,00	
Ξυφαράς Γεώργιος, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών	98,43	20,66	9,91	**65,89**
Βοργιάς Στυλιανός, Μη Εκτελεστικό Μέλος,******* Μισθωτός (αποσπασμένο μέλος Σ.Ε.ΠΑ.Τ.)	31,15	7,02		**16,69**
Φουρτούνης Πέτρος, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Ανώτερος Σύμβουλος Διοίκησης	63,28	11,54	0,57	35,79
Σύνολο	**1.154,03**	**189,07**	**56,09**	**738,66**

Πηγή: Στοιχεία από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

1. *Αφορούν σε παροχές για χρήση εταιρικών αυτοκινήτων, κινητών τηλεφώνων και ιδιωτικής ασφάλισης.*
2. *Αφορά τις καταβληθείσες αμοιβές μετά την παρακράτηση φόρου εισοδήματος και εισφορών εργαζομένων.*

Σημειώσεις

* Ο κ. Σάλλας ανέλαβε χρέη Αντιπροέδρου και Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. την 29.06.2022 έως την 04.08.2022. Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίασή του την 05.08.2022, απεδέχθη την παραίτησή του. Με απόφαση Δ.Σ. δεν πληρώθηκε η θέση του παραιτηθέντος μέλους.

**Ο κ. Φουρτούνης Πέτρος έχει διττή ιδιότητα: μισθωτός με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας και αμειβόμενο μέλος Δ.Σ. από 22.07.2021. Ανέλαβε χρέη Αντιπροέδρου και Μη Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. την 29.06.2022.

***Ο κ. Χαραλαμπίδης Δαμιανός είναι νέο μέλος Δ.Σ. από 22.07.2021 σε συνέχεια της από 22.07.2021 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης περί εκλογής νέου Δ.Σ.

****Η κα Σταυρακαντωνάκη Μαρίνα είναι νέο μέλος Δ.Σ. από 22.07.2021 σε συνέχεια της από 22.07.2021 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης περί εκλογής νέου Δ.Σ.

***** Η κα Λαζαρίδου Πηνελόπη ήταν μέλος Δ.Σ. έως 23.07.2021 με μηδενικές αποδοχές. Με απόφαση Δ.Σ. δεν πληρώθηκε η θέση του παραιτηθέντος μέλους.

****** Ο κ. Καλουτσάκης Γεώργιος ήταν μέλος Δ.Σ. έως 26.01.2021 με μηδενικές αποδοχές. Με απόφαση Δ.Σ. δεν πληρώθηκε η θέση του παραιτηθέντος μέλους.

******* Ο κ. Βοργιάς Στυλιανός ήταν μέλος Δ.Σ. έως 22.07.2021 και είχε διττή ιδιότητα: μισθωτός (αποσπασμένο μέλος στον Σύλλογο Εργαζομένων Παγκρήτιας Τράπεζας) με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας και αμειβόμενο μέλος Δ.Σ. έως 22.07.2021. Με απόφαση Δ.Σ. δεν πληρώθηκε η θέση του παραιτηθέντος μέλους.

Επίσης, οι Θυγατρικές δεν προέβησαν σε ουδεμία καταβολή αμοιβής ή/και οφέλους πάσης φύσεως, κατά τη χρήση 2021, στα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και στα ανώτερα διοικητικά στελέχη.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.07.2021 προενέκρινε την καταβολή αμοιβών και αποζημιώσεων στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021 έως του ποσού του €1.124.414,09.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

Η Τράπεζα έχει συνάψει το με αριθμό 901461/23.12.2021 ασφαλιστήριο συμβόλαιο ασφάλισης ευθύνης στελεχών με την ασφαλιστική εταιρεία «Συνεταιριστική Ανώνυμη Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων». Ειδικότερα, προβλέπεται:

- Ασφαλιστική κάλυψη: επαγγελματική ευθύνη στελεχών.
- Ασφαλισμένοι: Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντές της Τράπεζας και των Θυγατρικών.
- Ανώτατα όρια αποζημίωσης: €10.000.000 ανά ζημιογόνο γεγονός και αθροιστικά για όλη την περίοδο ασφάλισης.
- Διάρκεια ασφάλισης: 22.11.2021 – 22.11.2022.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι:

- Δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών, εποπτικών οργάνων και των ανώτερων διοικητικών στελεχών από την Τράπεζα για τη χρήση 2021, πλην αυτών που παρατίθενται στους ανωτέρω πίνακες. Οι ως άνω αμοιβές αφορούν το σύνολο των αμοιβών του έτους 2021.
- Η συσσωρευμένη πρόβλεψη αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τα ανωτέρω πρόσωπα την 31.12.2021 ανήλθε σε €28,62 χιλ.
- Δεν υφίστανται συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που να συνδέουν τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη με την Τράπεζα που να προβλέπουν την παροχή οφελών κατά τη λήξη τους, με εξαίρεση τις κάτωθι συμβάσεις:

  i. Σύμβαση με το Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο

  Μεταξύ της Τράπεζας και του Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου έχει συναφθεί το από 18.12.2020 ιδιωτικό συμφωνητικό. Η κατάρτισή του αποφασίσθηκε με την από 14.12.2020 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνδυασμό με την από 10.12.2020 εισήγηση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων. Η σύμβαση του κ. Βαρθολομαίου έχει αόριστη διάρκεια. Στο άνω συμφωνητικό ειδικότερα προβλέπεται ότι:

  α) σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης εργασίας για οποιονδήποτε λόγο, εξαιρουμένης της περίπτωσης σπουδαίου λόγου, θα καταβληθεί αποζημίωση, η οποία σε καμία περίπτωση δεν θα είναι κατώτερη των συνολικών ετησίων αποδοχών και δαπανών του έτους κατά το οποίο γίνεται η καταγγελία,

β) σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης, μετά το πρώτο έτος της εργασίας και πριν τη λήξη του τρίτου έτους, θα καταβληθεί ποσό αποζημίωσης ίσο με το 50% της προαναφερόμενης (υπό α) αποζημίωσης, καθώς και

γ) σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης, μετά το τρίτο έτος εργασίας θα καταβληθεί ποσό αποζημίωσης ίσο με το προβλεπόμενο ως ανωτέρω (υπό α).

Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τους όρους τού ανωτέρω ιδιωτικού συμφωνητικού, αυτό μπορεί να καταγγελθεί οποτεδήποτε από καθένα από τα μέρη τηρουμένων των προϋποθέσεων του νόμου.

ii. Σύμβαση με τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Γεώργιο Κουρλετάκη

Μεταξύ της Τράπεζας και του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Κουρλετάκη έχει συναφθεί το από 22.12.2020 Ιδιωτικό Συμφωνητικό. Η κατάρτισή του αποφασίστηκε με την από 22.12.2020 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η σύμβαση του κ. Κουρλετάκη έχει αόριστη διάρκεια. Στο άνω συμφωνητικό ειδικότερα προβλέπεται ότι:

α) σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης εργασίας για οποιονδήποτε λόγο, εξαιρουμένης της περίπτωσης σπουδαίου λόγου, θα καταβληθεί η νόμιμη αποζημίωση, η οποία σε καμία περίπτωση δεν θα είναι κατώτερη των συνολικών ετησίων αποδοχών και δαπανών του έτους κατά το οποίο γίνεται η καταγγελία,

β) σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης, μετά το πρώτο έτος της εργασίας και πριν τη λήξη του τρίτου έτους, θα καταβληθεί ποσό αποζημίωσης ίσο με το 50% της προαναφερόμενης (υπό α) αποζημίωσης, καθώς και

γ) σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης, μετά το τρίτο έτος εργασίας θα καταβληθεί ποσό αποζημίωσης ίσιο με το προβλεπόμενο ως ανωτέρω (υπό α).

Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τους όρους του ανωτέρω ιδιωτικού συμφωνητικού, αυτό μπορεί να καταγγελθεί οποτεδήποτε από καθένα από τα μέρη τηρουμένων των προϋποθέσεων του νόμου.

Πέραν των ανωτέρω συμβάσεων, μεταξύ της Τράπεζας και του μέλους του Δ.Σ. κ. Γεωργίου Σάλλα είχε συναφθεί το από 07.07.2022 ιδιωτικό συμφωνητικό παροχής υπηρεσιών ως Εκτελεστικού Αντιπροέδρου του Δ.Σ. Η κατάρτισή του αποφασίσθηκε κατά την από 06.07.2022 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν της από 01.07.2022 εισήγησης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων, στο πλαίσιο αυθημερόν συνεδρίασής της. Η εν λόγω σύμβαση λύθηκε μετά την παραίτηση του κ. Σάλλα στις 04.08.2022 και την αποδοχή της εκ μέρους του Δ.Σ. κατά τα προαναφερόμενα.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν διατηρεί λοιπές συναλλαγές με τα μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της.

Οι συμβάσεις εργασίας των μελών Δ.Σ. υποβλήθηκαν προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 28.07.2022 και έλαβαν την έγκρισή της.

Επισημαίνεται ότι στον Ν.4261/2014 και στα άρθρα 84, 85 και 86 αυτού περιλαμβάνονται ρυθμίσεις αναφορικά με τις πολιτικές αποδοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων και τις γενικές αρχές που θα πρέπει να διέπουν αυτές, τη διάκριση των ειδών των αποδοχών, τους κανόνες που διέπουν τις μεταβλητές αποδοχές και τους κανόνες συγκρότησης και λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών.

2.11 Υπάλληλοι

Στην Τράπεζα, κατά την 31.12.2021, απασχολούνταν 510 εργαζόμενοι, εκ των οποίων οι 412 στην περιφερειακή ενότητα της Κρήτης, οι 75 στην Αττική και οι 23 στην υπόλοιπη Ελλάδα. Η Τράπεζα δεν απασχολεί προσωρινούς υπαλλήλους.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, δεν υπάρχει συμφωνία για συμμετοχή των υπαλλήλων της στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Δεν υφίσταται πρόγραμμα δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Τράπεζας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και για το προσωπικό της Τράπεζας.

Οι εργασιακές σχέσεις του προσωπικού της Τράπεζας, σήμερα, διέπονται:

- Από τις κλαδικές συλλογικές συμβάσεις εργασίας και διαιτητικές αποφάσεις, που ισχύουν για το προσωπικό των τραπεζών (συμβάσεις ΟΤΟΕ – τραπεζών).
- Από την Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας 2019-2021 που έχει υπογράψει η Τράπεζα με τους εκπροσώπους των εργαζομένων με πράξη κατάθεσης ΕΣ 108-13/13.06.2019 στην αρμόδια Επιθεώρηση Εργασίας σε συνδυασμό με τις διατηρούμενες προγενέστερες συλλογικές συμβάσεις της επιχείρησης. Σημειώνεται ότι για τη διετία 2022-2023 έχει καταρτισθεί νεότερη επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας μεταξύ των ιδίων ως άνω μερών.
- Από τον Κώδικα Επαγγελματικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας.
- Από τις εγκυκλίους της Τράπεζας.

2.12 Κύριοι Μέτοχοι

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται ονομαστικά οι κάτοχοι Μετοχών της Τράπεζας με δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 31.08.2022:

Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	% Συμμετοχής
LYKTOS PARTICIPATIONS Α.Ε. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	15.750.000	19,95%
ALFA OCEAN DEVELOPMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	6.250.000	7,92%
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	5.661.840	7,17%
Λοιποί μέτοχοι <5%	51.304.840	64,97%
Σύνολο	**78.966.680**	**100,00%**

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι Μέτοχοι δεν κατέχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου.

Ο κ. Μιχαήλ Σάλλας του Γεωργίου, την 23.08.2022, κατά σχετική δήλωση της εταιρείας «LYKTOS HOLDING ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», ελέγχει έμμεσα (διά της κατοχής ποσοστού 99,25% της εταιρείας «LYKTOS HOLDING ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» μετόχου της Lyktos Participations κατά ποσοστό 53,88%) 689.839 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Lyktos Participations, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 53,48% των μετοχών της. Ουδείς εκ των υπολοίπων μετόχων της Lyktos Participations κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό μεγαλύτερο του 10% των μετοχών της. Σημειώνεται ότι, επειδή η Lyktos Participations βρίσκεται από 18.05.2022 σε εν εξελίξει διαδικασία αύξησης μετοχικού κεφαλαίου υπέρ παλαιών και νέων μετόχων, με καταβολή μετρητών, τα ανωτέρω ποσοστά παρουσιάζονται επισημαίνοντας ότι ενδέχεται να μεταβληθούν κατά το πέρας της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ήτοι μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2022.

Δεν υφίσταται μέτοχος στην κατηγορία των λοιπών μετόχων (<5%) της Τράπεζας που να ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα, υπό την έννοια Παραρτήματος Α του Ν.4308/2014, ως ισχύει, από την Lyktos Patrticipations

Στην εταιρεία Alfa Ocean Developments Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία Συμμετοχών, την 29.08.2022, ο κ. Θεόδωρος Αγγελόπουλος του Παναγιώτη ελέγχει άμεσα 4.345.706 δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχεί σε ποσοστό 94,48% των μετοχών της. Δεν υφίσταται μέτοχος στην κατηγορία των λοιπών μετόχων (<5%) της Τράπεζας που να ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα, υπό την έννοια του Παραρτήματος Α του Ν.4308/2014, ως ισχύει, από την Alfa Ocean Developments Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία Συμμετοχών.

Βάσει ενημέρωσης από το Χ.Α.[13], στην «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», από την 14.12.2015, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ελέγχει άμεσα ποσοστό 40,39% των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της, κατόπιν ολοκλήρωσης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας με ιδιωτική τοποθέτηση, δημόσια προσφορά και μετατροπή προνομιούχων μετοχών σε κοινές.

Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχουν περιέλθει σε γνώση της συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις περιορισμού μεταβίβασης μετοχών, περιλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος. Επίσης, δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants) δικαίωμα ή και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου με εξαίρεση:

- Την Αύξηση.
- Το δικαίωμα προαιρετικής ή υποχρεωτικής μετατροπής σε μετοχές των κατόχων μετατρέψιμων ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης που αναφέρονται στην ενότητα 2.16. «Σημαντικές Συμβάσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου που εκδόθηκαν σε εκτέλεση της από 19.11.2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και της από 21.11.2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής Τράπεζας). Δεν έχει ασκηθεί δικαίωμα προαιρετικής μετατροπής μέχρι σήμερα.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι:

- δεν γνωρίζει να υπάρχει άλλος μέτοχος ο οποίος να κατέχει τουλάχιστον το 5% των μετοχών της και των δικαιωμάτων ψήφου πλην αυτών που εμφανίζονται στον ανωτέρω πίνακα, ούτε γνωρίζει την ύπαρξη οποιασδήποτε συμφωνίας μεταξύ μετόχων για ενιαία ψήφο σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας,
- στο βαθμό που γνωρίζει, η φύση του ελέγχου που ασκείται από τους μετόχους της δεν ασκείται με τρόπο καταχρηστικό. Προς διασφάλιση αυτού, η Τράπεζα, τηρώντας τους περί εταιρικής διακυβέρνησης μηχανισμούς, υιοθετεί και συμμορφώνεται με όλους τους προβλεπόμενους από την κείμενη νομοθεσία νόμους (Ν.4548/2018, Ν.4261/2014 και Ν.4449/2017 άρθρο 44),

[13] *https://www.athexgroup.gr/el/web/guest/companies-info-voting-rights-*

- κανείς εκ των μετόχων της Τράπεζας δεν μπορεί να θεωρηθεί, βάσει της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιό της, ως ασκών τον άμεσο ή έμμεσο έλεγχο της Τράπεζας, όπως αυτός ορίζεται στο Παράρτημα Α του Ν.4308/2014, ως ισχύει,
- δεν έχει λάβει γνώση οποιασδήποτε συμφωνίας της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε, σε μία μεταγενέστερη ημερομηνία, να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά στον έλεγχο της Τράπεζας,
- δεν γνωρίζει πληροφορίες σχετικές με συμφωνίες μεταξύ των μετόχων της που να ρυθμίζουν θέματα άμεσου ή έμμεσου ελέγχου αυτής,
- δεν της έχει γνωστοποιηθεί, μέχρι και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, ύπαρξη ενεχυριάσεων ή/και εμπράγματων βαρών επί των μετοχών που κατέχουν οι μέτοχοι της Τράπεζας σε ποσοστό 5% και άνω.

2.13 Συναλλαγές Συνδεδεμένων Μερών

Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά τις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (ΔΛΠ 24), κατά τις χρήσεις 2019-2021, εκτός αυτών που περιλαμβάνονται στη σημείωση 37 των ετήσιων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021, οι οποίες παρατίθενται ακολούθως, σύμφωνα με το Τμήμα 17 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού 980/2019. Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που περιλαμβάνονται στο άρθρο 99 του Ν.4548/2018. Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια των συναλλαγών της, τηρεί υπόλοιπα, λαμβάνει και παρέχει υπηρεσίες από και προς συνδεόμενα μέρη. Οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης αφορούν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Διευθύνοντες και Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους. Η Τράπεζα δηλώνει ότι, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, όλα τα δάνεια προς τα μέλη Διοίκησης α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένου του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) εξυπηρετούνταν κανονικά και ήταν ενήμερα. Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί με όρους αγοράς, χωρίς ειδικούς όρους και συνθήκες.

Για τις χορηγήσεις προς συνδεδεμένα μέρη έχουν σχηματισθεί επαρκείς προβλέψεις.

Υπόλοιπα & Συναλλαγές με Συνδεόμενα Μέρη (Δ.Λ.Π.24)			
Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις			
Δάνεια	1.854.539	5.200.945	5.711.381
Καταθέσεις	6.834.188	10.363.009	19.289.470
Εγγυητικές επιστολές εν ισχύ	600.434	630.434	70.000
Υπόλοιπα & Συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη (Δ.Λ.Π.24)	**Από 1η Ιανουαρίου έως**		
Ποσά σε ευρώ	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη			
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	976.906	1.592.760	2.028.514
Αμοιβές μελών ΔΣ & Επιτρόπων	499.882	489.575	1.038.587
Αποζημιώσεις & λοιπές παροχές Διοικητικών Στελεχών, μελών Δ.Σ. & Επιτρόπων	97.787	103.404	147.943

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2020-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2019 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020 και της χρήσης 2020 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021.

Υπόλοιπα και Συναλλαγές με Συνδεμένα Μέρη από 01.01-31.07.2022	
Ποσά σε €	
Δάνεια	7.081.033,75
Καταθέσεις	14.907.283,77
Εγγυητικές επιστολές	70.000,00
Υπόλοιπα και Συναλλαγές με Συνδεμένα Μέρη	
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών	1.207.034,76
Αμοιβές Μελών Δ.Σ. και Επιτροπών	629.657,79

Αποζημιώσεις και Λοιπές Παροχές Διοικητικών Στελεχών Μελών Δ.Σ. και Επιτροπών	89.162,28

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Εταιρεία, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη αφορούν κυρίως σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που συνδέονται με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Λοιπές συμβάσεις της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη και εφόσον δεν εμπίπτουν στις τρέχουσες συναλλαγές της Τράπεζας υπάγονται στην τελική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν.4548/2018.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, μετά την 01.08.2022 και έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υπάρχουν σημαντικές διεταιρικές συναλλαγές με τα συνδεδεμένα προς αυτήν μέρη, όπως αυτά ορίζονται στο ΔΛΠ 24.

Ειδική αναφορά γίνεται στη σύναψη συμβάσεων με αντισυμβαλλόμενη την εταιρεία «LYKTOS MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ»[14]. Οι συμβάσεις, οι οποίες εμπίπτουν στην κατά νόμο έννοια της τρέχουσας συναλλαγής, αφορούν (α) την υπομίσθωση γραφείων, επιφάνειας 176 τ.μ., επί της οδού Μητροπόλεως 3 στο Δήμο Αθηναίων (Πλατεία Συντάγματος), έναντι μηνιαίου μισθώματος €4.000 πλέον τέλους χαρτοσήμου, και (β) την παρεπόμενη της προηγούμενης μίσθωση εξοπλισμού γραφείου, έναντι μηναίου μισθώματος €1.000 πλέον τέλους χαρτοσήμου. Οι όροι των συμφωνητικών δεν εκφεύγουν των όρων μισθωτηρίων με τους συνήθεις όρους της αγοράς, οι οποίοι ισχύουν για μη συνδεδεμένα μέρη.

Τέλος, σημειώνεται ότι, στο πλαίσιο των εξεταζόμενων εναλλακτικών της Τράπεζας σε σχέση με τη διαχείριση των NPEs, την 01.02.2022, αποφασίστηκε η σύσταση της εταιρείας «ΚΑΝΤΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το διακριτικό τίτλο «CANDIA FINANCIAL GROUP S.A.», η οποία έχει ήδη αχθεί σε διαδικασία λύσης και εκκαθάρισης σύμφωνα με την υπ' αριθ. 16/06.07.2022 απόφαση του Δ.Σ. της. Αναφέρεται ότι συνιδρυτές της εν λόγω εταιρείας ήταν και μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών.

2.14 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία, τις Υποχρεώσεις, τη Χρηματοοικονομική Θέση και τα Αποτελέσματα της Τράπεζας

2.14.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2019 – 2021

Στην παρούσα ενότητα περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις χρήσεις 2019, 2020 και 2021, όπως αυτές αποτυπώνονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις των εν λόγω χρήσεων.

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις χρήσεις 2021 και 2020 προέρχονται από τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2021, ενώ οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται για τη χρήση 2019 προέρχονται από τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2020. Οι Ετήσιες

[14] Ο κ. Μιχαήλ Σάλλας του Γεωργίου την 23.08.2022, ελέγχει έμμεσα (διά της εταιρείας LYKTOS HOLDING ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ) το 99,25% των μετοχών της εταιρείας LYKTOS MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ (βλ. και ενότητα 2.12 «Κύριοι Μέτοχοι»).

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος 1, Τμήμα 18, του Κανονισμού 980/2019 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

2019

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2019 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Εμμ. Αντωνακάκη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22781) της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», (Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα) και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 30.04.2020, καθώς και από την από 28.06.2020 Τακτική Γενική Συνέλευση των μεριδιούχων της Τράπεζας.

Ακολούθως, παρατίθεται απόσπασμα από την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Ελέγχου όπως συμπεριλαμβάνεται στις Ετήσιες Δημοσιευμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2019:

«Γνώμη Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2019

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2019, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.».

2020

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2020 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Εμμανουήλ Νικ. Διαμαντουλάκη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13101) της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», (Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα) και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 30.06.2021, καθώς και από την από 22.07.2021 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Ακολούθως, παρατίθεται απόσπασμα από την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Ελέγχου όπως συμπεριλαμβάνεται στις Ετήσιες Δημοσιευμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2020:

«Γνώμη Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2020

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία

αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

Εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις 2.2 και 4.6 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ειδικότερα: στα εξής γεγονότα και καταστάσεις: α) το κεφαλαιακό πλεόνασμα της Τράπεζας κατά την 31.12.2020 είναι περιορισμένο (δείκτης Total Capital Ratio), β) η λειτουργική της κερδοφορία δεν παρέχει επαρκές περιθώριο για την απορρόφηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που ενδεχομένως αυξηθούν λόγω της συντελεσθείσας επιβράδυνσης της οικονομίας συνέπεια της πανδημικής κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19) καθώς και των ενεργειών της Διοίκησης για την εμπροσθοβαρή μείωση του αποθέματος μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) και) γ) η σκοπούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που ενδεχομένως είναι αναγκαία για τη διατήρηση της κεφαλαιακής της επάρκειας συνιστά μελλοντικό γεγονός που δεν ελέγχεται αποκλειστικά από την Τράπεζα. Τα παραπάνω γεγονότα και συνθήκες υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που μπορεί να εγείρει σημαντική αμφιβολία αναφορικά με την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της. Η γνώμη μας δεν τροποποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.».

2021

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2021 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Εμμανουήλ Νικ. Διαμαντουλάκη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13101) της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων», (Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα) και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 13.04.2021, καθώς και από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 28.07.2022.

Ακολούθως, παρατίθεται απόσπασμα από την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Ελέγχου όπως συμπεριλαμβάνεται στις Ετήσιες Δημοσιευμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021:

«Γνώμη Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2021

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της 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.»

2.14.1.1 Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος της Τράπεζας

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθεται τα στοιχεία της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος της Τράπεζας για τις χρήσεις 2019–2021:

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος			
Ποσά σε €	**01.01-31.12.2019**	**01.01-31.12.2020**	**01.01-31.12.2021**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	48.966.103	53.516.580	65.441.101
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(24.062.525)	(16.849.279)	(12.361.452)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**24.903.577**	**36.667.301**	**53.079.649**
Έσοδα προμηθειών	10.628.106	9.242.497	10.445.392
Έξοδα προμηθειών	(5.072.779)	(5.383.809)	(6.487.770)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**5.555.327**	**3.858.688**	**3.957.623**
Έσοδα από μερίσματα	30.050	117.690	45.803
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	4.678.411	4.026.312	1.265.302
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	755.331	762.111	701.715
Σύνολο καθαρών εσόδων	**35.922.697**	**45.432.102**	**59.050.091**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(15.769.846)	(17.011.354)	(19.217.733)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(6.723.994)	(7.641.710)	(13.078.817)
Αποσβέσεις	(2.631.422)	(2.579.692)	(2.869.930)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	(344.127)	(446.332)	(425.985)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(25.469.389)**	**(27.679.088)**	**(35.592.464)**
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	(4.298.766)	(16.927.330)	(18.082.748)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης	50.777	251.557	(309.776)
Λοιπά αποτελέσματα	81.224	(252.295)	40.221
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	**6.286.544**	**824.945**	**5.105.325**
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	(1.972.302)	193.780	(1.548.716)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	**4.314.242**	**1.018.725**	**3.556.609**
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συνολικών εσόδων	(55.088)	29.163	(39.359)
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων	15.976	(8.457)	11.414
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους	**4.275.129**	**1.039.431**	**3.528.664**
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	4.275.129	1.039.431	3.528.664
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών	7.876.550	7.894.356	7.896.668
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή	**0,55**	**0,13**	**0,45**
Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων	**10.585.310**	**17.752.275**	**23.188.073**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Καθαρά έσοδα από τόκους

Κατά την τριετία 2019-2021, η Τράπεζα εμφάνισε αύξηση των εσόδων από τόκους που από τα €49 εκατ. το 2019 έφτασαν στα €53,5 εκατ. το 2020 και στα €65,4 εκατ. το 2021. Η αύξηση αυτή των εσόδων από τόκους αποδίδεται, κατά κύριο λόγο, στην ενίσχυση των εσόδων των επιχειρηματικών δανείων και την ενίσχυση του επιτοκιακού περιθωρίου δηλαδή τη διαφορά μεταξύ του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και του μέσου επιτοκίου καταθέσεων που από 1,76% το 2020 έφτασε στο 1,96% το 2021.

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Έσοδα τόκων από:			
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Ομόλογα & Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)	683.795	681.529	(408.383)
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Εταιρικά ομόλογα)	88.035	778.830	1.623.398
Χορηγήσεις	46.655.551	51.062.567	57.426.691

Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	5.628	650.549	6.820.557
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	520.605	84.217	7.602
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	857.595	89.128	14.037
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	154.894	169.760	(42.801)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	**48.966.103**	**53.516.580**	**65.441.101**
Έξοδα τόκων από:			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	12.886.271	6.749.099	2.741.079
Προμήθειες εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου	1.488.100	1.499.816	1.310.229
Παγκρήτιο Ομόλογο	3.334.147	3.368.026	3.260.233
Εισφορά σε ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.096.933	1.130.251	1.491.709
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	746.946	572.572	287.496
Εισφορά Ν.128/75	4.497.933	3.520.044	3.249.746
Τόκοι ειδικών καταθέσεων	12.196	1.677	12.504
Εισφορά γραφείου συμψηφισμού	-	7.794	8.455
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	**24.062.525**	**16.849.279**	**12.361.452**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**24.903.577**	**36.667.301**	**53.079.649**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Αλλαγή λογιστικής πολιτικής – ΔΠΧΑ 9

Στη λογιστική πολιτική της Τράπεζας, αναφορικά με την επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος (δάνεια stage 3), έως την 31.12.2020, λαμβάνονταν υπόψη και οι διατάξεις του άρθρου 150 του Ν.4261/2014 ως πρόσθετη διασφάλιση για την αναγνώριση τόκων στα απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (credit-impaired financial assets). Η λογιστική αυτή πολιτική κρίθηκε εύλογη από την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη ότι η αναγνώριση τόκων εσόδων σε απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (credit-impaired financial assets) θα επέφερε αντίστοιχη αύξηση των προβλέψεων απομείωσης αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Βάσει της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής, από 01.01.2021, η Τράπεζα αναγνωρίζει τόκους έσοδα επί των απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (effective interest) στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (amortised cost), σύμφωνα με την παρ. 5.4.1 του ΔΠΧΑ 9, χωρίς να τίθενται άλλοι περιορισμοί. Βάσει των ανωτέρω, η ως άνω οριστική απόφαση της Διοίκησης έχει αντιμετωπισθεί ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής, σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόσθηκε αναδρομικά, με ανάλογη προσαρμογή του υπόλοιπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση. Οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 8 περί γνωστοποιήσεων στις περιπτώσεις Μεταβολής Λογιστικών Πολιτικών έχουν εφαρμοστεί ανάλογα.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται, συνοπτικά, οι μεταβολές που επήλθαν από την αλλαγή της λογιστικής πολιτικής στα καθαρά έσοδα από τόκους κατά την 31.12.2020:

Ποσά σε €	**01.01-31.12.2020 Αναθεωρημένο**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	39.789.250
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	13.727.330
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα – Αναθεωρημένο	53.516.580
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	(3.200.000)
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	(13.727.330)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων – Αναθεωρημένο	(16.927.330)

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ποσά σε €	**31.12.2020 Αναθεωρημένο**
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.572.921.135
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	13.727.330
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες - Αναθεωρημένο	1.586.648.465
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(342.994.691)
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	(13.727.330)
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις - Αναθεωρημένο	(356.722.021)

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρουσίασαν σταθεροποίηση για το 2021 και ανήλθαν σε €4,0 εκατ. έναντι €3,9 εκατ. το 2020 και €5,6 εκατ. το 2019. Η μείωση που παρατηρήθηκε το 2020 έναντι του αντίστοιχου μεγέθους του 2019 είναι αποτέλεσμα της υποχώρησης των συνολικών εσόδων από προμήθειες της Τράπεζας που από €10,6 εκατ. το 2019 έπεσαν στα €9,2 εκατ. το 2020 και της αντίστοιχης αύξησης εξόδων για προμήθειες που από €5,1 εκατ. το 2019 έφτασαν σε και €5,4 εκατ. το 2020.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Έσοδα προμηθειών από:			
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	1.648.579	1.432.087	1.305.369
Έσοδα από δικαστικά	1.806.181	1.099.678	1.233.821
Προμήθειες εμβασμάτων	1.381.054	1.231.344	1.598.217
Προμήθειες επιταγών και λοιπών ενεχύρων	1.313.601	1.244.950	1.145.301
Προμήθειες POS	1.440.049	1.335.037	1.928.849
Προμήθειες φακέλου δανείων	634.047	698.161	879.390
Προμήθειες ασφαλειών	506.133	487.941	516.147
Προμήθειες διαχείρισης λογαριασμών	462.276	427.543	524.827
Προμήθειες καρτών	457.701	398.055	494.769
Προμήθειες ATM	316.215	281.714	276.956
Έσοδα ελέγχου τίτλων	160.323	94.675	101.983
Προμήθειες από ρυθμίσεις οφειλών	103.044	72.214	29.229
Προμήθειες από εργασίες για λογαριασμό τρίτων	63.171	57.858	57.483
Προμήθειες παροχής πληροφοριών Τειρεσία	45.114	34.895	32.212
Προμήθειες εισαγωγών-εξαγωγών εξωτερικού εμπορίου	60.562	53.810	56.472
Προμήθειες παροχής πληροφοριών αρχείου	53.233	39.350	72.752
Προμήθειες ελέγχου νομιμοποίησης εταιρειών	38.001	56.468	60.208
Προμήθειες προγράμματος JESSICA ΤΕΠΙΧ	117.318	171.187	60.354
Προμήθειες ETEAN, Αναπτυξιακής Κρήτης	3.165	6.573	3.515
Προμήθειες από εκχώρηση απαιτήσεων	8.951	11.879	33.742
Λοιπά έσοδα προμηθειών	8.458	5.140	31.710
Προμήθειες διαχείρισης συναλλάγματος	932	1.940	2.087
Σύνολο εσόδων από προμήθειες:	**10.628.106**	**9.242.497**	**10.445.392**
Έξοδα προμηθειών από:			
Έξοδα από δικαστικές ενέργειες	2.081.424	1.413.987	1.631.737
Πιστωτικές κάρτες και ATM	1.463.344	1.788.118	2.367.276
POS	1.130.154	1.729.992	1.898.484
Συναλλαγές εξωτερικού εμπορίου	8.693	77	37
Τειρεσίας Α.Ε.	302.890	360.745	460.632

Έξοδα προμηθειών από λοιπές εργασίες	86.274	90.890	129.604
Σύνολο εξόδων από λοιπές εργασίες	**5.072.779**	**5.383.809**	**6.487.770**
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**5.555.327**	**3.858.688**	**3.957.623**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Έσοδα από μερίσματα, αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα αποτελέσματα των μη τραπεζικών εργασιών για την περίοδο 2019 – 2021 παρουσιάζονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Έσοδα από μερίσματα (α)			
Μερίσματα μετοχών	30.050	117.690	45.803
Σύνολο (α)	**30.050**	**117.690**	**45.803**
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων (β)			
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	138.759	130.271	167.762
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	4.539.652	3.878.099	-
Αποτέλεσμα από πώληση εταιρικών ομολόγων	-	11.700	1.097.540
Αποτέλεσμα από πώληση μετοχών	-	6.242	-
Σύνολο (β)	**4.678.411**	**4.026.312**	**1.265.302**
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης (γ)			
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων	397.527	384.523	310.214
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	42.307	23.948	25.030
Μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου	51.638	60.652	59.287
Μισθώματα POS	263.059	292.988	307.183
Μίσθωμα συνεδριακού χώρου	800	-	-
Σύνολο (γ)	**755.331**	**762.111**	**701.715**
Σύνολο εσόδων από μη τραπεζικές εργασίες (α) + (β) + (γ)	**5.463.792**	**4.906.113**	**2.012.820**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Σημειώνεται ότι το αποτέλεσμα της πώλησης των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου αναγνωρίσθηκε την περίοδο έως την 30.09.2020 και αφορά στην περίοδο πριν την αναταξινόμηση των ομολόγων από την εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων στο αποσβεσμένο κόστος.

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος στη χρήση 2021 προσωπικού ήταν 490 άτομα έναντι 481 ατόμων το 2020 και 461 ατόμων το 2019. Οι αμοιβές και τα έξοδα του προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Μισθοί	11.671.289	12.619.508	14.427.925
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμμίσθου προσωπικού	3.046.723	3.089.830	3.141.265
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	410.035	461.799	577.223
Αποζημιώσεις αποχωρήσεως προσωπικού	-	251.848	349.176
Πρόβλεψη αποζημίωσης έμμισθου προσωπικού	233.591	89.154	108.455
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων	408.208	499.216	613.689
Σύνολο	**15.769.846**	**17.011.354**	**19.217.733**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Γενικά διοικητικά έξοδα

Τα γενικά διοικητικά έξοδα για την περίοδο 2019-2021 αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	1.598.607	2.251.694	5.727.803
Τηλεφωνικά – Ταχυδρομικά	630.774	429.720	482.122
Ενοίκια κτιρίων	54.302	30.111	120.653
Ασφάλιστρα	182.937	231.145	270.284
Επισκευές και συντηρήσεις	1.374.092	1.587.593	2.318.232
Έξοδα φωτισμού	377.253	376.999	518.294
Έξοδα ύδρευσης	13.864	12.316	9.131
Καθαρισμός καταστημάτων	168.772	202.281	207.442
Έξοδα μεταφορών	91.855	76.882	102.143
Έξοδα ταξιδίων	87.765	53.314	156.133
Έξοδα προβολής κα διαφήμισης	894.563	1.194.128	1.322.842
Συνδρομές – Εισφορές	303.830	300.563	514.089
Έντυπα και γραφική ύλη	123.976	119.941	77.135
Έξοδα δημοσιεύσεων	37	814	312
Οδοιπορικά έξοδα	20.763	19.080	66.023
Λοιπές εισφορές	9.116	-	-
Έξοδα φύλαξης χώρων	86.723	91.229	101.192
Έξοδα χρηματαποστολών	90.405	100.972	105.712
Έξοδα εκδόσεως Ομολογιακών δανείων	49.891	46.518	43.375
Χρηματοοικονομικό κόστος μισθωμένων ακινήτων (ΔΠΧΑ 16)	263.855	217.902	383.168
Λοιπά διάφορα έξοδα	300.614	298.508	552.732
Σύνολο	**6.723.994**	**7.641.710**	**13.078.817**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Οι αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές για συμβουλευτικές, οικονομικές και νομικές υπηρεσίες. Ειδικά για το 2021, τα κονδύλια αυτά είναι αυξημένα, καθώς περιλαμβάνουν και μη επαναλαμβανόμενα έξοδα των συμβούλων για τη σκοπούμενη ανάθεση νέας διαχείρισης ή και την τιτλοποίηση τμήματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, αλλά και άλλων έργων στρατηγικού μετασχηματισμού, εκκαθάριση αναδρομικών συναλλαγών καρτών και αξιολόγηση προσωπικού. Επιπλέον των ανωτέρω, επισημαίνεται ότι το χρηματοοικονομικό κόστος – ΔΠΧΑ 16 έχει κατηγοριοποιηθεί στα Γενικά Διοικητικά Έξοδα και όχι στα Έξοδα Τόκων. Ακόμη, η απόσβεση των δικαιωμάτων χρήσεως του ΔΠΧΑ 16 αποτυπώνεται διακριτά στον παρακάτω πίνακα των αποσβέσεων.

Αποσβέσεις

Η εξέλιξη του λογαριασμού των αποσβέσεων για την περίοδο 2019-2021 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	1.407.617	1.389.914	1.499.934
Αποσβέσεις άυλων παγίων	473.863	367.844	544.502
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	749.942	821.935	825.494
Σύνολο	**2.631.422**	**2.579.692**	**2.869.930**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Η Τράπεζα σχηματίζει προβλέψεις με βάση την πολιτική των προβλέψεων απομείωσης που εφαρμόζει στο πλαίσιο των απαιτήσεων των Δ.Π.Χ.Α. Τα ποσά των προβλέψεων για την περίοδο 2019-2021 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.298.766	16.927.330	18.082.748
Σύνολο	**4.298.766**	**16.927.330**	**18.082.748**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσεως της περιόδου 2019-2021 με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	(1.972.302)	193.780	(1.548.716)
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων	15.976	(8.457)	11.414
Σύνολο	**(1.956.326)**	**185.323**	**(1.537.301)**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2015, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Η χρήση 2020 έχει ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης. Ο έλεγχος για τη χρήση 2021 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Οι σωρευμένες προβλέψεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2016 έως 2019 ανέρχονται σε €350.000 και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος προκύπτει ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	79.232	66.359	(13.739)
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	2.075.279	4.488.713	(1.248.880)
Καταλογιζόμενα έσοδα	(23.537)	3.959.705	5.863.080
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(1.505)	50.797	(21.351)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	45.895	-	10.736
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων	(14.468)	(13.490)	(12.579)
Αναγνώρισης δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(32.042)	(17.631)	(31.659)
Λοιπών προσωρινών διαφορών	68.104	(25.278)	(142.580)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(52.050)	(4.051)	(12.166)
Ζημία PSI	217.210	217.210	217.210
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση άρ. 27, Ν.4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	-	(306.658)	-
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες	(389.816)	(8.609.455)	(3.059.357)
Σύνολο στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**1.972.302**	**(193.780)**	**1.548.716**
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	(15.976)	8.457	(11.414)
Σύνολο στην κατάσταση συνολικών εσόδων	**1.956.326**	**(185.323)**	**1.537.301**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Κέρδη προ Φόρων

Τα κέρδη προ φόρων, για τη χρήση του 2021, διαμορφώθηκαν σε €5.105.325 έναντι €824.945 το 2020 και €6.286.544 για τη χρήση του 2019. Η πτώση της κερδοφορίας που σημειώθηκε το 2020 κατά 86,9% σε σχέση με το 2019 ως απόρροια των μειωμένων εσόδων της Τράπεζας από καθαρούς

τόκους και από έσοδα από προμήθειες, αντισταθμίστηκε από την αύξηση κατά 518,9% το 2021, που οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους.

2.14.1.2 Κατάσταση Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας κατά την 31.12.2019, 31.12.2020 και 31.12.2021:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης			
Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	314.992.636	154.675.190	316.110.884
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.974.249	36.027.683	14.331.590
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	16.953.301	4.268.844	8.992.724
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	-	532.557.855	849.049.193
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.485.025.374	1.586.648.465	1.708.456.522
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(339.997.395)	(356.722.021)	(374.652.324)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21.043.386	21.679.782	23.297.916
Επενδύσεις σε ακίνητα	15.667.000	15.667.000	15.667.000
Άυλα πάγια στοιχεία	2.723.815	3.141.548	3.670.698
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	4.661.715	6.476.950	7.939.836
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	67.672.021	67.234.988	65.697.687
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	46.640.061	48.442.428	66.604.433
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	13.538.190	13.694.729	12.967.958
Σύνολο ενεργητικού	**1.656.894.352**	**2.133.793.440**	**2.718.134.115**
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	-	420.000.000	744.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	165.600.315	149.284.479	119.545.783
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.334.094.788	1.414.230.566	1.696.142.060
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	47.869.661	47.916.179	47.959.554
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.622.733	461.485	542.795
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	4.772.206	6.648.238	8.220.295
Λοιπά στοιχεία παθητικού	22.936.702	13.672.920	16.615.392
Σύνολο Υποχρεώσεων	**1.577.896.405**	**2.052.213.867**	**2.633.025.878**
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	39.471.780	39.471.780	39.483.340
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	-	18.496	-
Διάφορα υπέρ το άρτιο	136.817.697	136.817.697	136.824.633
Λοιπά αποθεματικά	71.099.213	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέο	(168.390.742)	(165.827.613)	(162.298.948)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	**78.997.948**	**81.579.573**	**85.108.237**
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	**1.656.894.352**	**2.133.793.440**	**2.718.134.115**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η Τράπεζα τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτήν και τις υπόλοιπες τράπεζες. Οι καταθέσεις αυτές είναι έντοκες, με επιτόκιο αυτό των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ε.Κ.Τ., το οποίο κατά την 31.12.2021 ήταν μηδενικό. Ο λογαριασμός αυτός και οι Λογαριασμοί που φαίνονται παρακάτω και αφορούν Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνουν, επίσης, τη χρηματοδότηση που άντλησε η Τράπεζα μέσω των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (targeted longer term refinancing operations - TLTROs), το ύψους της οποίας ήταν €744 εκατ. κατά την 31.12.2021 (31.12.2020: €420 εκατ.).

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύεται ο συγκεκριμένος λογαριασμός για τις χρήσεις 2019-2021:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Ταμείο	11.710.699	11.184.595	12.544.948
Χρηματαποστολές	320.000	730.000	534.400
Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος της Κεντρική της Τράπεζας	5.261.442	3.522.313	2.179.965
Επιταγές εισπρακτέες μέσω του γραφείου Συμψηφισμού	-	-	12.122
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	297.700.496	139.238.282	300.839.448
Σύνολο	314.992.636	**154.675.190**	**316.110.884**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Καταθέσεις όψεως σε €	6.392.584	31.958.547	5.968.661
Καταθέσεις όψεως σε $	869.541	809.418	1.299.535
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε €)	-	-	-
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε $)	712.124	3.259.718	7.063.394
Σύνολο	**7.974.249**	**36.027.683**	**14.331.590**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Το Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, καθώς και οι Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως αναλυτικότερα διαμόρφωσαν το υπόλοιπό τους, εμφανίζουν συνολική μείωση €132 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και αύξηση €140 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020.

Επηρεασμένα, κυρίως, από την αύξηση της ρευστότητας, κυρίως λόγω εισροής πρόσθετων ταμειακών διαθεσίμων από τη συμμετοχή στο πρόγραμμα Στοχευμένων Πράξεων πιο Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος TLTROs ύψους €420 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και επιπλέον €324 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020, αλλά και λόγω της αύξησης των καταθέσεων πελατών κατά €80 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά €282 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020. Το Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, καθώς και οι Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μειωμένα από την εκροή ταμειακών διαθεσίμων κυρίως λόγω της αύξησης της τοποθέτησης σε Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κυρίως σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και ιδιωτικά ομόλογα, κατά €516 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά €339 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020 αλλά και από την εκροή ταμειακών διαθεσίμων λόγω της αύξησης των χορηγήσεων κατά €102 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά €122 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020, καθώς και από την εκροή ταμειακών διαθεσίμων λόγω της αποπληρωμής υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα κατά €16 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά €30 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για τις χρήσεις 2019-2021 αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Λοιπές συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	98.000	30.178	4.772.909
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	3.242.718	4.225.379	4.203.939
Μετοχές	37.522	13.288	15.877
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου	-	-	-
Εταιρικά ομόλογα	13.575.061	-	-
Σύνολο	**16.953.301**	**4.268.844**	**8.992.724**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Η αύξηση στις συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις αφορούν την ίδρυση της θυγατρικής εταιρείας «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία». Λόγω της μη σημαντικής επίδρασης της θυγατρικής, η Τράπεζα δεν σύνταξε ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι συμμετοχές και οι τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων αφορούν κυρίως τη συμμετοχή στη «Συνεταιριστική Α.Ε.Ε.Γ.Α.» (8,31%) και στη «VISA Europe Limited», στην οποία η Τράπεζα κατέχει 1.518 μετοχές τύπου C (μη διαπραγματεύσιμες στο NYSE).

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος

Στη χρήση 2020 και κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, αποφασίστηκε η αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου αναφορικά με τα εταιρικά ομόλογα και τα νέα ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου που αγοράστηκαν το 2020.

Πιο συγκεκριμένα, λόγω της χρήσης αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων ως ενέχυρα για τη λήψη της στοχευμένης μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (TLTRO), υπήρξε αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Ως εκ τούτου, αποφασίστηκε η διακράτηση τους με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών τους (πληρωμές κεφαλαίου και τόκων).

Στο πλαίσιο της ως άνω απόφασης, τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα αναταξινομήθηκαν την 01.10.2020 από την εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων στο αποσβεσμένο κόστος. Δεν υπήρχε επίδραση στα αποτελέσματα από την αναταξινόμηση.

Την περίοδο 2020 και 2021, πραγματοποιήθηκαν αγορές ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις με σκοπό τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III).

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια & ΕΓΕΔ του Ελληνικού Δημοσίου	-	479.993.711	803.945.173
Εταιρικά ομόλογα	-	52.564.144	45.104.020
Σύνολο	**-**	**532.557.855**	**849.049.193**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Ακολούθως, παρατίθεται αναλυτικότερος πίνακας.

Ποσά σε €	**Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος**	**Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 01.01.2021			
Ονομαστική αξία	465.162.000	53.001.000	518.163.000
Υπεραξία ανταλλαγής	12.300.793	(158.150)	12.142.643
Πληρωθέντες (δουλευμένοι) τόκοι ομολόγων	3.049.998	24.150	3.074.148
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	(519.080)	-	(519.080)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	-	(302.856)	(302.856)
Σύνολο	**479.993.711**	**52.564.144**	**532.557.855**
Κινήσεις χρήσεως			
Αγορές (ονομαστική αξία)	601.456.000	20.761.130	622.217.130
Υπεραξία ανταλλαγής που πληρώθηκε κατά την αγορά	51.195.819	(9.392)	51.186.427
Δουλευμένοι τόκοι που πληρώθηκαν κατά την αγορά	4.735.269	-	4.735.269
Αξία εκκαθάρισης αγορών	**657.387.088**	**20.751.738**	**678.138.826**
Ρευστοποιήσεις	308.162.000	28.384.130	336.546.130
Υπεραξία ανταλλαγής που εισπράχθηκε κατά την πώληση	362.960	933.140	1.296.100
Δουλευμένοι τόκοι που εισπράχθηκαν κατά την πώληση	(5.773.098)	(24.150)	(5.797.247)
Αξία εκκαθάρισης πωλήσεων	**302.751.862**	**29.293.120**	**332.044.982**
Τόκοι/κουπόνια περιόδου	19.109.964	1.623.398	20.733.362
Κέρδος/(Ζημία) από πώληση	-	1.097.540	1.097.540
Αποτέλεσμα αποτίμησης περιόδου	(19.137.568)	32.018	(19.105.550)
Σύνολο αποτελεσμάτων περιόδου	**(27.604)**	**2.752.956**	**2.725.352**
Υπόλοιπο 31.12.2021			
Ονομαστική αξία	758.456.000	45.378.000	803.834.000
Υπεραξία ανταλλαγής	63.133.652	(3.142)	63.130.510
Πληρωθέντες (δουλευμένοι) τόκοι ομολόγων	2.012.170	-	2.012.170
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	(19.656.649)	-	(19.656.649)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	-	(270.838)	(270.838)
Σύνολο	**803.945.173**	**45.104.020**	**849.049.193**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Στον πίνακα που ακολουθεί συμπεριλαμβάνονται αναλυτικά οι απαιτήσεις της Τράπεζας ανά κατηγορία δραστηριότητας:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Επιχειρηματική πίστη (α)	**1.264.158.250**	**1.365.825.146**	**1.483.412.057**
Εμπόριο	331.375.885	369.765.630	395.202.870
Τουρισμός/Καταλύματα	253.647.527	293.295.840	320.518.080
Βιομηχανία/Βιοτεχνία	248.911.221	253.660.970	269.262.230
Κατασκευές	202.506.238	208.170.486	219.390.187
Γεωργία/Κτηνοτροφία/Αλιεία	36.664.947	34.861.280	37.229.060
Εστίαση	35.444.657	37.785.740	39.113.500
Ενέργεια/Φωτοβολταϊκά	29.828.644	31.619.950	37.597.950
Παροχή Υπηρεσιών/Ελεύθερα Επαγγέλματα	29.721.319	30.021.350	31.509.090
Λοιπά	16.006.136	27.528.600	34.508.550
Μεταφορές και Αποθήκευση	17.982.781	19.432.800	20.830.200
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	17.241.844	17.595.720	26.036.950
ΟΤΑ/Δημοτικές Επιχειρήσεις	15.506.512	12.623.650	9.600.700

Τηλεπικοινωνίες/Πληροφορική/Ενημέρωση	13.584.569	13.873.020	15.500.340
Ναυτιλία	8.501.546	7.873.470	8.659.320
Υπηρεσίες Υγείας	3.240.506	3.381.310	3.897.700
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	2.531.503	2.804.290	3.125.220
Ασφαλιστικές/Επενδυτικές Επιχειρήσεις	1.462.414	1.531.040	11.430.110
Στεγαστική πίστη (β)	**139.207.575**	**138.142.080**	**139.535.430**
Καταναλωτική πίστη (γ)	79.636.122	81.392.960	**84.153.860**
Απαιτήσεις από προμήθειες Εγγυητικών (δ)	**2.023.427**	**1.288.284**	**1.355.163**
Σύνολο (α)+(β)+(γ)+(δ)	**1.485.025.374**	**1.586.648.470**	**1.708.456.510**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί εμφανίζονται οι προβλέψεις στις οποίες έχει προχωρήσει η Τράπεζα για την απομείωση των δανείων κατά την περίοδο 2019-2021:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	370.951.064,99	339.997.395	**356.722.021**
Διαγραφές	-35.252.435,20	-202.704,07	-152.444,32
Πρόβλεψη περιόδου	4.298.765,00	16.927.330	18.082.748
Σύνολο	**339.997.394,79**	**356.722.021,05**	**374.652.324,48**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων για τις χρήσεις 2019-2021 εμφανίζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Ποσά σε €	**Οικόπεδα**	**Κτήρια & Εγκαταστάσεις Κτηρίων**	**Μηχανολογικός Εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα**	**Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός**	**Ακινητοποιήσεις υπό Εκτέλεση**	**Σύνολο Ιδιοχρ/μενων Παγίων**	**Δικαιώματα Χρήσης ΔΠΧΑ 16**	**Σύνολο**
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2019	**7.871.000**	**23.207.632**	**410.561**	**12.889.522**	**6.166**	**44.384.881**	**-**	**44.384.881**
Προσθήκες	-	560.799	3.379	949.543	1.984	1.515.705	5.411.657	6.927.362
Πωλήσεις & διαγραφές	-	(835.757)	(6.650)	(146.813)	-	(989.220)	-	(989.220)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	**7.871.000**	**22.932.674**	**407.290**	**13.692.253**	**8.150**	**44.911.366**	**5.411.657**	**50.323.023**
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2019	**-**	**(12.462.440)**	**(344.583)**	**(10.549.234)**	**-**	**(23.356.257)**	**-**	**(23.356.257)**
Αποσβέσεις περιόδου	-	(700.316)	(7.881)	(699.420)	-	(1.407.617)	(749.942)	(2.157.558)
Πωλήσεις & διαγραφές	-	763.065	2.771	130.058	-	895.894	-	895.894
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	**-**	**(12.399.690)**	**(349.694)**	**(11.118.596)**	**-**	**(23.867.980)**	**(749.942)**	**(24.617.922)**
Αναπόσβεστη αξία 31η Δεκεμβρίου 2019	**7.871.000**	**10.532.984**	**57.596**	**2.573.657**	**8.150**	**21.043.386**	**4.661.715**	**25.705.102**

Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2020	**7.871.000**	**22.932.674**	**407.290**	**13.692.253**	**8.150**	**44.911.366**	**5.411.657**	**50.323.023**
Προσθήκες	-	686.204	-	1.326.326	-	2.012.530	1.396.315	3.408.845
Μεταφορές	-	1.984	-	-	(1.984)	-	-	-
Λοιπές μεταβολές λόγω αλλαγής επιτοκίου	-	-	-	-	-	-	1.255.216	1.255.216
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	(11.962)	-	-	(11.962)	-	(11.962)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	**7.871.000**	**23.620.862**	**395.328**	**15.018.579**	**6.166**	**46.911.934**	**8.063.188**	**54.975.122**
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2020	**-**	**(12.399.690)**	**(349.694)**	**(11.118.596)**	**-**	**(23.867.980)**	**(749.942)**	**(24.617.922)**
Αποσβέσεις περιόδου	-	(649.564)	(8.328)	(732.022)	-	(1.389.914)	(846.427)	(2.236.340)
Λοιπές μεταβολές	-	-	-	-	-	-	10.130	10.130
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	25.741	-	-	25.741	-	25.741
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	**-**	**(13.049.253)**	**(332.281)**	**(11.850.618)**	**-**	**(25.232.152)**	**(1.586.238)**	**(26.818.391)**
Αναπόσβεστη αξία 31η Δεκεμβρίου 2020	**7.871.000**	**10.571.608**	**63.047**	**3.167.961**	**6.166**	**21.679.782**	**6.476.949**	**28.156.731**
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2021	7.871.000	23.620.862	395.328	15.018.579	6.166	46.911.934	8.063.188	54.975.122
Προσθήκες	441.520	1.775.983	11.712	1.190.838	-	3.420.053	2.288.380	5.708.433
Πωλήσεις & διαγραφές	-	(301.985)	-	-	-	(301.985)	-	(301.985)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2021	8.312.520	25.094.860	407.040	16.209.416	6.166	50.030.002	10.351.568	60.381.570
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2021	-	(13.049.253)	(332.281)	(11.850.618)	-	(25.232.152)	(1.586.238)	(26.818.391)
Αποσβέσεις περιόδου	-	(623.573)	(9.336)	(867.024)	-	(1.499.934)	(825.494)	(2.325.428)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2021	-	(13.672.827)	(341.617)	(12.717.642)	-	(26.732.086)	(2.411.733)	(29.143.818)
Αναπόσβεστη αξία 31η Δεκεμβρίου 2021	**8.312.520**	**11.422.033**	**65.423**	**3.491.775**	**6.166**	**23.297.916**	**7.939.836**	**31.237.752**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της Τράπεζας αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η τελευταία αποτίμηση έγινε την 31.12.2016 βάσει εκθέσεων αποτίμησης ανεξάρτητων εκτιμητών. Οι εύλογες

αξίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων προσδιορίζονται κυρίως με την Συγκριτική Μέθοδο και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2.

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία αγοράς, δεν θεωρεί ότι έχει επέλθει σημαντική μεταβολή της εύλογης αξίας από την τελευταία αποτίμηση ούτε θεωρεί ότι έχει επέλθει ζημία από αποτίμηση αυτών στις τρέχουσες αξίες, λόγω και της ανοδικής τάσης της αγοράς ακινήτων τα τελευταία έτη.

Δεν έχουν κεφαλαιοποιηθεί τόκοι κατασκευαστικής περιόδου σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 23. Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων της Τράπεζας ούτε ενσώματα πάγια υπό καθεστώς χρηματοδοτικών μισθώσεων.

Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμώνται από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές. Οι εύλογες αξίες των επενδυτικών ακινήτων προσδιορίζονται κυρίως με τη Συγκριτική Μέθοδο και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2.

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία αγοράς, δεν θεωρεί ότι έχει επέλθει σημαντική μεταβολή της εύλογης αξίας από την τελευταία αποτίμηση ούτε θεωρεί ότι έχει επέλθει ζημία από αποτίμηση αυτών στις τρέχουσες αξίες, λόγω και της ανοδικής τάσης της αγοράς ακινήτων τα τελευταία έτη.

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	15.667.000	15.667.000	**15.667.000**
Προσθήκες	-	-	-
Διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	-	-	-
Αναστροφές/Αναταξινομήσεις	-	-	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**15.667.000**	**15.667.000**	**15.667.000**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Άυλα πάγια στοιχεία

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η κίνηση των επιμέρους λογαριασμών των άυλων παγίων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2019-2021.

Ποσά σε €	**Λογισμικό**		
	31.12.2019	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Αξία κτήσεως			
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	**5.712.289**	**6.663.105**	**7.448.676**
Προσθήκες	950.816	785.572	1.073.652
Μειώσεις & διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**6.663.105**	**7.448.676**	**8.522.328**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου	**(3.465.427)**	**(3.939.290)**	**(4.307.128)**
Αποσβέσεις περιόδου	(473.863)	(367.844)	(544.502)
Μειώσεις & διαγραφές	-	6	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**(3.939.290)**	**(4.307.128)**	**(4.851.630)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου	**2.723.815**	**3.141.548**	**3.670.698**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της αναπτυξιακής πορείας με βάση το στρατηγικό της σχεδιασμό, επενδύει σε σύγχρονα προγράμματα λογισμικού, αναβαθμίζοντας τις δυνατότητες διαχείρισης δεδομένων και επεξεργασίας πληροφοριών, με αναβάθμιση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος και περιφερειακών συστημάτων πληροφορικής, όπως συστημάτων που δημιουργούν τις προδιαγραφές για αυτοματοποιημένη εξαγωγή εποπτικών Δεικτών Κεφαλαίου και Ρευστότητας, καθώς και διαχείρισης της εμφάνισης στοιχείων Ενεργητικού Παθητικού αλλά και συστημάτων διευκόλυνσης

της καθημερινής λειτουργίας των Υπηρεσιών της Τράπεζας για τη γρήγορη και ασφαλή εξυπηρέτηση των πελατών και των υπηρεσιών της.

Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Το υπόλοιπο του λογαριασμού για την περίοδο 2019-2021 αναλύεται, σύμφωνα με τα εικονιζόμενα στον ακόλουθο πίνακα, ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων	(364.196)	(430.554)	(416.816)
Διαφοράς προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	23.530.930	16.777.525	18.023.466
Καταλογιζόμενων εσόδων	(798.869)	(4.758.574)	(10.621.654)
Αποτίμησης ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(1.526.766)	(1.577.563)	(1.556.212)
Αποτίμησης επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	554.212	554.212	543.476
Δαπανών εκδόσεως ομολογιακών δανείων	(37.798)	(24.308)	(11.729)
Αναγνώρισης δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	32.042	49.674	81.333
Λοιπών προσωρινών διαφορών	-	25.278	167.859
Πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	760.593	133.831	157.410
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση προσωρινών διαφορών (α)	22.150.148	10.749.521	6.367.134
Ζημία PSI (β)	4.778.620	4.561.410	4.344.200
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση άρ. 27 Ν.4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου) (γ)	40.230.867	40.537.525	40.537.525
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες (δ)	512.386	11.386.532	14.448.828
Σύνολο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (α)+(β)+(γ)+(δ)	67.672.021	67.234.988	65.697.687

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες αναμένεται να οριστικοποιηθεί κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστέες διαφορές. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στην έκταση που εύλογα αναμένεται ότι θα συμψηφιστεί με μελλοντικά φορολογητέο εισόδημα.

Η Διοίκηση, βάσει των εκτιμήσεών της, εκτιμά ότι θα υπάρχουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι των ζημίων αυτών.

Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης αφορά κυρίως:

- Προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που ο διακανονισμός τους δεν έχει καθορισμένη λήξη.
- Ζημία από την ανταλλαγή Ο.Ε.Δ., βάσει PSI, η οποία αναγνωρίζεται φορολογικά σε συνολική διάρκεια 30 ετών (έως τη χρήση 2042).
- Χρεωστική διαφορά της παρ. 3 του άρθρου 27 του Ν.4172/2013, από διαγραφές δανείων, υποκείμενη σε εικοσαετή (20) απόσβεση.

Για περισσότερα σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν.4172 βλέπε ενότητα 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού για τις χρήσεις 2019-2021 εμφανίζονται στον πίνακα κατωτέρω:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	36.863.918	36.873.920	38.143.609
Δουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	3.785.623	4.130.497	8.230
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	2.187.585	2.124.516	1.603.030
Απαιτήσεις από πωλήσεις ακινήτων από πλειστηριασμούς	1.661.510	1.708.031	1.634.260
Προκαταβολή και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος	898.597	800.922	1.860.950
Έξοδα επομένων χρήσεων	877.282	918.986	1.693.965
Δουλευμένα άλλα έσοδα από τόκους	8.136	636.535	7.461.583
Δουλευμένα έσοδα από χρεόγραφα	83.976	1.062.095	14.037.575
Έσοδα προμηθειών εισπρακτέα	171.782	103.705	116.726
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	-	12.986	15.386
Προκαταβολές προσωπικού	101.653	70.237	29.119
Σύνολο	**46.640.061**	**48.442.428**	**66.604.433**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Με τις διατάξεις του Ν.4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων», ενσωματώνεται στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 (ΕΕ L 173) περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) και θεσπίζονται κοινοί κανόνες για όλα τα ΣΕΚ που αποσκοπούν στην παροχή ομοιόμορφου επιπέδου προστασίας στους καταθέτες σε όλη την ΕΕ (βλ. ενότητα 2.8 «Ρυθμιστικό Περιβάλλον»).

Οι Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές εμφανίζονται μειωμένες το 2021 λόγω κυρίως της είσπραξης απαιτήσεων από το Ταμείο Ασφάλισης Εργαζομένων Τ.Α.Α.Π.Τ. για εκκαθάριση απαιτήσεων ασθενείας παρελθόντων ετών, καθώς και της αύξησης των αφαιρετικών κονδυλίων από Προβλέψεις Γενικών Κινδύνων.

Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς για τις χρήσεις 2019-2021 αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Αξία κτήσεως			
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου	**13.429.421**	**13.538.190**	**13.694.729**
Προσθήκες	2.505.905	156.539	12.307
Κέρδη/(Ζημίες από αποτίμηση)	(447.137)	-	37.022
Πωλήσεις & διαγραφές	(1.950.000)	-	(17.500)
Αναστροφές/Αναταξινομήσεις	-	-	*(758.600)*
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**13.538.190**	**13.694.729**	**12.967.958**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

Οι υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες για τις χρήσεις 2019-2021 αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Καταθέσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με ενέχυρο ΕΓΕΔ & δάνεια	-	420.000.000	744.000.000
Σύνολο	**-**	**420.000.000**	**744.000.000**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Η Παγκρήτια Τράπεζα συμμετείχε την 31.12.2021 και συνεχίζει να συμμετέχει, με συνολικό ποσό €744 εκατ., στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III). Η διάρκεια της χρηματοδότησης για τη σειρά TLTRO-III.5, ύψους €200 εκατ., είναι τριετής - από 30.09.2020 έως και 27.09.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 29.09.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, για τη σειρά TLTRO-III.6 ύψους €220 εκατ. είναι τριετής - από 16.12.2020 έως και 20.12.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 22.12.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, ενώ, για τη σειρά TLTRO-III.7 ύψους €324 εκατ. είναι τριετής - από 24.03.2021 έως και 27.03.2024, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 30.03.2022 και κάθε επόμενο τρίμηνο.

Για τη συμμετοχή της Τράπεζας χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις την 31.12.2021: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας €758,5 εκατ., καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους €197 εκατ., με αξία αποτίμησης €94,6 εκατ. (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος).

Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς τα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για τις χρήσεις 2019-2021 αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	139.992.649	126.358.668	95.833.243
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	22.344.684	21.116.464	21.657.005
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων	3.262.982	1.809.347	2.055.535
Σύνολο	**165.600.315**	**149.284.479**	**119.545.783**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Η Τράπεζα, σταδιακά, αποπληρώνει δάνεια που έλαβε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων λόγω ωρίμανσης των οφειλόμενων υποχρεώσεων.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών της Τράπεζας για τις χρήσεις 2019-2021 εμφανίζονται αναλυτικά στον ακόλουθο πίνακα:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Καταθέσεις όψεως	365.454.876	377.977.643	566.764.779
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	277.174.965	335.905.512	422.563.867
Καταθέσεις προθεσμίας	686.150.505	692.531.463	694.332.298
Καταθέσεις όψεως σε $	417	47.848	54.048
Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε $	104	274.773	278.090
Καταθέσεις προθεσμίας σε $	1.814.892	3.708.945	7.911.199
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	3.499.029	3.784.381	4.237.779
Σύνολο	**1.334.094.788**	**1.414.230.566**	**1.696.142.060**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Οι καταθέσεις πελατείας της Τράπεζας, έφτασαν το 2021 τα €1.696,1 εκατ. έναντι €1.414,2 εκατ. το 2020 και €1.334,1 εκατ. το 2019, ενισχυμένες, κατά κύριο λόγο, από την αύξηση των καταθέσεων ταμιευτηρίου και όψεως ως αποτέλεσμα τόσο της εμπιστοσύνης που απολαμβάνει η Τράπεζα από τους πελάτες της, όσο και από τη διεύρυνση των εργασιών της. Οι καταθέσεις των πελατών αποτελούν βάση για την ενίσχυση της ρευστότητας και την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας. Ειδικά κατά την 31.12.2021, η αύξηση των καταθέσεων οφείλεται κατά κύριο λόγο στο ότι η Τράπεζα έλαβε εμβάσματα ύψους περίπου €164 εκατ. για λογαριασμό φορέα του Δημοσίου από συνήθη

δραστηριότητα διαχείρισης και διαμοιρασμού κονδυλίων επιδοτούμενων προγραμμάτων, ωστόσο οι πιστώσεις αυτές αναλήφθηκαν σταδιακά μέσω της διαχείρισης του φορέα του Δημοσίου κατά το επόμενο χρονικό διάστημα.

Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι πιστωτικοί τίτλοι και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις για την τριετία 2019-2021 αφορούν σε εκδόσεις ομολόγων, τα υπόλοιπα των οποίων αναλύονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) μειωμένης	23.500.000	23.500.000	23.500.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	(80.324)	(51.803)	(25.066)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 μετατρέψιμο σε μετοχές	15.100.000	15.100.000	15.100.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	(50.015)	(32.017)	(15.380)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2018 μειωμένης εξασφάλισης	9.400.000	9.400.000	9.400.000
Σύνολο	**47.869.661**	**47.916.179**	**47.959.554**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Επισημαίνεται ότι στις 31.03.2021, η Τράπεζα, με γνώμονα την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και την περαιτέρω αποκλιμάκωση του κόστους χρηματοδότησης, προχώρησε στην πρόωρη εξόφληση του 7ετούς Κοινού Ομολογιακού Δανείου Μειωμένης Εξασφάλισης, εκδόσεως 21.12.2015, ύψους €23,5 εκατ. και επιτοκίου 6,5%, με ταυτόχρονη έκδοση νέου αντίστοιχου ύψους €23,5 εκατ., αλλά με επιτόκιο 6%.

Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό της Τράπεζας, αφορούν στη χορήγηση ποσού λόγω συνταξιοδότησης, το οποίο προκύπτει από τη σχηματισμένη κάθε χρόνο πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού και αναλύεται για την περίοδο 2019-2021 ως εξής:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρεώσεως			
Παρούσα αξία υποχρέωσης στη αρχή της περιόδου	2.388.162	393.600	461.485
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	197.769	82.857	103.840
Κόστος τόκου	35.822	6.298	4.615
Τερματικές παροχές	88.662	205.273	328.172
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(142.770)	(251.848)	(394.676)
Αναλογιστική ζημία	55.088	25.305	39.359
Σύνολο παρούσας αξίας υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	**2.622.733**	**461.485**	**542.795**
Μεταβολή στην καθαρή υποχρέωση			
Καθαρή υποχρέωση στην έναρξη της περιόδου	2.388.162	393.600	461.485
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(142.770)	(251.848)	(394.676)
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	322.253	294.427	436.627
Σύνολο καθαρής υποχρέωσης κατά το τέλος της περιόδου	**2.622.733**	**461.485**	**542.795**
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης			
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	197.769	82.857	103.840
Κόστος τόκου	35.822	6.298	4.615
Τερματικές παροχές	88.662	205.273	328.172
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	**322.253**	**294.427**	**436.627**
Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση συνολικών εσόδων			
Αναλογιστικό (κέρδος) ζημία στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	55.088	22.852	31.345
Αναλογιστικό (κέρδος) ζημία στην υποχρέωση λόγων δημογραφικών παραδοχών	-	(20.679)	-
Αναλογιστικό (κέρδος) ζημία στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	-	26.990	8.014
Σύνολο σωρευτικού ποσού που καταχωρήθηκε στα λοιπά συνολικά έσοδα	**55.088**	**29.163**	**39.359**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Αλλαγή λογιστικής πολιτικής – ΔΛΠ 19

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (η «Επιτροπή») εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» («Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)») επί της οποίας περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»). Συγκεκριμένα, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής παρέχει επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των βασικών αρχών και κανόνων του ΔΛΠ 19 ως προς τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας ανάλογου προγράμματος καθορισμένων παροχών με αυτό που ορίζεται στο Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου. Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές και κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο «IASB Due Process Handbook (par. 8.6)», οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα τη Λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό. Βάσει των ανωτέρω, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής έχει αντιμετωπισθεί ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής. Η εφαρμογή της ως άνω απόφασης έγινε σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόσθηκε αναδρομικά με ανάλογη προσαρμογή του υπόλοιπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση. Οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 8 περί γνωστοποιήσεων στις περιπτώσεις Μεταβολής Λογιστικών Πολιτικών έχουν εφαρμοστεί ανάλογα. Η ισχύς εφαρμογής της ως άνω οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής είναι άμεση. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι μεταβολές που επήλθαν από την αλλαγή της λογιστικής Πολιτικής την 31.12.2020 και 01.01.2020 (31.12.2019) συνοπτικά:

Ποσά σε €	**31.12.2020**
Παρούσα Αξία Υποχρέωσης στο Τέλος της Περιόδου	2.754.317
Επίδραση αναθεώρησης ΔΛΠ 19	(2.292.832)
Παρούσα Αξία Υποχρέωσης στο Τέλος της Περιόδου (Αναθεωρημένο)	461.485
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επίδρασης	664.921

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 προκύπτουν από προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021.

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Η εξέλιξη των λοιπών στοιχείων παθητικού για την περίοδο 2019-2021 παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	9.590.266	2.659.260	1.938.499
Υποχρεώσεις από συγχρηματοδοτούμενα δάνεια	52.973	(5.324)	(1.488)
Επιταγές καλύμματα προς είσπραξη	4.197.903	2.674.027	3.021.370
Τόκο και προμήθειες δεδουλευμένοι/ες	1.703.307	1.356.179	1.610.808
Εισπράξεις από πλειστηριασμούς σε αναμονή	811.089	689.986	689.986
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	1.363.755	1.302.982	954.004
Υποχρεώσεις από προμηθευτές	1.622.366	2.219.237	3.522.784
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	759.460	796.704	832.623

Λοιπές υποχρεώσεις	659.027	172.872	120.941
Εισφορά Ν.128/75	338.611	280.503	277.763
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	397.590	414.844	1.452.619
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	350.000	590.000	590.000
Τηλεφωνικά – Ηλεκτρικό ρεύμα – Ταχυδρομικά	104.267	41.054	150.000
Αμοιβές προσωπικού δεδουλευμένες	-	-	400.000
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις καρτών	922.337	481.586	250.477
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	-	1.750	-
Σύνολο	**22.936.702**	**13.672.920**	**16.615.392**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Το 2020 σε σχέση με το 2019 μειώθηκαν οι υποχρεώσεις από εκκρεμείς εκκαθαρίσεις σε DIASTRANSFER ΕΝΤΟΛΕΣ πληρωμών πελατών σε φορείς - οργανισμούς κατά €7 εκατ. Επίσης, μειώθηκαν α) οι υποχρεώσεις από εκκρεμείς επιταγές-καλύμματα δανείων πελατών κατά €1,5 εκατ., ως αποτέλεσμα και της μειωμένης οικονομικής δραστηριότητας και περιορισμού των συναλλαγών λόγω Πανδημίας COτης19, και β) οι υποχρεώσεις από εκκαθάριση POS (Αυτόματα μηχανήματα Υποδοχής Πιστωτικών και Χρεωστικών Καρτών Πελατών) συνεργαζόμενων εμπόρων κατά €0,5 εκατ. Σε όλους τους παραπάνω λόγους οφείλεται η μείωση των υπολοίπων στο αντίστοιχο κονδύλι του Ισολογισμού.

Μετοχικό κεφάλαιο

Η εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας για την περίοδο 2019-2021 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ποσά σε €	**Αριθμός Μετοχών**	**Ονομαστική Αξία**	**Κεφάλαιο**
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2019	**7.855.395**	**5**	**39.276.975**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	38.961	5	194.805
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2019	**7.894.356**	**5**	**39.471.780**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	-	5	-
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020	**7.894.356**	**5**	**39.471.780**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	2.312	5	11.560
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2021	**7.896.668**	**5**	**39.483.340**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Στης 28 Ιουνίου 2020, αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων η μετατροπή της Τράπεζας από Πιστωτικό Συνεταιρισμό σε Ανώνυμη Εταιρεία. Ο μετασχηματισμός αυτός δεν είχε καμία επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της, με την αναλογία των μερίδων και Νέων Μετοχών να είναι 1:1. Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία του μετασχηματισμού, ανέρχονταν σε €39.471.780, διαιρούμενο σε 7.894.356 μετοχές, ονομαστικής αξίας €5 ανά μετοχή.

Στις 9 Δεκεμβρίου 2020, πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όπου αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €11.560, με την έκδοση (2.312) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας €5 εκάστη και τιμή διάθεσης €8 η καθεμία. Πρόκειται για κεφαλαιοποίηση ποσών, προοριζόμενων για αύξηση κεφαλαίου, που αφορούσαν καταβολές κατά το μεταβατικό στάδιο μετασχηματισμού της Τράπεζας από Πιστωτικό Συνεταιρισμό σε Ανώνυμη Εταιρεία. Ως συνέπεια της ανωτέρω αύξησης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώνεται σε €39.483.340, διαιρούμενο σε 7.896.668 κοινές ονομαστικές μετοχές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας €5 έκαστη.

Ωστόσο, επειδή κατά την 31.12.2020 η ως άνω περιγραφόμενη αύξηση δεν είχε πιστοποιηθεί, σύμφωνα τις διατάξεις του άρθρου 20 του Ν.4548/2018, κρίθηκε σκόπιμη η αποτύπωση των έως

και την ημερομηνία αυτή καταβληθέντων ποσών (€18.496) σε διακριτό λογαριασμό ως «Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου».

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν της από 15.4.2021 «Έκθεσης πιστοποίησης καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ν.4548/2018», η οποία υποβλήθηκε στην ανωτέρω Τράπεζα από την ελεγκτική εταιρεία «DELOITTE Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», πιστοποίησε την κατά τα άνω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €11.560,00. Ως συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €39.483.340, διαιρούμενο σε 7.896.668 κοινές ονομαστικές μετοχές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας €5 έκαστη.

Με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων την 05.05.2022 αποφασίστηκε η μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, από €5 σε €0,50, με αύξηση του αριθμού των μετοχών κατ' αναλογία δέκα (10) νέες μετοχές για κάθε μία υφιστάμενη και δεκαπλασιασμό του συνολικού αριθμού των μετοχών από 7.896.668 σε 78.966.680 (split). Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ανέρχεται σε €39.483.340 διαιρούμενο σε 78.966.680 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 ανά μετοχή.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Η ανάλυση του ως άνω λογαριασμού για την περίοδο 2019-2021 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ποσά σε €	**Υπόλοιπο**
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2019	**136.700.814**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	116.883
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**136.817.697**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	-
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020	**136.817.697**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	6.936
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020	**136.824.633**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Λοιπά αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέο

Οι λογαριασμοί λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο για τις χρήσεις 2019-2021 εμφανίζονται αναλυτικά στον πίνακα που ακολουθεί:

Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Λοιπά αποθεματικά			
Τακτικό αποθεματικό	15.105.153	15.105.153	15.105.153
Αποθεματικά καταστατικού	7.552.576	7.552.576	7.552.576
Ειδικό αποθεματικό εγγραφής	3.157.839	3.157.839	3.157.839
Έκτακτα αποθεματικά	36.581.805	36.581.805	36.581.805
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	2.995.699	2.995.699	2.995.699
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη απαλλασσόμενα της φορολογίας	845.559	845.559	845.559
Φορολογημένα αποθεματικά άρθρου 106 Ν.2238/994	3.006.992	3.006.992	3.006.992
Αποθεματικό Αναπροσαρμογής Δ.Λ.Π. 16	1.853.591	1.853.591	1.853.591
Σύνολο	**71.099.213**	**71.099.213**	**71.099.213**
Αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο	(78.629.107)	(77.693.888)	(72.537.313)
Κέρδος από αλλαγή λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	-	1.627.910	-
Ζημίες εις νέο – Επίδραση μετάβασης σε Δ.Π.Χ.Α.	(89.761.635)	(89.761.635)	(89.761.635)
Σύνολο	**(168.390.742)**	**(165.827.613)**	**(162.298.948)**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα

συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158, του Ν.4548/2018, βάσει του οποίου κάθε έτος αφαιρείται το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον των καθαρών κερδών για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για σχηματισμό αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, μόλις το ποσό αυτό φθάσει το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Έκτακτα αποθεματικά μπορούν να σχηματίζονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και για άλλους, συγκεκριμένους πάντοτε, σκοπούς που θα ορίζονται με την ίδια απόφαση, μαζί με τους όρους και τις προϋποθέσεις χρησιμοποίησής τους. Όλα τα έκτακτα αποθεματικά, εφόσον παρέχεται δυνατότητα και δεν δυσχεραίνεται η πραγμάτωση του σκοπού τους, χρησιμοποιούνται στις εργασίες της Τράπεζας.

2.14.1.3 Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Τράπεζας Χρήσεων 2019-2021

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία της Κατάστασης Ταμειακών Ροών της Τράπεζας για τις χρήσεις 2019-2021.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών			
Ποσά σε €	**01.01-31.12.2019**	**01.01-31.12.2020**	**01.01-31.12.2021**
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**6.286.544**	**824.945**	**5.105.325**
Προσαρμογές στα Κέρδη για:			
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	1.407.617	1.389.914	1.499.934
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	749.942	821.935	825.494
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	473.863	367.844	544.502
Προβλέψεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων	4.298.766	16.927.330	18.082.748
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(244.291)	(751.478)	79.392
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	-	475.567	(32.018)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω αφυπηρέτησης	179.483	13.969	41.950
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(4.539.652)	(3.896.041)	(714.372)
Κέρδη)/ζημίες από την αποτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	117.137	-	264.963
(Κέρδη) / ζημίες από πώληση παγίων στοιχείων	417.284	(16.001)	-
Δουλευμένα έσοδα ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	-	519.080	19.137.568
Άλλα μη ταμειακά έξοδα / (έσοδα)	-	46.518	43.375
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(7.864.373)	(101.825.795)	(121.960.501)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	432.560	(1.802.366)	(18.162.005)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς Κεντρική Τράπεζα	-	420.000.000	324.000.000
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(5.106.287)	(16.315.835)	(29.738.697)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	76.498.456	80.135.777	281.911.494
Λοιπών υποχρεώσεων	(368.627)	(9.263.782)	2.942.472

Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	**72.738.420**	**387.651.580**	**483.871.625**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**72.738.420**	**387.651.580**	**483.871.625**
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	(25.588.619)	(150.468.756)	(4.803.272)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	-	(582.937.041)	(672.341.578)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(2.464.537)	(2.795.885)	(3.735.105)
Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	(2.504.137)	(156.539)	(12.307)
Αναγνώριση δικαιωμάτων χρήσης από μισθώσεις Δ.Π.Χ.Α. 16	-	-	-
Εισπράξεις από την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	-	62.971.300	337.842.230
Εισπράξεις από την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	26.618.968	154.213.970	-
Εισπράξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	1.950.000	-	17.500
Εισπράξεις από την εκποίηση παγίων περιουσιακών στοιχείων	2.290	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(1.986.034)**	**(519.172.951)**	**(343.032.532)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Μεταβολή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	311.797	18.496	-
Καθαρή μεταβολή μετοχικού κεφαλαίου	(639.452)	(761.136)	(1.099.491)
Χρεολύσια χρηματοοικονομικών συμβάσεων	**(277.763)**	**(742.640)**	**(1.099.491)**
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	**70.474.624**	**(132.264.011)**	**139.739.601**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών (α) + (β) + (γ)	252.492.261	322.966.884	190.702.873
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	**322.966.884**	**190.702.873**	**330.442.474**

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Η Τράπεζα παρουσιάζει θετικές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες κατά την περίοδο 2019-2021. Πιο συγκεκριμένα, κατά το 2021 οι ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες ενισχύθηκαν φτάνοντας τα €483,9 εκατ. έναντι €387,7 εκατ. το 2020 και €72,7 εκατ. το 2019. Η αύξηση για τη χρήση 2021 οφείλεται, κατά κύριο λόγο, στην αύξηση των υποχρεώσεων προς πελάτες.

Το Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα, όπως αναλυτικότερα διαμόρφωσαν το υπόλοιπό τους, εμφανίζουν συνολική μείωση €132 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και αύξηση €140 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020, επηρεασμένα κυρίως από την αύξηση της ρευστότητας, κυρίως λόγω εισροής πρόσθετων ταμειακών διαθεσίμων από τη συμμετοχή στο πρόγραμμα Στοχευμένων Πράξεων πιο Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος (TLTROs) ύψους €420 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και επιπλέον €324 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020, αλλά και λόγω της αύξησης των Καταθέσεων Πελατών κατά €80 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά €282 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020. Το Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, καθώς

και οι Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων διαμόρφωσαν το υπόλοιπό τους και από την εκροή ταμειακών διαθεσίμων λόγω της αύξησης των Χορηγήσεων κατά €102 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά €122 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020, καθώς και από την εκροή ταμειακών διαθεσίμων λόγω της αποπληρωμής υποχρεώσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα κατά €16 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά €30 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020.

Επίσης, όσον αφορά τις επενδυτικές δραστηριότητες, το Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα, όπως αναλυτικότερα διαμόρφωσαν το υπόλοιπό τους, είναι μειωμένα από την εκροή ταμειακών διαθεσίμων κυρίως λόγω της αύξησης της τοποθέτησης σε Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κυρίως σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και Ιδιωτικά Ομόλογα, κατά €516 εκατ. το 2020 σε σχέση με το 2019 και κατά σε €339 εκατ. το 2021 σε σχέση με το 2020 και από την Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία €4,8 εκατ. που κυρίως αφορά τη συμμετοχή της Τράπεζας στην εταιρεία ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ FACTORS A.E., καθώς και την Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων €3,7 εκατ.

2.14.1.4 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας Χρήσεων 2019-2021

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι μεταβολές των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2019-2021:

Ποσά σε €	**Μετοχικό κεφάλαιο**	**Διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο**	**Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ**	**Τακτικό αποθεματικό**	**Αποθεματικό εύλογης αξίας**	**Λοιπά αποθεματικά**	**Αποτελέσματα εις νέο**	**Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων**
Υπόλοιπο στις 01.01.2019	**39.276.975**	**136.700.814**	**-**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.360**	**(172.665.871)**	**74.411.021**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	194.805	116.883	-	-	-	109	-	311.797
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	4.275.129	4.275.129
Υπόλοιπο στις 01.01.2020	**39.471.780**	**136.817.697**	**-**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(168.390.742)**	**78.997.948**
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	-	1.523.699	1.523.699
Υπόλοιπο στις 01.01.2020 (επαναδιατυπωμένα)	**39.471.780**	**136.817.697**	**-**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(166.867.044)**	**80.521.646**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	18.496	-	-	-	-	18.496
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 στη χρήση	-	-	-	-	-	-	104.212	104.212
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	935.219	935.219
Υπόλοιπο στις 01.01.2021	**39.471.780**	**136.817.697**	**18.496**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(165.827.613)**	**81.579.573**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	11.560	6.936	(18.496)	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	3.528.664	3.528.664
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	39.483.340	136.824.633	-	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(162.298.948)	85.108.237

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

2.14.2 Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης

Στο Ενημερωτικό Δελτίο, η Τράπεζα παρουσιάζει ορισμένους Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης («Alternative Performance Measures»), βάσει των ESMA Guidelines on Alternatives

Measures της 05.10.2015) εκτός ΔΠΧΑ που απορρέουν από τις οικονομικές της καταστάσεις. Οι Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ότι υποκαθιστούν άλλα μεγέθη που έχουν υπολογισθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στα ΔΠΧΑ, καθώς και άλλους χρηματοοικονομικούς δείκτες.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης (ΕΔΜΑ), οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2019-2021:

No.	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός	Υπολογισμός	31.12.2019	31.12.2020 (αναθεωρημένο)	31.12.2021
Ποσά σε € εκτός και αν αναφέρονται διαφορετικά						
(1)	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (EU) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού		10,168%	8,625%	7,287%
(2)	Κεφαλαιακή επάρκεια ή Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	Συνολικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (EU) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού		13,236%	11,100%	10,457%
(3)	Δάνεια/Καταθέσεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες προς υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου	(γ) / (θ)	111,31%	112,19%	100,73%
(4)	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής (EBA, ITS Technical Standards), ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: **α**. Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών β. Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης		941.734.191	987.913.808	1.087.406.173
(5)	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου		690.117.961	859.282.757	977.545.177
(6)	Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(5) / (γ)	46,47%	54,16%	57,22%
(7)	Οριστικές καθυστερήσεις	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν		344.866.552	396.383.194	427.498.075

No.	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός	Υπολογισμός	31.12.2019	31.12.2020 (αναθεωρημένο)	31.12.2021
Ποσά σε € εκτός και αν αναφέρονται διαφορετικά						
(8)	Οριστικές καθυστερήσεις/Δάνεια	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(7) / (γ)	23,22%	24,98%	25,02%
(9)	NPEs/Δάνεια	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	(4) / (γ)	63,42%	62,26%	63,65%
(10)	Προβλέψεις/Δάνεια	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(ε) / (γ)	22,90%	22,48%	21,93%
(11)	Προβλέψεις/Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου(ε)/ (5)		49,27%	41,51%	38,33%
(12)	Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)/	(ε) / (4)	36,10%	36,11%	34,45%
(13)	Καλύμματα δανείων	Αξία καλυμμάτων δανείων		1.051.038.246	1.099.756.088	1.140.197.322
(14)	Καλύμματα/Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες	(13) / (γ)	70,78%	69,31%	66,74%
(15)	Καλύμματα + Προβλέψεις/Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων πλέον προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες	((13) + (ε)) / (γ)	93,67%	91,80%	88,67%
(16)	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες πλέον απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών πλέον χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	(((α)+(β)+(γ)+(δ)-(σ)-(τ)) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ + ((α)+(β)+(γ)+(δ)-(σ)-(τ)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ) / 2	1.784.621.585	1.918.691.778	2.637.838.200

No.	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός	Υπολογισμός	31.12.2019	31.12.2020 (αναθεωρημένο)	31.12.2021
Ποσά σε € εκτός και αν αναφέρονται διαφορετικά						
(17)	Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου υποχρεώσεων προς Κεντρικές Τράπεζες πλέον υποχρεώσεων προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα πλέον υποχρεώσεων προς πελάτες	(((ζ)+(η)+(θ)+()) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ+ ((ζ)+(η)+(θ)+(ι)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ) / 2	1.511.843.734	1.642.889.100	2.367.393.800
(18)	Μέσο επιτόκιο δανείων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	(κ) / (16)	2,74%	2,79%	2,48%
(19)	Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	(λ) / (17)	1,59%	1,03%	0,52%
(20)	Επιτοκιακό περιθώριο	Μέσο επιτόκιο δανείων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων	(18) – (19)	1,15%	1,76%	1,96%
(21)	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	(μ) / ((16)-((ε ΑΡΧΗΣ)+(ε ΤΕΛΟΥΣ))/2)	1,78%	2,35%	2,34%

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

No.	Συστατικό στοιχείο ΕΔΜΑ	31.12.2019	31.12.2020 (αναθεωρημένο)	31.12.2021
(α)	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	314.992.636	154.675.190	316.110.884
(β)	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.974.249	36.027.683	14.331.590
(γ)	Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες*	1.485.025.374	1.586.648.465	1.708.456.522
(δ)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	-	532.557.855	849.049.193
(ε)	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	339.997.395	356.722.021	374.652.324
(ζ)	Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	-	420.000.000	744.000.000
(η)	Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	165.600.315	149.284.479	119.545.783
(θ)	Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.334.094.788	1.414.230.566	1.696.142.060
(ι)	Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	47.869.661	47.916.179	47.959.554
(κ)	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	48.966.103	53.516.580	65.441.101
(λ)	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	24.062.525	16.849.279	12.361.452
(μ)	Καθαρά έσοδα από τόκους (κ) – (λ)	24.903.577	36.667.301	53.079.649
(ν)	Έσοδα προμηθειών	10.628.106	9.242.497	10.445.392
(ξ)	Έξοδα προμηθειών	5.072.779	5.383.809	6.487.770
(ο)	Καθαρά έσοδα από προμήθειες (ν) – (ξ)	5.555.327	3.858.688	3.957.623
(π)	Οργανικά έσοδα (μ) + (ο)	11.710.699	11.184.595	12.544.948
(ρ)	Σύνολο λειτουργικών εξόδων	2.023.427	1.288.284	1.355.163

** Αφορά σε μεγέθη προ προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.*

*** Για τον υπολογισμού του παρονομαστή του δείκτη Καθαρό Επιτοκιακό Κέρδος, ως στοιχεία αρχής περιόδου για τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις έχουν χρησιμοποιηθεί τα αντίστοιχα μεγέθη της 31.12.2018.*

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2020 είναι αναθεωρημένα λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19) και προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021 και της χρήσης 2019 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020. Τα στοιχεία του 2019 είναι βάσει της προηγούμενης λογιστικής πολιτικής (ΔΠΧΑ 9 και ΔΛΠ 19).

Επισημαίνεται, ότι το αποτέλεσμα του υπολογισμού των δεικτών (16) και (17) που συμπεριλαμβάνεται στον πίνακα υπολογισμού των ΕΔΜΑ, είναι αυτό που αναγράφεται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021 και προκύπτει από την εφαρμογή, κατά τον υπολογισμό, του μέσου όρου των αντίστοιχων υπολοίπων των επιμέρους λογαριασμών ανά οικονομικό τρίμηνο (η «Περίοδος»).

Κατά συνέπεια, ο επανυπολογισμός των εν λόγω δεικτών δε δύναται να προκύψει με εφαρμογή των αντίστοιχων υπολοίπων των επιμέρους λογαριασμών που περιλαμβάνονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, καθώς αφορούν ποσά (αρχής και τέλους) για το σύνολο της χρήσης (ετήσια βάση) και όχι της Περιόδου βάσει των οποίων υπολογίζει η Τράπεζα τους εν λόγω δείκτες.

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρατίθεται ο υπολογισμός των δεικτών (16) και (17) με εφαρμογή των αντίστοιχων υπολοίπων των επιμέρους λογαριασμών που περιλαμβάνονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, για σκοπούς πρόσθετης πληροφόρησης:

No.	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός	Υπολογισμός*	31.12.2019	31.12.2020 (αναθεωρημένο)	31.12.2021
Ποσά σε € εκτός και αν αναφέρονται διαφορετικά						
(16)	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες πλέον απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών πλέον χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	(((α)+(β)+(γ)+ (δ)-(σ)-(τ)) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ + ((α)+(β)+(γ)+(δ)-(σ)-(τ)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ) / 2	1.772.171.891	2.045.847.223	2.585.742.196
(17)	Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου υποχρεώσεων προς Κεντρικές Τράπεζες πλέον υποχρεώσεων προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα πλέον υποχρεώσεων προς πελάτες	(((ζ)+(η)+(θ)+(ι)) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ+ ((ζ)+(η)+(θ)+(ι)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ) / 2	1.511.843.734	1.789.497.994	2.319.539.311

** Σημ.: Δεν συμπεριλαμβάνονται στην ενότητα 2.14 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία, τις Υποχρεώσεις, τη Χρηματοοικονομική Θέση και τα Αποτελέσματα της Τράπεζας» τα στοιχεία της 31.12.2018, ήτοι στοιχεία αρχής 2019. Για σκοπούς υπολογισμού πρόσθετης πληροφόρησης, τα επιμέρους απαιτούμενα στοιχεία της 31.12.2018 παρατίθενται στον πίνακα ως ακολούθως:*

No.	***Συστατικό στοιχείο ΕΔΜΑ***	***31.12.2018***
(α)	*Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα*	*246.494.869*
(β)	*Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων*	*5.997.392*
(γ)	*Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες*	*1.512.413.437*
(δ)	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος*	*-*
(ζ)	*Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες*	*-*
(η)	*Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα*	*170.706.601*
(θ)	*Υποχρεώσεις προς πελάτες*	*1.257.596.333*
(ι)	*Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις*	*47.819.770*
(σ)	*Ταμείο*	*13.188.688.*
(τ)	*Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών*	*1.631.360*

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2019, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της χρήσης 2018 προκύπτουν ως συγκριτικά της χρήσης 2019.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι πάγια θα χρησιμοποιεί στις οικονομικές καταστάσεις τους παραπάνω Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

2.14.3 Μερισματική Πολιτική

Στο άρθρο 18 του Καταστατικού υφίσταται πρόβλεψη ότι για κάθε θέμα που δεν προβλέπεται από το Καταστατικό εφαρμόζονται οι διατάξεις του νόμου για τις ανώνυμες εταιρείες όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και οι ειδικές διατάξεις περί πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο Καταστατικό της Τράπεζας δεν υφίσταται ειδική πρόβλεψη για τη διανομή μερισμάτων, ως εκ τούτου, το θέμα ρυθμίζεται από τις διατάξεις των Ν.4548/2018 και 4261/2014. Συνεπώς, δεν υφίσταται ειδική εταιρική μερισματική πολιτική.

Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας από τη χρήση που έληξε την 31.12.2021 και εξής διανέμονται σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και, με την επιφύλαξη του άρθρου 159 του Ν.4548/2018, όπως ισχύει, και του άρθρου 149 Α του Ν.4261/2014, από την 01.01.2022 πραγματοποιείται με τον τρόπο που περιγράφεται στη συνέχεια της παρούσας ενότητας.

Η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με τα σημεία 7 και 23 του άρθρου 2 της Οδηγίας ΕΕ Νο 468/2014, δε διένειμε μέρισμα στους μετόχους της στις χρήσεις 2019, 2020 και δεν θα διανείμει μερίσματα για τη χρήση 2021 αφού η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 28.07.2022, ενέκρινε τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις οι οποίες δεν περιελάμβαναν πρόταση περί διανομής μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης του 2021 (βλ. ενότητα 2.14.3.3 «Περιορισμοί στη Διανομή Μερίσματος»).

2.14.3.1 Προϋποθέσεις και Περιορισμός Διανομής Ποσών

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του νόμου για τη μείωση του κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οποιαδήποτε διανομή στους μετόχους, εφόσον, κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας (καθαρή θέση), όπως προσδιορίζονται στο νόμο, είναι ή, ύστερα από τη διανομή αυτή, θα γίνει κατώτερο από το ποσό του κεφαλαίου, προσαυξημένου με:

(α) τα αποθεματικά, των οποίων η διανομή απαγορεύεται από το νόμο ή το καταστατικό,

(β) τα λοιπά πιστωτικά κονδύλια της καθαρής θέσης, τα οποία δεν επιτρέπεται να διανεμηθούν, και

(γ) τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. Το ποσό του κεφαλαίου που προβλέπεται στο προηγούμενο εδάφιο μειώνεται κατά το ποσό του κεφαλαίου που έχει καλυφθεί αλλά δεν έχει καταβληθεί, όταν το τελευταίο δεν εμφανίζεται στο ενεργητικό του ισολογισμού.

2. Το ποσό που διανέμεται στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έχει λήξει, προσαυξημένο με τα κέρδη, τα οποία προέρχονται από προηγούμενες χρήσεις και δεν έχουν διατεθεί, και τα αποθεματικά για τα οποία επιτρέπεται και αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση η διανομή τους, και μειωμένο:

(α) κατά το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη,

(β) κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και

(γ) κατά τα ποσά που επιβάλλεται να διατεθούν για το σχηματισμό αποθεματικών, σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό.

3. Η έννοια της διανομής των ανωτέρω σημείων (1) και (2) περιλαμβάνει ιδίως την καταβολή μερισμάτων και τόκων από μετοχές.

2.14.3.2 Καθαρά Κέρδη – Διανομή Κερδών

1. Σύμφωνα με το άρθρο 17 του Καταστατικού, τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι αυτά που προκύπτουν από την εφαρμογή των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων και διατίθενται σύμφωνα με το νόμο και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.

2. Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και είναι τα προκύπτοντα κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας.

3. Τα καθαρά κέρδη, εφόσον και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του Ν.4548/2018, διατίθενται με απόφαση της γενικής συνέλευσης κατά την εξής σειρά:

α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη.

β) Αφαιρείται η κατά τον παρόντα νόμο και το καταστατικό κράτηση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού.

γ) Κατά παρέκκλιση του Ν.4548/2018, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υποχρεούνται σε διανομή ελάχιστου μερίσματος (άρθρο 149Α του Ν. 4261/2014). δ) Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη, που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του Ν.4548/2018, διατίθεται κατά τους ορισμούς του καταστατικού και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.

4. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και αποφάσισε τη διανομή.

2.14.3.3 Περιορισμοί στη Διανομή Μερίσματος

Κατά παρέκκλιση του Ν. 4548/2018, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υποχρεούνται σε διανομή ελάχιστου μερίσματος (άρθρο 149^{A} του Ν.4261/2014).

Διανομή Μερίσματος σε Είδος

Για τη διανομή μερίσματος σε είδος, κατ` εφαρμογή των παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Αντίστοιχη έγκριση απαιτείται και για τη διανομή σε είδος για πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 και μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 2.

Περαιτέρω περιορισμοί στη διάθεση κερδών τυγχάνουν εφαρμογής σύμφωνα με το άρθρο 131 του Ν. 4261/2014, ως τροποποιήθηκε με το άρθρο 45 του Ν. 4799/2021 και το άρθρο 131Β του Ν. 4261/2014, όπως εισήχθη με το άρθρο 46 του Ν. 4799/2021, το οποίο τυγχάνει εφαρμογής από 01.01.2022. Σύμφωνα τις παραπάνω διατάξεις, μπορεί να απαγορευθεί η διάθεση κερδών, συμπεριλαμβανομένης της διανομής μερισμάτων επί των κοινών μετοχών, αν το πιστωτικό ίδρυμα δεν καλύπτει τις προϋποθέσεις για τη συνολική απαίτηση των αποθεμάτων ασφαλείας και για τον προσωρινό δείκτη μόχλευσης ή, αν τις πληροί, στην έκταση που η διανομή κερδών θα απομείωνε το δείκτη CET1 ή TIER 1 σε επίπεδα που η συνολική απαίτηση για αποθέματα ασφαλείας και για

τον προσωρινό δείκτη μόχλευσης δεν θα πληρούνταν. Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 58 του Ν. 4799/2021, η Τράπεζα μπορεί να εμποδισθεί από το να προβεί σε διανομές κερδών (συμπεριλαμβανομένων μερισμάτων για τις κοινές μετοχές) σε περιπτώσεις που παρά το γεγονός ότι πληροί τις απαιτήσεις για τήρηση των αποθεμάτων ασφαλείας, παρά ταύτα δεν διαθέτει ίδια κεφάλαια στην ποσότητα και την ποιότητα που απαιτούνται για να επιτευχθεί ταυτόχρονα η συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και καθεμία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) του στοιχείου α) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης βάσει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 του Ν.4261/2014,

β) του στοιχείου β) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης βάσει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 του Ν.4261/2014,

γ) του στοιχείου γ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης βάσει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 του Ν.4261/2014.

Συστάσεις Εποπτικών Αρχών

Πέραν των άνω εφαρμοζομένων απαγορεύσεων στη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με το Ν.4548/2018 και το Ν.4261/2014, κατόπιν συστάσεων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού στις 27.07.2020 και στις 15.12.2020, η Τράπεζα της Ελλάδος απευθυνόμενη στα μη σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα και τους μη σημαντικούς ομίλους ως προσδιορίζονται στα σημεία 7 και 23 του άρθρου 2 της Οδηγίας ΕΕ Νο 468/2014 συνέστησε:

1. Τυχόν αποφάσεις που αφορούν στη διανομή μερισμάτων ή/και στην επαναγορά κεφαλαιακών μέσων να λαμβάνονται με ιδιαίτερη προσοχή και σύνεση και σε πλήρη συμμόρφωση ως προς τις κανονιστικές διατάξεις και τις εν ισχύ εποπτικές απαιτήσεις.

2. Πριν από τη λήψη μιας τέτοιας απόφασης να προηγείται διαβούλευση με τη ΤτΕ ή σχετικό αίτημα όπου αυτό απαιτείται.

Σε συμμόρφωση με τις παραπάνω προβλέψεις, η Τράπεζα δεν προέβη στη διανομή μερισμάτων για τις χρήσεις 2019, 2020 και δεν θα διανείμει μερίσματα για τη χρήση 2021 όπως αποφασίστηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 28.07.2022.

2.14.4 Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες

Στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας, η Τράπεζα είναι διάδικο μέρος σε εκκρεμοδικίες ενώπιον τακτικών δικαστηρίων. Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμά τους μπορεί να προβλεφθεί με σχετική αξιοπιστία, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο κονδύλι του Ισολογισμού «Λοιπά στοιχεία παθητικού». Η Τράπεζα δηλώνει ότι τόσο η ίδια όσο και οι Θυγατρικές, για περίοδο δώδεκα μηνών που προηγούνται της Ημερομηνίας του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν είχε διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας ή/και των Θυγατρικών και έχει περιέλθει σε γνώση της), οι οποίες μπορεί να έχουν ή είχαν προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας ή / και του Ομίλου.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές

Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, όπως περιγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

2.14.5 Σημαντικές Μεταβολές στη Χρηματοοικονομική Κατάσταση της Εκδότριας

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει επέλθει σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου, η οποία να έλαβε χώρα μετά τη λήξη της οικονομικής χρήσης 2021 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, πλην της μείωσης των συνολικών ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας κατά περίπου €185 εκατ. (για περισσότερα βλ. σημείωση 2.6 των οικονομικών καταστάσεων 2021) και της μείωσης των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας κατά περίπου €153 εκατ. (εμφανίζονται στο κονδύλι Υποχρεώσεις προς Πελάτες). Κύρια αιτία της μεταβολής αυτής αποτελεί η ανάληψη (σταδιακά εντός του α΄ τριμήνου του 2022) ποσού περίπου €164 εκατ., τα οποία είχαν κατατεθεί στην Τράπεζα για λογαριασμό φορέα του Δημοσίου κατά την 31.12.2021 στο πλαίσιο συνήθους δραστηριότητας διαχείρισης και διαμοιρασμού κονδυλίων επιδοτούμενων προγραμμάτων και είχαν προκαλέσει αντίστοιχη αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων και των καταθέσεων της Τράπεζας στις 31.12.2021 (βλ. ενότητα 2.14.1.2 «Κατάσταση Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας – Υποχρεώσεις προς Πελάτες»).

2.15 Πρόσθετες Πληροφορίες

2.15.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το ολοσχερώς καταβεβλημένο σε μετρητά και εγγεγραμμένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, ανήρχετο στο ποσό των τριάντα εννέα εκατομμυρίων, τετρακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων τριακοσίων σαράντα ευρώ (€39.483.340) και διαιρείτο σε 78.966.680 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας πέντε λεπτών του ευρώ (€0,50) εκάστη. Με ημερομηνία αναφοράς την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Κατά την τριετία 2019-2021 και έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είχε την ακόλουθη μεταβολή:

	31.12.2019	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**05.05.2022***
Μετοχικό κεφάλαιο (σε ευρώ)	39.471.780	39.471.780,00	39.483.340,00	39.483.340,00
Αριθμός Μετοχών (τεμάχια)	7.894.356	7.894.356	7.896.668	78.966.680
Ονομαστική Αξία Μετοχής (σε ευρώ)	5,00	5,00	5,00	0,50

Πηγή: Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις 2019-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.
** Η 05.05.2022 είναι η ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που αποφάσισε την Αύξηση.*

Αναλυτικότερα, η Τράπεζα προέρχεται από το μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει της από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του. Η Τράπεζα, πριν το μετασχηματισμό σε ανώνυμη εταιρεία, ήταν οργανισμός ανοικτού κεφαλαίου, σύμφωνα με το Ν.1667/1986, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4340/2015.

Σημειώνεται ότι ο μετασχηματισμός σε ανώνυμη εταιρεία, ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει της από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού, δεν είχε καμία επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας με την αναλογία των μερίδων και νέων μετοχών να είναι 1:1. Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία του μετασχηματισμού, ανέρχονταν σε €39.471.780 διαιρούμενο σε 7.894.356 μετοχές ονομαστικής αξίας €5 ανά μετοχή.

Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, καταβεβλημένο στο σύνολό του σε μετρητά, ορίστηκε στο ποσό των Ευρώ τριάντα εννέα εκατομμυρίων, τετρακοσίων εβδομήντα μιας χιλιάδων επτακοσίων ογδόντα (€39.471.780), διαιρούμενο σε επτά εκατομμύρια οκτακόσιες ενενήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες πενήντα έξι (7.894.356) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ πέντε (€5) της κάθε μιας.

Με την από 09.12.2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το μετοχικό της κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσό των Ευρώ έντεκα χιλιάδων πεντακοσίων εξήντα (€11.560,00), με την έκδοση δύο χιλιάδων τριακοσίων δώδεκα (2.312) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (€5) της κάθε μιας, με Τιμή Διάθεσης ευρώ οκτώ (€8) ανά μετοχή, με κεφαλαιοποίηση υφισταμένων καταβολών μετρητών έναντι μελλοντικής αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου. Έτσι, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε πλέον σε Ευρώ τριάντα εννέα εκατομμύρια, τετρακόσιες ογδόντα τρεις χιλιάδες τριακόσια σαράντα (€39.483.340) διαιρούμενο σε επτά εκατομμύρια οκτακόσιες ενενήντα έξι χιλιάδες εξακόσιες εξήντα οκτώ (7.896.668) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (€5) της κάθε μιας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν της από 15.04.2021 «Έκθεσης πιστοποίησης καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ν.4548/2018», η οποία υποβλήθηκε στην ανωτέρω Τράπεζα από την ελεγκτική εταιρεία «DELOITTE Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», πιστοποίησε την κατά τα άνω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €11.560,0. Ως συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €39.483.340, διαιρούμενο σε 7.896.668 κοινές ονομαστικές μετοχές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας €5 έκαστη.

Με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων την 05.05.2022 αποφασίστηκε η μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, από €5 σε €0,50, με αύξηση του αριθμού των μετοχών κατ' αναλογία δέκα (10) νέες μετοχές για κάθε μία υφιστάμενη και δεκαπλασιασμό του συνολικού αριθμού των μετοχών από 7.896.668 σε 78.966.680 (split). Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ανέρχεται σε €39.483.340 διαιρούμενο σε 78.966.680 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 ανά μετοχή.

Επίσης, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση την 05.05.2022 αποφάσισε την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών και έκδοση 78.966.680 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, παρέχοντας το δικαίωμα προτίμησης στους παλαιούς μετόχους της Τράπεζας και με αναλογία μία Νέα Μετοχή για κάθε μία παλαιά. Εν συνεχεία και κατ' εξουσιοδότηση της Γενικής Συνέλευσης, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε και όρισε την Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών υπέρ το άρτιο, σε €1,25 εκάστη.

Με εξαίρεση τα μετατρέψιμα ομόλογα που εκδόθηκαν σε εκτέλεση της από 19.11.2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) και της από 21.11.201 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου (για τα οποία βλ. αναλυτικά ενότητα 2.16 «Σημαντικές Συμβάσεις - Έκδοση Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2015») δεν υπάρχουν άλλες μετατρέψιμες κινητές αξίες, ανταλλάξιμες κινητές αξίες ή τίτλοι παραστατικοί δικαιωμάτων προς κτήση μετοχών (warrants).

Δεν υπάρχουν συμφωνίες για δικαίωμα ή/και υποχρέωση απόκτησης συμμετοχής στο κεφάλαιο της Τράπεζας. Επίσης, δεν υπάρχει δέσμευση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η οποία να εκκρεμεί, πλην της Αύξησης.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υφίστανται συμφωνίες που να προβλέπουν ότι το κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης.

2.15.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό

Η Τράπεζα συστάθηκε με την από 19.07.1993 ιδρυτική συνέλευση σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1667/1986 ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» και έλαβε άδεια λειτουργίας με την 2306/19-5-1994 Πράξη του Διοικητή της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ως πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.». Στη συνέχεια, το αρχικό Καταστατικό τροποποιήθηκε με τις παρακάτω πράξεις των Ειρηνοδικών Ηρακλείου 58/4-4-1994, 76/30-5-1995, 134/8-8-1997, 162/10-10-1997, 143/6-10-1999, 52/23-3-2001, 40/10-2-2004, 66/24-3-2005, 25/24-1-2007, 91/3-3-2008, 53/26-1-2009, 33/28-1-2010, 214/1-3-2012, 278/12-2-2013, 279/20-12-2013, 281/18-9-2014, 88/2015, 160/31.12.2015, 13/2017, 97/14-9-2018, 88/24-7-2019. Το τελευταίο κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας, υπό τη μορφή της ως Συνεταιριστικής, αναρτήθηκε στο ΓΕΜΗ την 26.07.2019 με αριθμό καταχώρησης 1802897. Με την από 26.06.2020 συνέλευση των μελών του αποφασίστηκε ο μετασχηματισμός του σε ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

Το Καταστατικό της Τράπεζας, σε συνέχεια του μετασχηματισμού της σε ανώνυμη εταιρεία διά μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.», εγκρίθηκε με την πιο πάνω από 28 Ιουνίου 2020 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών του και καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018 με τη με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξη της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη-Αρχοντάκη, όπως αυτή συμπληρώθηκε και διευκρινίστηκε με τη με αριθμό 17124/14-08-2020 πράξη της ιδίας. Την 07.08.2020, κατατέθηκε στο Ειρηνοδικείο Ηρακλείου η μετατροπή της Συνεταιριστικής σε Ανώνυμη Εταιρεία με αριθμό πρωτοκόλλου 1210/7-8-2020.

Την 02-10-2020, με Κωδικό Αριθμ. Καταχώρισης ΓΕΜΗ 2264773 η με αριθμό 6276/02-10-2020 (ΑΔΑ:6ΝΗΚ469ΗΛΞ-ΦΨΝ) Απόφαση της Προϊσταμένης της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ του Επιμελητηρίου Ηρακλείου, με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση-συμπλήρωση της Απόφασης με αριθμό πρωτ. 4909/24-07-2020 της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ, Επιμελητηρίου Ηρακλείου, με την οποία εγκρίθηκε η μετατροπή του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης σε ανώνυμη Εταιρεία, καθώς και το κείμενο της με αριθμό 17124/14-8-2020 συμβολαιογραφικής πράξης μετασχηματισμού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης σε Ανώνυμη Εταιρεία (Ν.4601/2019), Επανάληψη-Κωδικοποίηση, της Συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη-Αρχοντάκη. Τέλος, την 10.02.2021 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2472677 η με αριθμό 17422/10-2-2021 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού, σύμφωνα με το από 09.12.2020 Πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας.

Η Τράπεζα είναι εγγεγραμμένη στο ΓΕΜΗ και έχει λάβει αριθμό ΓΕΜΗ 77156527000. Η νομική κατάσταση της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται, όσον αφορά στην ίδρυσή της και την καταστατική της λειτουργία.

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές και πέραν αυτών δεν υφίστανται άλλες κατηγορίες μετοχών.

Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν καθορίζει όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή πρέπει να δημοσιοποιείται. Ωστόσο, η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικού ιδρύματος διέπεται από τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ν.4261/2014 περί πιστωτικών ιδρυμάτων.

Δεν υφίστανται στο Καταστατικό δικαιώματα, περιορισμοί και προνόμια που συνδέονται με τις Μετοχές της Τράπεζας πέραν αυτών που ορίζονται από την ισχύουσα νομοθεσία.

Δεν υφίστανται όροι σε σχέση με τις ενέργειες που απαιτούνται για τη μεταβολή των δικαιωμάτων μετόχων, οι οποίοι να είναι αυστηρότεροι από ό,τι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία. Για τη μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων, που προβλέπονται στο Καταστατικό, απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και τροποποίηση της σχετικής καταστατικής διάταξης με την απαρτία και πλειοψηφία που ορίζεται στα άρθρα 130 και 132 του Ν.4548/2018, καθώς και στις λοιπές κατά περίπτωση εφαρμοστέες διατάξεις αυτού του νόμου. Σχετικώς, σημειώνεται ότι δικαιώματα μετόχων που απορρέουν απευθείας εκ του νόμου δεν δύναται να περιοριστούν, καταργηθούν ή άλλως μεταβληθούν επί τα χείρω, εκτός εάν άλλως προβλέπεται ρητά στην οικεία νομοθετική ή κανονιστική διάταξη και σύμφωνα με τους όρους και υπό τις προϋποθέσεις αυτής.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υφίσταται καμία διάταξη της ιδρυτικής πράξης, του καταστατικού, της διοικητικής πράξης σύστασης ή του εσωτερικού κανονισμού της Τράπεζας, της οποίας η εφαρμογή ενδέχεται να καθυστερήσει, να αναβάλει ή να παρεμποδίσει αλλαγή στον έλεγχο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υφίσταται καμία διάταξη της ιδρυτικής πράξης, του Καταστατικού, της διοικητικής πράξης σύστασης ή του εσωτερικού κανονισμού της Τράπεζας, η οποία περιγράφει όρους που διέπουν τις μεταβολές στο επίπεδο του κεφαλαίου αυστηρότερους από ό,τι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

Εταιρικός Σκοπός

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Καταστατικού:

1. Ο σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια κάθε είδους δραστηριότητας ή εργασίας, η οποία επιτρέπεται ή επιβάλλεται στις τράπεζες σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Στο σκοπό της Τράπεζας υπάγονται τα εξής:

α. αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,

β. χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring),

γ. χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

δ. υπηρεσίες πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων,

ε. έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),

στ. εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,

ζ. συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της, που αφορούν σε:

i. μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.)

ii. συνάλλαγμα

iii. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα

iv. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος

v. κινητές αξίες

vi. συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων

vii. παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την επιχειρηματική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων

viii. διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές

ix. διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου

x. φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών

xi. συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών

xii. εκμίσθωση θυρίδων

xiii. έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος

xiv. η διενέργεια δευτερευουσών τραπεζικών εργασιών διαμεσολαβητικού χαρακτήρα, η ασφαλιστική διαμεσολάβηση για την παροχή ασφαλιστικών προϊόντων, στο μέτρο που επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία και το εν γένει ισχύον θεσμικό πλαίσιο

xv. οι εργασίες, πέραν των ανωτέρω, που αφορούν στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, καθώς και παρεπόμενων υπηρεσιών, όπως, ενδεικτικά, αυτές που αναφέρονται στον νόμο 4514/2018 (όπως εκάστοτε ισχύει).

2. Για την επίτευξη του σκοπού της η Τράπεζα μπορεί:

α. να ιδρύει και να συμμετέχει σε νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε εταιρικής μορφής, με οποιονδήποτε σκοπό, καθώς και σε οργανωμένες αγορές ή πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης,

β. να αντιπροσωπεύει οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων επιδιώκει τον ίδιο ή παρεμφερή σκοπό,

γ. να προβαίνει σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τους σκοπούς της.

Η Τράπεζα συγκαταλέγεται στα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα υπό την έννοια του άρθρου 6 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013 και η μεταβολή του ελέγχου της τελεί υπό την προηγούμενη έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας μέσω του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος.

2.16 Σημαντικές Συμβάσεις

Η Τράπεζα ή άλλη οντότητα του Ομίλου, για τα δύο προηγούμενα έτη, δεν είχε σημαντικές συμβάσεις (εκτός από τις συμβάσεις που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο των δραστηριοτήτων της), πλην αυτών που περιγράφονται κατωτέρω. Η Τράπεζα δηλώνει ότι, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υφίσταται παραβίαση όρων των συμβάσεων του Ομίλου, ικανή να οδηγήσει σε καταγγελία αυτών ή να επηρεάσει την εκτελεστότητα, την εγκυρότητα ή τη δεσμευτικότητα αυτών. Επιπλέον, η Τράπεζα ή άλλη οντότητα του Ομίλου, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχει συνάψει άλλη σύμβαση (εκτός από τις συμβάσεις που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο των δραστηριοτήτων της) που περιέχει διατάξεις δυνάμει των οποίων η

Τράπεζα ή άλλη οντότητα του Ομίλου, έχει αναλάβει υποχρέωση ή δέσμευση που είναι σημαντική για τον Όμιλο, πλην αυτών που περιγράφονται ακολούθως.

QQuant:

Συμφωνία που καταρτίσθηκε την 08.03.2021 μεταξύ της Τράπεζας και της εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων με την επωνυμία Qquant Master Servicer S.A. («QQuant») για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας καθαρής λογιστικής αξίας €670 εκατ. Η σύμβαση αυτή υπεγράφη κατόπιν ολοκλήρωσης διαγωνιστικής διαδικασίας και αποτελεί μέρος του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας που αποσκοπεί στη μείωση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας, η Τράπεζα ανέθεσε στην QQuant, σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν.4354/2015, τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου, καθώς και τη νομική και λογιστική παρακολούθηση, τη διεξαγωγή διαπραγματεύσεων με τους οφειλέτες, την υπογραφή ρυθμίσεων και διακανονισμών των δανειακών συμβάσεων σύμφωνα με τον Κώδικα Ηθικής και την είσπραξη απαιτήσεων με τους ειδικότερους όρους που αναφέρονται στη σύμβαση. Για τα δάνεια που απαρτίζουν το χαρτοφυλάκιο θα οφείλονται στην QQuant αμοιβές υπολογιζόμενες με ποσοστό επί των εισπράξεων, ενώ θα καταβάλλονται τα έξοδα ανάκτησης (pass through costs). Σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης λόγω απόφασης της Τράπεζας να προβεί σε τιτλοποίηση των δανείων, προβλέπονται αποζημιωτικές ρήτρες (break up fees) υπέρ της QQuant.

HSBC:

Περί το τέλος Δεκεμβρίου του 2021, η Τράπεζα υπέβαλε επιστολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος για την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC Continental Europe, προκειμένου να συμπεριληφθεί στους επιλέξιμους υποψήφιους αγοραστές για την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της στην Ελλάδα.

Η HSBC Continental Europe, αποδεχόμενη το αίτημα της Τράπεζας, έθεσε στη διάθεσή της όλα τα απαραίτητα οικονομικά και λοιπά ενημερωτικά στοιχεία, μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των οποίων, η Τράπεζα υπέβαλλε στις 10 Ιανουαρίου 2022, δεσμευτική προσφορά, προκειμένου να αποκτήσει την επιχειρηματική δραστηριότητα του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα.

Στις 14 Μαρτίου 2022, οι δύο πλευρές υπέγραψαν την κατ' αρχήν συμφωνία ενώ στις 24 Μαΐου 2022 υπεγράφη η οριστική συμφωνία η οποία τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία πρόκειται να υποβληθεί και το σχετικό αίτημα.

Λόγω της φύσης της, που αφορά στην πώληση των εργασιών του ελληνικού τραπεζικού υποκαταστήματος της HSBC, η συναλλαγή έχει δομηθεί ως μεταβίβαση προσυμφωνημένης καθαρής αξίας ενεργητικού σε βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Στο διάστημα μέχρι την ολοκλήρωση της συναλλαγής, που εκτιμάται ότι δεν θα υπερβεί τους δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της οριστικής σύμβασης την 24.05.2022, η HSBC θα συνεχίσει να διαχειρίζεται τις εργασίες του ελληνικού υποκαταστήματος.

Η διαδικασία της προετοιμασίας για την υλοποίηση της μεταβίβασης των επιμέρους στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που θα διαμορφώσουν την συμφωνηθείσα καθαρής αξία ενεργητικού για την ολοκλήρωση της συναλλαγής είναι σε εξέλιξη.

Η Τράπεζα εκτιμά ότι η εν λόγω συμφωνία ενδέχεται να επιφέρει σημαντική μεταβολή στη συνολική κατάσταση της Τράπεζας, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο (1) σημείο (ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980, και συγκεκριμένα στα ίδια κεφάλαιά της, χωρίς ωστόσο να μπορεί να ποσοτικοποιηθεί με ακρίβεια κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου η μεταβολή σε στοιχεία ενεργητικού, παθητικού και αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Περαιτέρω, και σύμφωνα με το Παράρτημα Ι, σημείο 18.4.1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 αναφέρονται τα εξής:

«Σε περίπτωση σημαντικής μεταβολής της συνολικής κατάστασης, περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η συναλλαγή θα είχε επηρεάσει τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τα κέρδη του Εκδότη, εάν η συναλλαγή αυτή ελάμβανε χώρα στην αρχή της περιόδου που καλύπτουν οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή κατά την αναφερόμενη ημερομηνία.

Η απαίτηση αυτή πληρούται συνήθως με τη συμπερίληψη άτυπων χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Αυτές οι άτυπες χρηματοοικονομικές πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται όπως καθορίζεται στο παράρτημα 20 και πρέπει να περιλαμβάνουν τα στοιχεία που προβλέπονται στο εν λόγω παράρτημα.

Οι άτυπες χρηματοοικονομικές πληροφορίες πρέπει να συνοδεύονται από έκθεση που συντάσσεται από ανεξάρτητους λογιστές ή ελεγκτές.».

Ωστόσο, η δυνατότητα της Τράπεζας να παρέχει άτυπες χρηματοοικονομικές πληροφορίες περιορίζεται από την έλλειψη της διαθεσιμότητας των στοιχείων αυτών κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου. Αναλυτικότερα, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν είναι διαθέσιμες οι οικονομικές καταστάσεις χρήσεως 2021 του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC, το οποίο καταρτίζει και δημοσιεύει τις οικονομικές του καταστάσεις, σύμφωνα με τα ελληνικά πρότυπα και ανεξάρτητα από την HSBC. Σύμφωνα με έγγραφη δήλωση της HSBC προς την Τράπεζα με ημερομηνία 11.05.2022, το ελληνικό υποκατάστημα της HSBC προτίθεται να δημοσιεύσει τις οικονομικές του καταστάσεις για τη χρήση 2021, σε χρόνο μεταγενέστερο της Ημερομηνίας του Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας και ο Σύμβουλος Έκδοσης θεωρούν ότι το γεγονός αυτό συνιστά «εξαιρετική κατάσταση» σύμφωνα με την Κατευθυντήρια Γραμμή 23 της ESMA (04/03/2021 | ESMA32-382-1138) παρ. 109, περ. (i), και σε συνδυασμό με την παρ. 108, περ. (iii), επιτρέπει στην Τράπεζα, αντί των άτυπων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, να περιγράψει το αποτέλεσμα της συναλλαγής, παρέχοντας επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ο ακόλουθος πίνακας αποτυπώνει τα βασικά οικονομικά μεγέθη του υποκαταστήματος Ελλάδος της HSBC για τις χρήσεις 2019 και 2020:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη HSBC – Υποκατάστημα Ελλάδος		
Ποσά σε €	**31.12.2019**	**31.12.2020**
Α. Επιλεγμένα Στοιχεία Ισολογισμού		
Σύνολο ενεργητικού	1.386.710.887	1.784.511.868
Δάνεια προ προβλέψεων	607.023.536	553.784.578
Δάνεια μετά από προβλέψεις	521.906.027	469.894.392
Καταθέσεις	1.338.926.516	1.682.360.236
Β. Επιλεγμένα Στοιχεία Αποτελεσμάτων		
Καθαρά έσοδα από τόκους	20.470.528	12.915.784
Καθαρά έσοδα από Προμήθειες	30.003.571	28.314.433
Λοιπά Έσοδα	10.324.399	9.353.115
Σύνολο Εσόδων	60.798.498	50.583.333
Σύνολο εξόδων	(53.397.295)	(52.208.378)
Κέρδη προ αποσβέσεων και φόρων	7.401.203	(1.625.046)
Αποσβέσεις	(3.254.500)	(4.557.004)
Προβλέψεις	(1.417.978)	(2.149.107)
Λοιπά έσοδα και ζημίες	(183.151)	(8.468)
Αποτελέσματα χρήσεων προ φόρων	2.545.574	(8.339.624)
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους	1.925.912	(8.377.161)

Πηγή: Ετήσια Κατάσταση με Στοιχεία Λογαριασμών και Συμπληρωματικές Πληροφορίες για τη χρήση 2020, η οποία έχει ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα. Τα στοιχεία της χρήσης 2019 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2020.
https://www.about.hsbc.gr/-/media/greece/el/hsbc-in-greece/financial-information-archive/balance-2020.pdf

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πίνακα ανωτέρω, τα οποία σημειώνεται ότι αφορούν σε παρελθούσες χρήσεις και παρατίθενται για σκοπούς ενημέρωσης, τα βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC στις 31.12.2020 και στις 31.12.2019 έχουν ως εξής:

- Το σύνολο ενεργητικού για το 2020 ανήλθε σε €1.785 εκατ. έναντι €1.387 το 2019, ενισχυμένο κατά 28,7%.
- Οι συνολικές καταθέσεις ανέρχονταν το 2020 σε €1.682 εκατ. έναντι €1.339 το 2019, παρουσιάζοντας αύξηση 25,6%.
- Το σύνολο των δανείων προ προβλέψεων ανήλθε το 2020 σε €554 εκατ. έναντι €607 εκατ. το 2019, ήτοι μειωμένο κατά 8,7%.
- Τα συνολικά έσοδα έφτασαν το 2020 στα €51 εκατ. έναντι €61 εκατ. το 2019, σημειώνοντας πτώση της τάξης του 16,4%.

Όπως προαναφέρθηκε, η συμφωνία που υπεγράφη καλύπτει μεν τις δραστηριότητες της HSBC στην Ελλάδα αλλά δεν προσδιορίζει με ακρίβεια τα επιμέρους στοιχεία ενεργητικού/παθητικού που θα μεταφερθούν. Η συνεχιζόμενη λειτουργία του υποκαταστήματος Ελλάδος της HSBC, εκτιμάται από την Τράπεζα ότι ενδέχεται να επιφέρει μεταβολές στο ύψος των επιμέρους στοιχείων ενεργητικού/παθητικού που θα μεταβιβαστούν κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, χωρίς ωστόσο οι σχετικές μεταβολές να επηρεάσουν την καθαρή αξία ενεργητικού που θα μεταβιβαστεί και η οποία είναι προσυμφωνημένη. Συνεπώς, η περίμετρος της συναλλαγής δεν είναι γνωστή κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου με ακρίβεια, και θα οριστικοποιηθεί με την κατάρτιση του ισολογισμού κλεισίματος (completion balance sheet) που θα αποτυπώνει τη μεταβιβαζόμενη καθαρή αξία ενεργητικού κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής (βλ. ενότητα «2.3.1 Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της» - Παράγοντας Κινδύνου Νο 5.). Για τη διασφάλιση της μεταβιβαζόμενης καθαρής αξίας ενεργητικού έχει προβλεφθεί μηχανισμός διακανονισμού τυχόν διαφορών, εφόσον προκύψουν από τη μεταβίβαση των επιμέρους στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, που ενδέχεται να περιλαμβάνει καταβολή μετρητών από ένα εκ των μερών χωρίς ωστόσο το γεγονός αυτό να επηρεάζει τη μεταβιβαζόμενη καθαρή αξία ενεργητικού που έχει συμφωνηθεί. Σημειώνεται ότι εν λόγω συμφωνία περιλαμβάνει ρήτρες εμπιστευτικότητας που καταλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την προσυμφωνηθείσα καθαρή αξία ενεργητικού και το τίμημα αυτής. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει ζητήσει και έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξαίρεση από την παράθεσή τους στο Ενημερωτικό Δελτίο, σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 1β του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου.

Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, αναφέρονται τα ακόλουθα:

(α) Ο αριθμός καταστημάτων της Τράπεζας αναμένεται να αυξηθεί έως 15, εκ των οποίων τα 14 στην Αττική και το ένα στη Θεσσαλονίκη.

(β) Το σύνολο ανθρώπινου δυναμικού αναμένεται να αυξηθεί κατά περίπου 320 εργαζόμενους.

Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων:

Στις 22 Οκτωβρίου 2021, η Τράπεζα προέβη σε υπογραφή Μνημονίου Συν-αντίληψης και Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, βάσει του οποίου, οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, στις 13 Απριλίου 2022 οι δυο πλευρές υπέγραψαν ιδιωτικό συμφωνητικό που προβλέπει τη συγχώνευση των δύο οργανισμών, με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων από την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ. Η συγχώνευση θα υλοποιηθεί σύμφωνα

με την ισχύουσα εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία και τις εφαρμοστέες κανονιστικές διατάξεις. Οι δεσμεύσεις που αναλήφθησαν από την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ, βάσει του ως άνω συμφωνητικού, περιλαμβάνουν α) τη μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής της με αύξηση του αριθμού των μετοχών κατ' αναλογία (ενέργεια η οποία ήδη πραγματοποιήθηκε δυνάμει της απόφασης της από 05.05.2022 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης), β) την ολοκλήρωση της Αύξησης, γ) στις Αδιάθετες Μετοχές που θα προκύψουν κατά την Αύξηση και μετά την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων της, τη χορήγηση δικαιώματος προεγγραφής στους μεριδιούχους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων κατά προτίμηση έναντι των λοιπών ενδιαφερόμενων επενδυτών. Περαιτέρω προσδιορίσθηκαν ειδικότεροι όροι της συναλλαγής στους οποίους περιλαμβάνεται α) ο καθορισμός των παραμέτρων για τον προσδιορισμό της σχέσης ανταλλαγής μεταξύ των μετοχών των δύο ιδρυμάτων, β) η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου που θα προκύψει από τη συγχώνευση, στην οποία η πλευρά της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων θα συμμετέχει με αριθμό ατόμων ίσο προς το 1/3 του συνολικού αριθμού μελών εκ των οποίων τα 2 θα είναι εκτελεστικά, γ) η ολοκλήρωση της συγχώνευσης έως την 31.12.2022, δ) ποινική ρήτρα €1.000.000 για το μέρος που είναι υπαίτιο για την μη ολοκλήρωση της συγχώνευσης έως το παραπάνω χρονικό σημείο.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 05.05.2022 ενέκρινε και επικύρωσε όλες τις μέχρι στιγμής διενεργηθείσες πράξεις του Δ.Σ. στο πλαίσιο της σκοπούμενης συγχώνευσης της Τράπεζας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.

Την ίδια μέρα, με Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μελών της, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, ενέκρινε και επικύρωσε με ποσοστό 98,39%, όλες τις, μέχρι εκείνη την ημέρα, πράξεις του Διοικητικού της Συμβουλίου, στο πλαίσιο της σκοπούμενης συγχώνευσής της με την Τράπεζα. Εξουσιοδότησε δε το Διοικητικό της Συμβούλιο να προβεί σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια ήθελε απαιτηθεί, στο πλαίσιο υλοποίησης της σκοπούμενης συγχώνευσης[15].

Σημειώνεται, πως η συμφωνία είναι δεσμευτική για τα μέρη. Ωστόσο, η ολοκλήρωσή της τελεί υπό την αίρεση (α) των μελλοντικών αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων περί έγκρισης συγχώνευσης των δύο τραπεζών, και (β) της έγκρισης της αρμόδιας εποπτικής Αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος), της Διοίκησης (Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων) και της Επιτροπής Ανταγωνισμού (εφ' όσον απαιτηθεί) (βλ. ενότητα 2.3.1 «Παράγοντες Κινδύνου που Σχετίζονται με την Τράπεζα και τη Συνέχιση της Δραστηριότητάς της» - Παράγοντας Κινδύνου Νο 5).

Η υλοποίηση της σκοπούμενης συγχώνευσης και η τυχόν ολοκλήρωση αυτής θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τους νόμους 4601/2019, 1667/1986, 4548/2018 και άρθρο 16 νόμου 2515/1997, ως ισχύουν. Συγκεκριμένα, βάσει του άρθρου 16 παρ. 5 του Ν.2515/1997, η σκοπούμενη συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των δύο μερών, όπως αυτά εμφανίζονται σε ισολογισμούς που θα συνταχθούν για το σκοπό αυτό (οι *Ισολογισμοί Μετασχηματισμού*). Ως κοινή ημερομηνία των Ισολογισμών Μετασχηματισμού, με απόφαση των διοικητικών οργάνων των δύο μερών, θα οριστεί η 31.12.2021.

Ο ακόλουθος πίνακας αποτυπώνει τα βασικά οικονομικά μεγέθη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων για τις χρήσεις 2020 και 2021:

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων				
Ποσά σε €	**Όμιλος**		**Τράπεζα**	
Α. Επιλεγμένα Στοιχεία Ισολογισμού	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Σύνολο ενεργητικού	716.126.690	679.986.767	707.847.211	668.510.090
Δάνεια προ προβλέψεων	442.231.931	452.302.000	477.324.134	486.762.000

[15] *https://www.chaniabank.gr/ektakti-geniki-syneleysi-05-05-2022/*

Δάνεια μετά από προβλέψεις	355.297.452	352.257.536	390.387.534	386.715.729
Καταθέσεις	616.465.304	599.306.738	616.817.131	599.677.662
Ίδια Κεφάλαια	46.794.522	47.888.278	44.263.783	44.683.671
Β. Επιλεγμένα Στοιχεία Αποτελεσμάτων				
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.047.465	21.584.003	21.411.204	24.345.834
Καθαρά έσοδα από Προμήθειες	1.345.657	1.506.101	1.354.744	1.512.744
Λοιπά Έσοδα	8.348.331	14.125.662	4.078.684	4.737.528
Σύνολο Εσόδων	27.741.453	37.215.766	26.844.632	30.596.106
Σύνολο εξόδων	-19.002.924	-19.625.182	-15.992.632	-15.284.068
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων	8.738.528	17.590.584	10.852.000	15.312.038
Προβλέψεις	-8.101.493	-14.702.590	-8.100.003	-14.702.351
Κέρδη (Ζημίες) μετά φόρων	841.860	915.255	1.785.584	185.278

Πηγή: Ετήσιες δημοσιευμένες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2020-2021, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ)[16].

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πίνακα ανωτέρω, τα βασικά χρηματοοικονομικά μεγέθη της ΣΤΧ στις 31.12.2020 και στις 31.12.2021 έχουν ως εξής:

- Το σύνολο ενεργητικού για το 2021 ανήλθε σε €680 εκατ. έναντι €716 το 2020, μειωμένο κατά 5,0%.
- Οι συνολικές καταθέσεις ανέρχονταν το 2021 σε €599 εκατ. έναντι €616 το 2020 παρουσιάζοντας μείωση 2,8%.
- Το σύνολο των δανείων προ προβλέψεων ανήλθε το 2021 σε €452 εκατ. έναντι €442 εκατ. το 2020, ήτοι αυξημένο κατά 2,3%.
- Τα συνολικά έσοδα έφτασαν το 2021 στα €37 εκατ. έναντι €28 εκατ. το 2020, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 34,2%.

Στην περίπτωση ολοκλήρωσης της συγχώνευσης, αφού πληρωθούν οι ως άνω αναφερόμενες προϋποθέσεις, ήτοι κατόπιν των (α) αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων περί έγκρισης συγχώνευσης των δύο τραπεζών, και (β) της έγκρισης της αρμόδιας εποπτικής Αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος), της Διοίκησης (Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων) και της Επιτροπής Ανταγωνισμού (εφ' όσον απαιτηθεί), αυτή αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στα μεγέθη της Τράπεζας με στοιχεία 31.12.2021. Ενδεικτικά, αναφέρονται η αύξηση του αριθμού καταστημάτων της Τράπεζας έως 23, εκ των οποίων τα 15 βρίσκονται στην Κρήτη και τα υπόλοιπα 8 στην Αττική.

Σύμβαση Ομολογιακού Δανείου Μειωμένης Εξασφάλισης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του της 31.03.2021, βάσει των διατάξεων του Ν.4548/2018, του Ν.3156/2003 και του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, αποφάσισε την έκδοση και διάθεση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης έγχαρτου κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, συνολικής ονομαστικής αξίας έως €23.500.000, 7ετούς διάρκειας από την ημερομηνία έκδοσης του δανείου και με επιτόκιο 6%. Στο πλαίσιο αυτό, εκδόθηκαν 235 έγχαρτες, κοινές ομολογίες, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης εκάστης €100.000. Δικαίωμα συμμετοχής είχαν πρόσωπα που πληρούσαν τα κριτήρια για το χαρακτηρισμό τους ως επαγγελματία πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4514/2018. Οι ομολογιούχοι δεν έχουν δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των ομολογιών. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης μετά την πάροδο πενταετίας. Πριν την πάροδο πενταετίας, η εξόφληση εκ μέρους της Τράπεζας επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δηλαδή με προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και

[16] *https://www.chaniabank.gr/omilos/enimerosi-ependyton/oikonomikes-katastaseis-kata-diethni/*

εφόσον α) υπάρχει αλλαγή στην εποπτική κατάταξη των μέσων αυτών, η οποία θα συνεπαγόταν αποκλεισμό τους, ενδεχομένως από τα ίδια κεφάλαια ή την ανακατάταξή τους σε ίδια κεφάλαια χαμηλότερης ποιότητας ή β) υπάρχει αλλαγή στην εφαρμοστέα φορολογική αντιμετώπιση των εν λόγω μέσων για την οποία το ίδρυμα αποδεικνύει στις αρμόδιες αρχές ότι είναι σημαντική και δεν μπορούσε να προβλεφθεί ευλόγως κατά το χρόνο της έκδοσής τους. Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε €23.500.000.

Έκδοση Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2015

Με απόφαση της από 19.11.2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) αποφασίστηκε η έκδοση ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και κατ' εφαρμογή των διατάξεων των Ν.1667/1986 και 3864/2010, όπως τροποποιήθηκαν με το Ν.4340/2015) μετατρέψιμων σε προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, μέχρι του ποσού των €30 εκατ. αόριστης διάρκειας με ετήσιο επιτόκιο από 6% μέχρι 9% μικτό. Σκοπός της έκδοσης ήταν η ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας και η κάλυψη ρευστότητας σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 με τα αντληθέντα κεφάλαια να προορίζονται για ένταξη στην κατηγορία των Πρόσθετων Μέσων της Κατηγορίας 1 («Πρόσθετο Κεφάλαιο Κατηγορίας Ι») της Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.4261/2014 και το άρθρο 92 του Κανονισμού 575/2013.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του στις 21.11.2015 αποφάσισε ειδικότερα την έκδοση ομολόγων (βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού 575/2013) μετατρέψιμων σε προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες συνολικού ύψους έως τριάντα εκατομμυρίων (30.000.000) Ευρώ με έκδοση 300 ονομαστικών έγχαρτων ομολόγων μετατρέψιμων σε συνεταιριστικές μερίδες, ονομαστικής αξίας €100.000 εκάστου, με αόριστη διάρκεια και ετήσιο επιτόκιο 8%. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 18.12.2015 διαπιστώθηκε η κάλυψη για το ποσό των 15.100.000 Ευρώ και αποφασίστηκε η έκδοση 151 ομολόγων. Περαιτέρω αποφασίσθηκε η έκδοση Β σειράς ομολόγων για το ποσό των 14.900.000 Ευρώ με τα ίδια χαρακτηριστικά, η οποία όμως δεν καλύφθηκε ούτε υλοποιήθηκε. Τα ομόλογά της εκδόθηκαν την 21.12.2015. Με βάση το σημείωμα έκδοσης χρεωστικών τίτλων:

α) Η διάρκεια των Ομολόγων ορίστηκε αόριστη και η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου εξάμηνη με βάση έτος 365 ημερών,

β) οι τόκοι θα καταβάλλονται στους κατόχους των ομολόγων δεδουλευμένοι ανά έτος, την τελευταία ημέρα κάθε περιόδου εκτοκισμού. Η πρώτη καταβολή τόκων θα λάβει χώρα δώδεκα (12) μήνες μετά την ημερομηνία έκδοσης και οι επόμενες σε κάθε ετήσια επέτειο μετά την ημερομηνία έκδοσης,

γ) το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο θα ανέρχεται σε 8% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια των ομολόγων, και

δ) η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να ακυρώσει οποτεδήποτε την καταβολή του τόκου και την πληρωμή του σχετικού τοκομεριδίου για απεριόριστο χρονικό διάστημα και σε μη σωρευτική βάση χωρίς αυτό να αποτελεί αθέτηση υποχρέωσης. Επιπλέον, κάθε ομόλογο παρέχει στον ομολογιούχο το δικαίωμα μετατροπής του σε συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου και με αναλογία ψήφων αυτή που ορίζεται στο Καταστατικό της Τράπεζας. Η μετατροπή θα γίνεται είτε προαιρετικά κάθε 6μηνη επέτειο

από την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων είτε υποχρεωτικά αν επέλθει γεγονός βιωσιμότητας ή γεγονός έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου. Γεγονός βιωσιμότητας συντρέχει στην περίπτωση που κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εν όλω ή εν μέρει μετατροπή ομολόγων σε μετοχές είναι αναγκαία για τη βιωσιμότητα της Τράπεζας. Γεγονός έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου συντρέχει στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) αν επέλθει μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από τα οριζόμενα ελάχιστα αποδεκτά όρια ή β) αν επέλθει μείωση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών CET1 κάτω από το 5,125% ή του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Κατά δήλωση της Εκδότριας, μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχει ασκηθεί δικαίωμα προαιρετικής ή υποχρεωτικής μετατροπής των ομολόγων και το ανεξόφλητο υπόλοιπο αυτών ανέρχεται σε €15.100.000.

Έκδοση Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2018

Με απόφαση της από 30.06.2018 Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) αποφασίστηκε η έκδοση ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012) μέχρι του ποσού των €30 εκατ. και διάρκειας έως 7 έτη, με ετήσιο επιτόκιο έως 7% μικτό. Σκοπός της έκδοσης ήταν η ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και συγκεκριμένα του Συντελεστή των Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier 2), όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.4261/2014 και τα άρθρα 63 και 92 του Κανονισμού 575/2013, όπως ισχύει.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 08.11.2018, αποφάσισε να εκδώσει εφάπαξ την ημερομηνία έκδοσης εκατόν πενήντα (150) ονομαστικά ομόλογα, ονομαστικής αξίας εκατό χιλιάδων (100.000) ΕΥΡΩ και συνολικού ύψους δεκαπέντε εκατομμυρίων (15.000.000) Ευρώ. Η τιμή διάθεσης εκάστου ομολόγου ορίστηκε σε €100.000 και το ελάχιστο ποσό συμμετοχής ορίστηκε σε ένα ομόλογο, ήτοι €100.000. Το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο ορίστηκε ότι θα ανέρχεται σε 6,5% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου

Η ανωτέρω έκδοση καλύφθηκε μερικώς έως του ποσού των 9.400.000 Ευρώ και εκδόθηκαν την 21.12.2018 («Ημερομηνία Έκδοσης») 94 ομόλογα. Με βάση το σημείωμα έκδοσης των χρεωστικών τίτλων, οι βασικοί όροι των ομολόγων συνοψίζονται στα κάτωθι:

α) Η διάρκεια του δανείου ορίστηκε σε 7 έτη από την ημερομηνία έκδοσης ενώ η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε ετήσια, με βάση έτος 365 ημερών,

β) οι τόκοι θα καταβάλλονται στους κατόχους των ομολόγων δεδουλευμένοι ανά έτος, την τελευταία ημέρα κάθε περιόδου εκτοκισμού. Η πρώτη καταβολή τόκων θα λάβει χώρα δώδεκα (12) μήνες μετά την ημερομηνία έκδοσης και οι επόμενες σε κάθε ετήσια επέτειο μετά την ημερομηνία έκδοσης,

γ) το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο θα ανέρχεται σε 6,5% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια των ομολόγων,

δ) η επιστροφή του κεφαλαίου εκάστου ομολόγου προς τον δικαιούχο θα πραγματοποιηθεί στη λήξη, ήτοι επτά (7) έτη μετά την ημερομηνία έκδοσης

ε) μετά την παρέλευση πέντε (5) ετών από την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων, η Τράπεζα θα έχει την ευχέρεια να προπληρώσει το κεφάλαιο των ομολόγων, χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν προηγούμενης έγγραφης γνωστοποίησης προς τον δικαιούχο του

ομολόγου, αφού ληφθεί σχετική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος και μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 78 του κανονισμού 575/2013. Η Τράπεζα θα έχει την ίδια ευχέρεια να προπληρώσει το κεφάλαιο των ομολόγων, χωρίς επιβάρυνση, και πριν την παρέλευση πενταετίας από την ημερομηνία έκδοσης υπό τις συγκεκριμένες μόνο προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού 575/2013, και

στ) οι δικαιούχοι δεν δικαιούνται να ζητήσουν την πρόωρη εξόφληση του ομολόγου παρά μόνο στην περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί υπό εκκαθάριση ή τεθεί σε διαδικασία αφερεγγυότητας.

Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε €9.400.000.

2.17 Διαθέσιμα Έγγραφα

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, ήτοι 12 μήνες από την έγκρισή του, τα ακόλουθα έγγραφα τίθενται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού στην ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.pancretabank.gr/trapeza/enimerosi-ependyton/afxisi-metochikou-kefalaiou:

- Το Καταστατικό της Τράπεζας.
- Απόσπασμα του πρακτικού της από 05.05.2022 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, η οποία αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την Αύξηση και παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να ρυθμίσει όλα τα σχετικά με την Αύξηση θέματα.
- Το πρακτικό της από 25.05.2022 συνεδρίασης του Δ.Σ. της Τράπεζας που εξειδικεύει τους όρους της Αύξησης.
- Το πρακτικό της από 27.07.2022 συνεδρίασης του Δ.Σ. της Τράπεζας που αποφάσισε την Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών και εξειδίκευσε περαιτέρω τους όρους της Αύξησης.
- Το πρακτικό της από 01.09.2022 συνεδρίασης του Δ.Σ. της Τράπεζας που προσδιόρισε το χρόνο άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης.
- Η από 02.09.2022 Επιστολή Συμπερασμάτων Νομικού Ελέγχου, που έχει συνταχθεί από τη δικηγορική εταιρεία «Σαρδελάς Πέτσα Δικηγορική Εταιρεία».
- Η από 02.09.2022 αναλυτική έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων» επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών της Τράπεζας, που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο που διενεργήθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση».
- Η από 02.09.2022 έκθεση περιορισμένης διασφάλισης επί της δήλωσης της Διοίκησης επί της επάρκειας του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου βάσει του Διεθνούς Προτύπου Εργασιών Διασφάλισης 3000, από την ελεγκτική εταιρεία «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων».
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2019, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει ΔΠΧΑ, μαζί με την αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας https://www.pancretabank.gr/assets/%CE%9Dotes_31.12.2019_gr.pdf

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2020, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει ΔΠΧΑ, μαζί με την αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας https://www.pancretabank.gr/assets/PancretabankAnnualReport_31122020_%CE%9D_210713_131515.pdf

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2021, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει ΔΠΧΑ, μαζί με την αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας https://www.pancretabank.gr/assets/PancretabankAnnualReport_31122021_c.pdf

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες που διατίθενται στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που αναφέρονται αμέσως ανωτέρω και είναι διαθέσιμες στις παραπάνω ηλεκτρονικές διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του Ενημερωτικού Δελτίου.

3. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

3.1 Ουσιώδεις Πληροφορίες

3.1.1 Συμφέροντα των Φυσικών και Νομικών Προσώπων που Συμμετέχουν στην Προσφορά

Ο Σύμβουλος Έκδοσης δηλώνει ότι, λαμβάνοντας υπόψιν, ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Τράπεζα για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Τράπεζας, (β) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Αύξησης, ή (γ) εάν έχει κάποια συμφωνία με βασικούς μετόχους της Τράπεζας, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Αύξηση και Δημόσια Προσφορά. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εκτέλεσης υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής και χρηματιστηριακών συναλλαγών, αναφέρει ότι:

(α) θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την παρούσα Αύξηση (βλ. ενότητα 3.1.4 «Δαπάνες Έκδοσης» του Ενημερωτικού Δελτίου),

(β) η ίδια και οι συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) έχουν συνάψει ή/και ενδέχεται να συνάψουν στο μέλλον συναλλαγές για υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής και χρηματιστηριακές συναλλαγές κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους με την Τράπεζα, για τις οποίες λαμβάνουν ή/και ενδέχεται να λάβουν στο μέλλον αμοιβές ή/και προμήθειες.

Επίσης, δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους βασικούς μετόχους της Τράπεζας, πλην ενδεχόμενων χρηματιστηριακών συμβάσεων, μέσω των οποίων διενεργούνται χρηματιστηριακές συναλλαγές, χωρίς όμως αυτές οι συναλλαγές να σχετίζονται με την παρούσα Αύξηση.

(γ) με ημερομηνία αναφοράς την 02.09.2022, δεν κατείχε μετοχές ή μετατρέψιμα ομόλογα της Τράπεζας ή των θυγατρικών εταιρειών της (κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει),

(δ) δεν έχει συνάψει συμβάσεις παραγώγων, τόσο με την Τράπεζα όσο και με εταιρείες του ομίλου, συμβάσεις ενεχύρου επί μετοχών της Τράπεζας και ουδέποτε έχει συνάψει συμβάσεις χρηματοδότησης με την Τράπεζα,

(ε) τα φυσικά πρόσωπα που απασχολούνται στο Σύμβουλο Έκδοσης και σχετίζονται με την Αύξηση δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας.

Ο Σύμβουλος Έκδοσης έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της από την Τράπεζα.

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψιν τις σχετικές δηλώσεις των εμπειρογνωμόνων (της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων» και της δικηγορικής εταιρείας «Σαρδελάς Πέτσα»), με βάση τα εξής κριτήρια, τα οποία περιλαμβάνονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) κυριότητα μετοχών ή και μετατρέψιμων ομολόγων της Τράπεζας, (β) σχέσεις εργασίας ή παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Τράπεζα, (γ) συμμετοχή σε όργανα/επιτροπές της Τράπεζας, (δ) σχέσεις με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στην Αύξηση, (ε) άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον εξαρτώμενο από την επιτυχία της Αύξησης, και (στ) συμφωνία με τους βασικούς μετόχους της Τράπεζας, θεωρεί ότι δεν υφίστανται για τους εμπειρογνώμονες (i) ουσιώδη συμφέροντα σε σχέση με την Τράπεζα, και (ii) συμφέροντα, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων, τα οποία είναι ουσιώδη για την Αύξηση/Δημόσια Προσφορά.

3.1.2 Δήλωση για την Επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, κατά την άποψή της, το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τη χρηματοδότηση των τρεχουσών δραστηριοτήτων της για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου.

Σημειώνεται ότι συντάχθηκε Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή επί της δήλωσης επάρκειας κεφαλαίου κίνησης της Διοίκησης της Τράπεζας για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, από την Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, η οποία διενεργήθηκε βάσει του Διεθνούς Προτύπου Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000 «Αναθέσεις διασφάλισης εκτός από ελέγχους και επισκοπήσεις ιστορικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Η Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, όπως περιγράφεται στην από 02.09.2022 έκθεσή της, εκφράζει το συμπέρασμα ότι: «Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας και τα στοιχεία που μας παρασχέθηκαν, δεν περιήλθε στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας κάνει να πιστεύουμε ότι η υπό εξέταση ΔΕΚΚ[17] δεν έχει διατυπωθεί κατάλληλα από τη Διοίκηση, όπως παρατίθεται στην Ενότητα 3.1.2 του Ενημερωτικού Δελτίου και σύμφωνα με τις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980 και τις αναθεωρημένες προτάσεις της ESMA (ESMA update of the the CESR recommendations ESMA 32-382-1138).».

Η Έκθεση Διασφάλισης είναι διαθέσιμη στο επενδυτικό κοινό (βλ. ενότητα 2.17 «Διαθέσιμα Έγγραφα»), κατόπιν σχετικής συναίνεσης της εν λόγω ελεγκτικής εταιρείας.

3.1.3 Κεφαλαιοποίηση και Χρέος

Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζεται η κεφαλαιοποίηση και το χρέος της Τράπεζας, βάσει των τελευταίων δημοσιευμένων Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας την 31.12.2021, όπως έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα και έχουν επαληθευθεί από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας την 31.12.2021 διαμορφώνεται ως ακολούθως:

ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ*	
Ποσά σε €	**31.12.2021**
Συνολικό Τρέχον Χρέος (συμπεριλαμβανομένου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους) **(Α)**[1]	**773.756.747**
Εγγυημένο[2]	21.657.005
Εξασφαλισμένο[3]	744.000.000
Μη εγγυημένο / μη εξασφαλισμένο	8.099.742
Συνολικό μη Τρέχον Χρέος (εξαιρουμένου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους) **(Β)**[4]	**151.831.503**
Εγγυημένο[5]	95.833.243
Εξασφαλισμένο	0
Μη εγγυημένο / μη εξασφαλισμένο[6]	55.998.260
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (Γ)	**85.108.237**
Μετοχικό κεφάλαιο	39.483.340
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	136.824.633
Λοιπά αποθεματικά	71.099.213
Κέρδη / (Ζημίες) εις νέον	-162.298.948
Σύνολο (Α) + (Β) + (Γ)	**1.010.696.487**

[17] *ΔΕΚΚ: Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης*

Στοιχεία από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

** Δεν περιλαμβάνονται οι καταθέσεις πελατών, καθώς και οι καταθέσεις όψεως & προθεσμίας άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες εμπίπτουν στην έννοια των καταθέσεων και όχι του δανεισμού.*

Σημειώσεις

[1] Το Συνολικό Τρέχον Χρέος αναλύεται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2021**
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.026.348
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις*	744.000.000
Πιστωτές διάφοροι	22.462.011
Υποχρεώσεις για φόρους τέλη	954.004
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	1.314.383
Συνολικό Τρέχον Χρέος (συμπεριλαμβανομένου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους)	**773.756.747**

** Το Συνολικό Τρέχον Χρέος περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση που έλαβε η Τράπεζα από την ΕΚΤ στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (TLTRO III). Ο δανεισμός αυτός, παρά το γεγονός ότι δεν είναι απαιτητός μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες, συνδέεται με τη διακράτηση ομολόγων ελληνικού δημοσίου τα οποία αγοράζονται από την Τράπεζα για τη συμμετοχή στο TLTRO και λειτουργούν ως ενέχυρα και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή. Τα τελευταία ως εμπορεύσιμοι τίτλοι περιλαμβάνονται στα «Άλλα τρέχοντα χρηματοδοτικά στοιχεία ενεργητικού». Ως εκ τούτου, και με σκοπό την αναλογική παρουσίαση των δύο αυτών κονδυλίων, ο εν λόγω δανεισμός ταξινομήθηκε ως τρέχων.*
Πηγή: Στοιχεία από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

[2] Αφορά στο βραχυπρόθεσμο μέρος των δανειακών υποχρεώσεων προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

[3] Περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση που έλαβε η Τράπεζα από την ΕΚΤ στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (TLTRO III).

[4] Αναλύεται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2021**
Υποχρεώσεις παροχών αποχωρήσεως	542.795
Κρατικές επιχορηγήσεις	0
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	143.792.797
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	6.905.911
Προβλέψεις	590.000
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0
Συνολικό Μη Τρέχον Χρέος (εξαιρουμένου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους)	**151.831.503**

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

[5] Αναλύεται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2021**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΕΤΕΠ)	95.833.243
Συνολικό Εγγυημένο Μη Τρέχον Χρέος (εξαιρουμένου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους)	**95.833.243**

[6] Αναλύεται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2021**
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις (ομόλογα έκδοσης Τράπεζας)	47.959.554
Υποχρεώσεις παροχών αποχωρήσεως	542.795
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	6.905.911
Προβλέψεις	590.000
Συνολικό Μη Εγγυημένο / Μη Εξασφαλισμένο Μη Τρέχον Χρέος (εξαιρουμένου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους)	**55.998.260**

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές της Τράπεζας κατά την 31.12.2021:

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ	
Ποσά σε €	**31.12.2021**
Α. Ταμειακά Διαθέσιμα	330.442.474
Β. Ταμειακά Ισοδύναμα	-
Γ. Άλλα τρέχοντα χρηματοδοτικά στοιχεία ενεργητικού[1]	855.914.013
Δ. Ρευστότητα (Α+Β+Γ)	**1.186.356.487**
Ε. Τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος (συμπεριλαμβανομένων των χρεωστικών μέσων, αλλά εξαιρουμένου του τρέχοντος τμήματος του μη τρέχοντος χρηματοοικονομικού χρέους)[2]	752.099.742
ΣΤ. Τρέχον τμήμα του μη τρέχοντος χρηματοοικονομικού χρέους	21.657.005
Ζ. Τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές (Ε+ΣΤ)	**773.756.747**
Η. Καθαρές τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές (Ζ-Δ)	**(412.599.741)**
Θ. Μη τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος (εξαιρουμένου του τρέχοντος τμήματος και των χρεωστικών μέσων)	95.833.243
Ι. Χρεωστικά μέσα	47.959.554
ΙΑ. Μη τρέχουσα διαπραγμάτευση και άλλες ληξιπρόθεσμες οφειλές[3]	8.038.706
ΙΒ. Μη τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές (Θ+Ι+ΙΑ)	**151.831.503**
ΙΓ. Συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές (Η+ΙΒ)	**(260.768.238)**

Πηγή: Στοιχεία από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Σημειώσεις

[1] Το τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος (Ε.) περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση που έλαβε η Τράπεζα από την ΕΚΤ στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (TLTRO). Ο δανεισμός αυτός, παρά το γεγονός ότι δεν είναι απαιτητός μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες, συνδέεται με τη διακράτηση ομολόγων του ελληνικού δημοσίου τα οποία αγοράζονται από την Τράπεζα για την συμμετοχή στο TLTRO και λειτουργούν ως ενέχυρα και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή. Τα τελευταία ως εμπορεύσιμοι τίτλοι περιλαμβάνονται στα «Άλλα τρέχοντα χρηματοδοτικά στοιχεία ενεργητικού». Ως εκ τούτου, και με σκοπό την αναλογική παρουσίαση των δύο αυτών κονδυλίων, ο εν λόγω δανεισμός ταξινομήθηκε ως τρέχων.

[2] Το τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος αναλύεται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2021**
Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις – TLTRO	744.000.000
Προμηθευτές	5.026.348
Πιστωτές διάφοροι	805.006
Υποχρεώσεις για Φόρους – Τέλη	954.004
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	1.314.383
Συνολικό τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος (συμπεριλαμβανομένων των χρεωστικών μέσων, αλλά εξαιρουμένου του τρέχοντος τμήματος του μη τρέχοντος χρηματοοικονομικού χρέους)	**752.099.742**

[3] Η μη τρέχουσα διαπραγμάτευση και οι άλλες ληξιπρόθεσμες οφειλές αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	**31.12.2021**
Υποχρεώσεις παροχών αποχωρήσεως	542.795
Κρατικές επιχορηγήσεις	**0**
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	0
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	6.905.911
Προβλέψεις	590.000
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0
Συνολική μη τρέχουσα διαπραγμάτευση και οι άλλες ληξιπρόθεσμες οφειλές	**8.038.706**

Όπως παρουσιάζεται στον ανωτέρω πίνακα, την 31.12.2021, η ρευστότητα της Τράπεζας ανήλθε σε € 1.186.356.487 και οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές σε €773.756.747. Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, από την 01.01.2022 μέχρι και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχει υπάρξει γεγονός, το οποίο να έχει επηρεάσει σημαντικά την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις

συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές της Τράπεζας, πλην της μείωσης των ταμειακών διαθεσίμων της κατά περίπου €185 εκατ. και της μείωσης των καταθέσεών της κατά περίπου €153 εκατ. (για περισσότερα βλ. ενότητα 2.14.5 «Σημαντικές Μεταβολές στη Χρηματοοικονομική Κατάσταση της Εκδότριας»).

Λαμβάνοντας υπόψη στα μεγέθη της 31.12.2021 τη μείωση των συνολικών ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας κατά περίπου €185 εκατ. και τη μείωση των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας κατά περίπου €153 εκατ. τότε τα κονδύλια Α) «ταμειακά διαθέσιμα», Δ) «ρευστότητα», Η) «καθαρές τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές», και ΙΓ) «Συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές» θα είχαν διαμορφωθεί σε €145,1 εκατ., €1.001 εκατ., €597,9 εκατ. και €446,1 εκατ. αντίστοιχα.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, όπως αναγράφονται στην από 02.09.2022 έκθεσή της προσυμφωνημένων διαδικασιών.

3.1.4 Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων

Τα αντληθησόμενα κεφάλαια, ύψους έως €98.708.350, αφαιρουμένων των εκτιμώμενων δαπανών της Αύξησης ύψους €4.914.841 περίπου, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, θα ανέλθουν σε καθαρό ποσό €93.793.509.

Η Τράπεζα σκοπεύει να χρησιμοποιήσει τα καθαρά αντληθησόμενα κεφάλαια ανεξαρτήτως πλήρους ή μερικής κάλυψης της Αύξησης, για την εξασφάλιση επαρκούς κεφαλαιακής θέσης και συγκεκριμένα μεγαλύτερης από τις ελάχιστες απαιτούμενες απαιτήσεις βασικής κεφαλαιακής επάρκειας, όπως αυτές προσδιορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης και λαμβάνοντας υπόψη τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31.12.2021, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας θα διαμορφώνονταν ως εξής:

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (μετά την Αύξηση)	**31.12.2021**
Δείκτης CET1	13,745%
Δείκτης TIER1	14,785%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου	16,915%

Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Το προϊόν της Αύξησης, έως την πλήρη διάθεσή του, θα επενδύεται σε βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις χαμηλού κινδύνου, όπως π.χ. προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς.

Η Τράπεζα δεσμεύεται ότι θα ενημερώνει τους μετόχους της για τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων, η οποία θα γίνεται μέσω της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας καθώς και της ιστοσελίδας της Τράπεζας.

3.2 Δαπάνες Έκδοσης

Οι συνολικές δαπάνες της Έκδοσης εκτιμώνται ότι θα ανέλθουν στο ποσό των €4.914.841 χιλ. περίπου και αναλύονται ως εξής:

Περιγραφή Εκτιμώμενων Δαπανών	
Ποσά σε €	
Τέλος για την εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς	8.192
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	197.416
Εισφορά Επιτροπής Ανταγωνισμού	39.483
Έξοδα προβολής, διαφήμισης και προωθητικών ενεργειών της Αύξησης	486.920
Λοιπά έξοδα (οικονομικός & λογιστικός και νομικός έλεγχος, αμοιβή Συμβούλου Έκδοσης κ.ά.)	4.182.830

Σύνολο	**4.914.841**

Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται ότι τα ανωτέρω ποσά έχουν υπολογιστεί κατά προσέγγιση, αποτελούν εκτίμηση σχετικά με το ύψος που δύνανται να ανέλθουν οι δαπάνες της Αύξησης και ενδέχεται να διαφέρουν από το τελικό ύψος των δαπανών.

Η Τράπεζα δεν χρεώνει έξοδα της Δημόσιας Προσφοράς στους επενδυτές.

Κατόπιν αφαίρεσης των ανωτέρω δαπανών, τα καθαρά αντληθησόμενα κεφάλαια της Δημόσιας Προσφοράς, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης, θα ανέλθουν σε €93.793.509.

3.3 Πληροφορίες Σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας που Προσφέρονται με Δημόσια Προσφορά

3.3.1 Γενικά

Οι Νέες Μετοχές, που προσφέρονται με το Ενημερωτικό Δελτίο, είναι κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχές, εκάστη ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ €0,50.

Οι εν λόγω μετοχές δεν θα είναι ενσωματωμένες σε αξιόγραφο, δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν υποχρεούται σε έκδοση μετοχών (άρθρο 40, § 4, εδ. 1 του Ν.4548/2018 και άρθρο 7, § 1, εδ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας), η δε μετοχική σχέση των μετόχων αποδεικνύεται από τη σχετική εγγραφή στο βιβλίο Μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 7, § 2, εδ. 2 του Καταστατικού της.

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι εκφρασμένες σε Ευρώ. Είναι, επίσης, αδιαίρετες.

Η ευθύνη του μετόχου περιορίζεται στην ονομαστική αξία της μετοχής του. Κάθε μετοχή παρέχει δικαιώματα προβλεπόμενα μόνον από το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των μετοχών είναι το Γραφείο Μετοχολογίου της Τράπεζας.

Δεν υφίστανται καταστατικοί περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των Μετοχών. Οι Μετοχές δεν έχουν ρήτρες εξαγοράς ούτε και ρήτρες μετατροπής. Δεν υφίστανται Μετοχές της Τράπεζας που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι Μετοχές της πλήρως αποπληρωμένες. Επισημαίνεται ότι, δεν υπάρχουν δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των κινητών αξιών της Τράπεζας. Ακόμη, έχουν εκδοθεί ομολογίες μη μετατρέψιμες, αλλά και μετατρέψιμες σε μετοχές, όχι όμως συμμετέχουσες στα κέρδη. Δεν έχουν εκδοθεί, επίσης, κοινοί ή εξαιρετικοί ιδρυτικοί τίτλοι. Επιπλέον, δεν υπάρχουν προνομιούχες μετοχές, ή ανταλλάξιμες με Μετοχές της Τράπεζας ή κινητές αξίες με τίτλους επιλογής (warrants). Οι Μετοχές δεν βαρύνονται με οποιοδήποτε δικαίωμα εμπράγματο ή ενοχικό ή απαίτηση τρίτου και είναι ελεύθερες κάθε είδους προνομίου. Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, δεν υφίστανται συμφωνίες που να προβλέπουν ότι το κεφάλαιό της θα αποτελέσει αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης. Δεν υφίστανται δικαιώματα αγοράς μετοχών της από εργαζομένους της Τράπεζας.

Δεν είναι γνωστή στην Τράπεζα η ύπαρξη τυχόν συμφωνιών μεταξύ μετόχων με οποιοδήποτε περιεχόμενο, δικαστική επιδίωξη ή επιδίωξη δικαιωμάτων ή αξιώσεων μετόχων από διεταιρικές συμβάσεις, άσκηση δικαιώματος μειοψηφίας.

Οι μετοχές της Τράπεζας δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή σε άλλη ρυθμιζόμενη ή και μη ρυθμιζόμενη αγορά, και δεν προβλέπεται η εισαγωγή τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή σε άλλη οργανωμένη ή μη οργανωμένη αγορά και δε φέρουν αριθμό ISIN.

3.3.2 Δικαιώματα Μετόχων

Η άσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων της Τράπεζας γίνεται σύμφωνα με τα άρθρα του Καταστατικού και το Ν.4548/2018. Οι μέτοχοι ασκούν τα σχετικά με τη Διοίκηση της Τράπεζας δικαιώματά τους μόνο με τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση. Κάθε μία Μετοχή παρέχει ένα (1) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Όλα τα δικαιώματα των μετόχων από τη Μετοχή είναι υποχρεωτικώς ανάλογα με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η Μετοχή στο εταιρικό κεφάλαιο. Δεν υπάρχουν ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων Μετόχων.

Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης και της αύξησης με εισφορές σε είδος, ή έκδοση ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε Μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των μετόχων κατά το χρόνο της έκδοσης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο.

Μετά το τέλος της προθεσμίας για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, που όρισε το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την Αύξηση, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δέκα τέσσερις (14) ημέρες, οι Μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί σύμφωνα με τα ανωτέρω, διατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά την κρίση του, σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι. Το όργανο που αποφάσισε την Αύξηση και πάντως το Διοικητικό Συμβούλιο που διαθέτει τις μετοχές που απέμειναν ως άνω, μπορούν, κατά την κρίση τους, να αποφασίσουν ότι οι μέτοχοι που άσκησαν ήδη το δικαίωμα προτίμησης, καθώς και άλλα πρόσωπα που κατέχουν τίτλους μετατρέψιμους σε μετοχές θα προτιμώνται κατά τη διάθεση των μετοχών που έχουν αναληφθεί ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο (δικαίωμα προτίμησης «δεύτερου βαθμού»).

Το δικαίωμα αυτό προτίμησης μπορεί να περιοριστεί ή να καταργηθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.

3.3.3 Δικαίωμα Συμμετοχής και Ψήφου στη Γενική Συνέλευση

Στη Γενική Συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική) σύμφωνα με το άρ. 124 παρ.6 του Ν.4548/2018, μπορεί να συμμετάσχει το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα.

Οι μέτοχοι μπορούν να συμμετέχουν και εξ αποστάσεως στην ψηφοφορία κατά τη Γενική Συνέλευση, εφόσον τους έχουν αποσταλεί εκ των προτέρων τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και σχετικά ψηφοδέλτια με τα θέματα αυτά. Τα θέματα και τα ψηφοδέλτια μπορεί να διατίθενται και η συμπλήρωσή τους να γίνεται και ηλεκτρονικά μέσω του διαδικτύου. Οι μέτοχοι που ψηφίζουν με τον τρόπο αυτόν υπολογίζονται για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας, εφόσον τα σχετικά ψηφοδέλτια έχουν παραληφθεί από την εταιρεία δύο (2) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης. Επίσης, είναι δυνατή η διεξαγωγή γενικής συνέλευσης μέσω τηλεδιάσκεψης.

Οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση, μπορούν να αντιπροσωπευθούν σ' αυτή από πρόσωπο που έχουν εξουσιοδοτήσει νόμιμα. Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση του εκπροσώπου ή αντιπροσώπου γίνονται εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα όπως με την αποστολή τους μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου μέχρι την έναρξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους.

Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες Γενικές Συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει, δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν

αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή.

3.3.4 Δικαίωμα στο Προϊόν της Εκκαθάρισης

Η Τράπεζα δεν έχει εκδώσει Μετοχές που να παρέχουν στους κατόχους τους δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζας τεθεί σε εκκαθάριση. Επομένως, όλα τα σχετικά ζητήματα αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

3.3.5 Δικαιώματα Μειοψηφίας

Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικότερες διατάξεις αναφορικά με τα δικαιώματα μειοψηφίας, όπως αυτά καθορίζονται από τις διατάξεις του Ν.4548/2018, ως ισχύει. Συνεπώς, τα δικαιώματα μειοψηφίας ισχύουν και ασκούνται σύμφωνα με όσα ορίζονται στις διατάξεις των άρθρων 141 έως και 144 του Ν 4548/2018, ως ισχύει.

3.3.6 Φορολογία

3.3.6.1 Εισαγωγή

Το παρακάτω αποτελεί σύνοψη των ελληνικών φορολογικών επιπτώσεων που μπορεί να επέλθουν κατά την αγορά, κατοχή και πώληση των κοινών Μετοχών και βασίζεται στις διατάξεις του κωδικοποιημένου ελληνικού φορολογικού Ν.4172/2013, ως ισχύει, όπως ισχύει σήμερα και των σχετικών ερμηνευτικών Υπουργικών Εγκυκλίων. Οι δυνητικοί αγοραστές ή κάτοχοι Μετοχών της Τράπεζας θα πρέπει να συμβουλεύονται τους δικούς τους φορολογικούς συμβούλους σχετικά με τις ελληνικές ή λοιπές φορολογικές επιπτώσεις που μπορεί να προκύψουν από την αγορά, κατοχή και πώληση Μετοχών αυτής, λαμβάνοντας υπόψη κάθε φορά τις ιδιαίτερες συνθήκες.

3.3.6.2 Φορολογία Μερισμάτων

Σύμφωνα με τα άρθρα 40 και 64, περ. α, της παρ. 1 του Ν.4172/2013, ως ισχύει, όπως ισχύουν μετά την τροποποίησή τους, με το άρθρο 24 του Ν.4646/2019, ως ισχύει, τα εισοδήματα από μερίσματα που αποκτώνται κατά τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2020 και μετά, φορολογούνται με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%). Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του δικαιούχου για τα εισοδήματα αυτά στην Ελλάδα, αν ο δικαιούχος είναι είτε ημεδαπό φυσικό πρόσωπο είτε φυσικό πρόσωπο/νομικό πρόσωπο/ νομική οντότητα, που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του και δεν διατηρεί στην Ελλάδα μόνιμη εγκατάσταση.

Η καταβολή μερίσματος σε ένα νομικό πρόσωπο ενδέχεται να απαλλάσσεται από το φόρο, εφόσον πληρούνται όλες οι παρακάτω προϋποθέσεις: (α) το νομικό πρόσωπο που εισπράττει τα μερίσματα, κατέχει μετοχές, μερίδια ή συμμετοχή τουλάχιστον 10%, βάσει αξίας ή αριθμού, στο μετοχικό κεφάλαιο, δικαιώματα σε κέρδη ή δικαιώματα ψήφου του νομικού προσώπου που προβαίνει στη διανομή, (β) διακρατεί για τουλάχιστον 24 μήνες (διαφορετικά θα πρέπει να χορηγείται τραπεζική εγγύηση, ίση με το ποσό του φόρου που θα οφειλόταν σε περίπτωση μη χορήγησης της απαλλαγής, η οποία λήγει κατά την ημερομηνία που συμπληρώνονται 24 μήνες διακράτησης του ελάχιστου ποσοστού συμμετοχής) το παραπάνω ελάχιστο ποσοστό κατοχής μετοχών ή μεριδίων ή συμμετοχής, (γ) το νομικό πρόσωπο που καταβάλλει: (αα) περιλαμβάνεται στους τύπους που απαριθμούνται στο Παράρτημα 1, Μέρος Α, της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ, (ββ) είναι φορολογικός κάτοικος κράτους μέλους της Ε.Ε., σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού, και δεν θεωρείται φορολογικός κάτοικος τρίτου κράτους εκτός Ε.Ε., κατ' εφαρμογήν όρων σύμβασης αποφυγής διπλής

φορολογίας που έχει συναφθεί με αυτό το τρίτο κράτος και (γγ) υπόκειται, χωρίς τη δυνατότητα επιλογής ή απαλλαγής, σε έναν από τους φόρους που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, Μέρος Β, της ανωτέρω Οδηγίας ή σε οποιονδήποτε άλλο φόρο αντικαταστήσει ενδεχομένως, στο μέλλον, έναν από τους φόρους αυτούς. Απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων, σύμφωνα με το άρθρο 48 του Ν.4172/2013, προβλέπεται στα ενδοομιλικά μερίσματα που λαμβάνονται από νομικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις παρόμοιες με τις ανωτέρω αναφερόμενες.

Κόστη μεταβίβασης και άλλα συναφή έξοδα: Σύμφωνα με τον Κ.Ν. 4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167) «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του Ν.4046/2012, του Ν.4093/2012 και του Ν.4127/2013 και άλλες διατάξεις», εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης μετοχών εταιρείας μη εισηγμένων σε χρηματιστηριακή αγορά, από φυσικά πρόσωπα, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος 15%.

Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που εισέπραξε. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης.

Για τη μεταβίβαση μη εισηγμένων μετοχών, η τιμή πώλησης προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που εκδίδει τις μεταβιβαζόμενες μετοχές κατά το χρόνο της μεταβίβασης ή το τίμημα ή αγοραία αξία που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης, εφόσον αυτό είναι υψηλότερο.

Η τιμή κτήσης προσδιορίζεται με βάση την αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που εκδίδει τις μεταβιβαζόμενες μετοχές κατά το χρόνο της απόκτησης ή το τίμημα που αναγράφεται στη σύμβαση μεταβίβασης κατά το χρόνο της απόκτησης των τίτλων, εφόσον οποιοδήποτε από τα ανωτέρω είναι χαμηλότερο. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί θεωρείται ότι είναι μηδενική.

Σε περίπτωση κατά την οποία ο προσδιορισμός της υπεραξίας σύμφωνα με τις ανωτέρω παραγράφους καταλήγει σε αρνητικό ποσό, η εν λόγω ζημία μεταφέρεται για τα επόμενα πέντε (5) έτη και συμψηφίζεται μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας, τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 42 «Μεταβίβαση τίτλων» του Κ.Ν. 4172/2013 και τα οποία προκύπτουν από συναλλαγές σε τίτλους της παραγράφου 1 του ιδίου άρθρου.

Αναφορικά με πωλητές νομικά πρόσωπα, το κέρδος από τη μεταβίβαση μετοχών θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα και φορολογείται με τις γενικές διατάξεις.

Χαρτόσημο: Η έκδοση και μεταβίβαση μετοχών και η πληρωμή μερισμάτων στην Ελλάδα δεν βαρύνονται με τέλος χαρτοσήμου.

3.4 Όροι της Αύξησης

Σύμφωνα με την από 05.05.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας και τις από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 συνεδριάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας αποφασίστηκε η Αύξηση και οι επιμέρους όροι αυτής.

Ειδικότερα, με την παραπάνω απόφασή της, η Γενική Συνέλευση, αποφάσισε:

(α) Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με την αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της, έως του ποσού των €39.483.340, με την έκδοση 78.966.680 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,50 εκάστη, με καταβολή μετρητών, και οι οποίες θα διατεθούν στους υφιστάμενους Μετόχους της Τράπεζας κατ' ενάσκηση του δικαιώματός τους προτίμησης και δη μία Νέα Μετοχή για κάθε μία παλιά μετοχή της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που η Αύξηση δεν καλυφθεί πλήρως, το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 1 του Ν.4548/2018, ως ισχύει.

(β) Η προθεσμία κάλυψης και καταβολής του ποσού της Αύξησης να είναι τρεις (3) μήνες σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 25 παρ. 2 του Ν.4548/2018 από την ημερομηνία λήψης της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου περί του ορισμού της τιμής διάθεσης.

(γ) Την εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να καθορίσει την τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών με διάρκεια ισχύος της εξουσιοδότησης ενός (1) έτους και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες και να καθορίσει κάθε περαιτέρω λεπτομέρεια, σύμφωνα με τα παραπάνω, για την ολοκλήρωση της Αύξησης.

Σε συνέχεια της παραπάνω απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, το Διοικητικό Συμβούλιο, δυνάμει των από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεών του, ως προς τα ζητήματα για τα οποία έχει εκ του νόμου αρμοδιότητα ή/και εξουσιοδοτήθηκε σχετικώς από τη Γενική Συνέλευση, αποφάσισε τα εξής:

(α) Λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη διασφάλισης της επιτυχούς άντλησης κεφαλαίων από την Τράπεζα μέσω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της, τον ορισμό της Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών σε €1,25 ανά Νέα Μετοχή. Η συνολική διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της Τιμής Διάθεσης, ποσού €59.225.010, θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού «Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

(β) Οι Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από την Αύξηση θα δικαιούνται μέρισμα από τα κέρδη της χρήσης 01.01.2021-31.12.2021 και εφεξής, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας του έτους 2022 αποφασίσει τη διανομή μερίσματος[18] για την εν λόγω χρήση, και υπό την αυτονόητη προϋπόθεση ότι θα έχουν κατανεμηθεί και εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία αυτή.

(γ) Τον ορισμό προθεσμίας είκοσι μίας (21) ημερών για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 2 του Ν.4548/2018. Δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση έχουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι κατά το χρόνο έκδοσης των Νέων Μετοχών (άρθρο 26 παρ. 1 εδ. α΄ του Ν.4548/2018), ήτοι στις 05.05.2022 οπότε λήφθηκε η απόφαση για την Αύξηση, καθώς και φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία τυχόν θα μεταβιβαστεί το δικαίωμα προτίμησης που αφορά την Αύξηση. Τα δικαιώματα προτίμησης να είναι μεταβιβάσιμα μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και τη δημοσίευση του, πριν από την οποία ουδεμία αναγγελία μεταβίβασης δικαιωμάτων προτίμησης θα γίνει δεκτή από την Τράπεζα, και ουδεμία σχετική καταχώριση θα γίνεται στο βιβλίο μετόχων αυτής. Χρονικό σημείο έναρξης της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης ορίστηκε η 07.09.2022 και ημερομηνία λήξης της άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης η 27.09.2022.

(δ) Την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, σύμφωνα με την αναφερόμενη στην ενότητα 3.4.1 του Ενημερωτικού Δελτίου διαδικασία.

(ε) Κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης και ταυτόχρονα με αυτήν, τα πρόσωπα που άσκησαν στο σύνολό τους τα δικαιώματα προτίμησής τους, να έχουν περαιτέρω δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση των Νέων Μετοχών που θα μείνουν Αδιάθετες, στην Τιμή

---

[18] Επισημαίνεται πάντως ότι η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 28.07.2022, ενέκρινε τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις οι οποίες δεν περιελάμβαναν πρόταση περί διανομής μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης του 2021 (βλ. ενότητα 2.14.3 Μερισματική Πολιτική).

Διάθεσης. Επίσης, κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, να παρέχεται δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση Νέων Μετοχών που θα μείνουν Αδιάθετες τόσο κατόπιν της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, όσο και των δικαιωμάτων προεγγραφής εκ μέρους των μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με τα ακριβώς παραπάνω υπό (ε), στην Τιμή Διάθεσης, (i) σε πρόσωπα-νέους επενδυτές που αποδεικνύουν ότι είναι μεριδιούχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, και (ii) σε νέους επενδυτές μη μετόχους της Τράπεζας και μη μεριδιούχους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.

(στ) Την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής, σύμφωνα με την αναφερόμενη στην ενότητα 3.4.2 του Ενημερωτικού Δελτίου διαδικασία.

(ζ) Εάν σε συνέχεια της άσκησης ή της λήξης της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης/προεγγραφών κατά τα προαναφερόμενα, εξακολουθούν να υφίστανται Αδιάθετες Νέες Μετοχές, να διατεθούν στην ίδια Τιμή Διάθεσης σε ειδικούς επενδυτές, όπως ορίζονται στο άρθρο 2(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ή/και σε λοιπούς μη ειδικούς επενδυτές με όριο ελάχιστης συμμετοχής (για τους μη ειδικούς επενδυτές) την απόκτηση Αδιάθετων Μετοχών αξίας τουλάχιστον €100.000 ανά επενδυτή, οι οποίοι θα εκφράσουν εγγράφως και ανέκκλητα το ενδιαφέρον τους προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, υποβάλλοντας σχετική ενυπόγραφη επιστολή απευθυνόμενη προς αυτό, αναφέροντας τον αριθμό των Αδιάθετων Μετοχών που επιθυμούν να καλύψουν, το ονοματεπώνυμο/επωνυμία, τον αριθμό φορολογικού τους μητρώου και στοιχεία επικοινωνίας (κινητό και σταθερό τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση).

Σε κάθε περίπτωση και αναφορικά με όλα τα παραπάνω στάδια της ελεύθερης διάθεσης των Αδιάθετων Μετοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί το δικαίωμα, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια και βούληση, να απορρίπτει τις ασκηθείσες δηλώσεις προεγγραφής και εφόσον το κρίνει σκόπιμο και επωφελές για την Τράπεζα, να μεταβάλει τον τρόπο ελεύθερης διάθεσης των Αδιάθετων Μετοχών και κατανομής αυτών, με γνώμονα την εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος.

Η Εκδότρια, εντός τριών (3) εργασίμων ημερών από τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, θα ενημερώσει με ανακοίνωσή της για το ποσοστό κάλυψης της Αύξησης και τον τρόπο διάθεσης τυχόν Αδιάθετων Μετοχών.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται συνοπτικά οι όροι της Αύξησης:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	**78.966.680**
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία μία (1) Νέα Μετοχή για κάθε μία (1) παλαιά Μετοχή	78.966.680
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	**157.933.360**
Ονομαστική αξία Μετοχής	€0,50
Τιμή Διάθεσης Νέας Μετοχής	€1,25
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	**€98.708.350**

Μετά την Αύξηση και υπό την προϋπόθεση της κάλυψης αυτής, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €78.966.680 και θα διαιρείται σε 157.933.360 κοινές, ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 η κάθε μία.

Μετά την πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της Αύξησης, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 20 παρ. 6-7 του Ν. 4548/2018, και τη σχετική καταχώρηση στο ΓΕΜΗ της εγκριτικής απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της για οποιαδήποτε λόγο.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι τήρησε όλες τις νόμιμες διαδικασίες ως προς τη σύγκληση και διεξαγωγή της Γ.Σ. της 05.05.2022 και του Διοικητικού Συμβουλίου της 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022, και δεσμεύεται, ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες αναφορικά με την Αύξηση, καθώς και ότι για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο πρέπει να επιστραφεί στους ασκήσαντες δικαιώματα προτίμησης το καταβληθέν αντίτιμο των Νέων Μετοχών, αυτό θα επιστρέφεται ατόκως.

3.4.1 Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης

Δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση έχουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι κατά το χρόνο έκδοσης (άρθρο 26 παρ. 1 εδ. α΄ του Ν.4548/2018), ήτοι στις 05.05.2022 οπότε λήφθηκε η απόφαση για την Αύξηση, καθώς και φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία τυχόν θα μεταβιβαστεί μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου. Τα ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα θα δικαιούνται να αποκτήσουν Νέες Μετοχές με αναλογία μία Νέα Μετοχή για κάθε μία παλαιά Μετοχή.

Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης θα διαρκέσει είκοσι μία (21) ημερολογιακές ημέρες. Ως ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων ορίζεται η 05.05.2022, ως ημερομηνία έναρξης της άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης η 07.09.2022 και λήξης αυτής η 27.09.2022.

Τα δικαιώματα προτίμησης μπορούν να ασκηθούν κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στη διάρκεια της άνω περιόδου στα καταστήματα της Τράπεζας ή εναλλακτικά και εξ αποστάσεως. Την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, ήτοι την 27.09.2022, το ωράριο λειτουργίας όλων των καταστημάτων της Τράπεζας θα παραταθεί έως τις 18:00. Διευκρινίζεται ότι κατά τις ώρες αυτής της παράτασης τα καταστήματα θα λειτουργούν αποκλειστικά και μόνο για την παραλαβή και διεκπεραίωση αιτήσεων άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης / προεγγραφής. Δηλώσεις προτίμησης ή/ και προεγγραφής επενδυτών εξ αποστάσεως κατά την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, μπορούν να υποβληθούν έως την προαναφερόμενη ώρα, ήτοι έως τις 18:00. Για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης με φυσική παρουσία στα καταστήματα της Τράπεζας, οι δικαιούχοι θα πρέπει (i) να προσκομίζουν (α) τα φυσικά πρόσωπα: δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας, και (β) τα νομικά πρόσωπα: πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους (ii) να υποβάλουν ανέκκλητη έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης για το σύνολο ή για μέρος των δικαιωμάτων προτίμησης που τους αναλογούν, η οποία θα είναι διαθέσιμη προς συμπλήρωση και υπογραφή στα καταστήματα της Τράπεζας και (iii) να καταβάλουν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την αύξηση αυτή, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των μετοχών για τις οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμά προτίμησης τους και θα εγγραφούν. Η ανωτέρω έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης δύναται να υποβάλλεται στα καταστήματα της Τράπεζας, τόσο από νομικά όσο και από φυσικά πρόσωπα και από νομίμως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να συμπροσκομίζεται επιπλέον των παραπάνω και η σχετική εξουσιοδότηση (σύμφωνα με τα αντίστοιχα υποδείγματα της Τράπεζας) προς το εμφανιζόμενο ενώπιον της Τράπεζας φυσικό πρόσωπο, με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του εξουσιοδοτούντος (φυσικού προσώπου ή νομίμου εκπροσώπου νομικού προσώπου) από οποιαδήποτε Διοικητική Αρχή (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας) ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου. Για την εξ αποστάσεως άσκηση των δικαιωμάτων

προτίμησης θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας έντυπες αιτήσεις για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και οι δικαιούχοι άσκησης δικαιώματος προτίμησης θα έχουν τη δυνατότητα να εκτυπώσουν και συμπληρώσουν το αντίστοιχο σχετικό έντυπο, το οποίο μετά τη θεώρησή του για το γνήσιο της υπογραφής μέσω οποιασδήποτε Διοικητικής Αρχής (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας) ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου, θα αποστέλλουν στη συνέχεια στην ηλεκτρονική διεύθυνση PSCI_Support@pancretabank.gr. Με την αίτηση θα συναποστέλλονται (i) για τα φυσικά πρόσωπα δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, νομίμως επικυρωμένα, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας και (ii) για τα νομικά πρόσωπα, η αίτηση των οποίων θα υπογράφεται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης από το ΓΕΜΗ και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους. Επίσης, θα πρέπει να καταβάλουν στον ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των Μετοχών για τις οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμα προτίμησής τους και θα εγγραφούν.

Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης με φυσική παρουσία, η καταβολή θα γίνεται είτε με καταβολή μετρητών στον ειδικό λογαριασμό είτε με κατάθεση τραπεζικής επιταγής εγχώριας τράπεζας σε διαταγή της Τράπεζας το ποσό της οποίας θα πιστωθεί στον ειδικό λογαριασμό, είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προτίμησης και εν συνεχεία πίστωση του κατάλληλου ειδικού λογαριασμού. Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης εξ αποστάσεως, η καταβολή θα γίνεται είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προτίμησης και εν συνεχεία πίστωση του κατάλληλου ειδικού λογαριασμού. Στο έμβασμα, το οποίο θα πρέπει να προέρχεται από λογαριασμό του ιδίου του επενδυτή τηρούμενο σε τράπεζα εντός Ελλάδος, ή εντός χώρας της Ε.Ε. ή σε χώρα με ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, θα πρέπει να εμπεριέχεται στην αιτιολογία το ονοματεπώνυμο και το ΑΦΜ του συμμετέχοντος στην Αύξηση. Τα τυχόν έξοδα τραπεζικού εμβάσματος κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, θα πρέπει να αφαιρούνται κατά τρόπον ώστε το ποσό της εισφοράς να καταβάλλεται αυτούσιο και ακέραιο στον ειδικό λογαριασμό.

Τα δικαιώματα προτίμησης, ως συγκεκριμένες αξιώσεις έναντι της Τράπεζας για τη συμμετοχή των παλαιών μετόχων στην Αύξηση, μεταβιβάζονται, από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου μέχρι την παρέλευση της προθεσμίας για την άσκησή τους, ελεύθερα και δη εκχωρούνται από τους δικαιούχους τους προς τρίτα πρόσωπα, δυνάμει αφενός συμφωνίας μεταξύ του διαθέτοντος αυτά και του αποκτώντος και αφετέρου αναγγελίας της εν λόγω εκχώρησής τους, από αμφότερα τα συμβαλλόμενα μέρη, στην Τράπεζα, η οποία οφείλει να προβεί σε σχετική εγγραφή στο ηλεκτρονικά τηρούμενο βιβλίο μετόχων της. Τα δικαιώματα προτίμησης, τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της περιόδου άσκησής τους, αποσβένονται και παύουν να ισχύουν αυτοδικαίως. Για περισσότερες πληροφορίες αρμόδια είναι η κυρία Γεωργία Μαριδάκη, τηλ.: 2810338860.

Υπό την παρακάτω επιφύλαξη, το συνολικό αντίτιμο των Νέων Μετοχών που αντιστοιχούν στο ασκούμενο δικαίωμα προτίμησης θα πρέπει να έχει πιστωθεί κατά τη λήξη της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχθεί για την Αύξηση στην Τράπεζα, η οποία θα οριστεί ως διαχειρίστρια τράπεζα, άλλως η άσκηση των αντίστοιχων δικαιωμάτων προτίμησης θα θεωρείται ως μη γεγενημένη. Σε περίπτωση καταβολής με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα), αρκεί να βρίσκεται εντός της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων

προτίμησης η ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του ασκούντος το δικαίωμα προτίμησης, προκειμένου να θεωρηθεί ότι εγκύρως ασκήθηκε το αντίστοιχο δικαίωμα και δεν απαιτείται το ίδιο και για την ημερομηνία αξίας (value date) αυτού.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησής τους και την ολοσχερή καταβολή του ποσού, οι εγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμη ή μεταβιβάσιμη.

Σε περίπτωση περισσοτέρων της μίας εγγραφής από το ίδιο πρόσωπο με βάση τα καταγεγραμμένα στοιχεία στον κατάλογο προεγγραφών, το σύνολο των εν λόγω εγγραφών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία εγγραφή.

Τα δικαιώματα προτίμησης, τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της σχετικής προθεσμίας για την άσκησή τους, αποσβένονται και παύουν εφεξής να ισχύουν.

Οι Νέες Μετοχές θα καταχωρηθούν στο όνομα του Μετόχου στο ηλεκτρονικά τηρούμενο Βιβλίο Μετόχων της Τράπεζας. Οι επενδυτές που ασκούν δικαίωμα προτίμησης δεν επιβαρύνονται με κόστη εκκαθάρισης και καταχώρησης στο Βιβλίο των Νέων Μετοχών τους ή με οποιοδήποτε άλλο κόστος.

3.4.2 Διαδικασία Άσκησης Δικαιώματος Προεγγραφής

Σύμφωνα με τις από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σε περίπτωση που μετά την εμπρόθεσμη άσκηση ή απόσβεση των δικαιωμάτων προτίμησης υπάρχουν Αδιάθετες Μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προεγγραφής, με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας:

I) στα πρόσωπα που άσκησαν όλα τα δικαιώματα προτίμησης που κατείχαν για την απόκτηση από κάθε ασκήσαντα Αδιάθετων Μετοχών στην Τιμή Διάθεσης. Τα δικαιώματα προεγγραφής των παλαιών μετόχων της Τράπεζας μπορούν, δηλαδή, να ασκούνται καθόλη τη διάρκεια της προθεσμίας των είκοσι μίας (21) ημερών για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και παράλληλα με αυτά σύμφωνα με τα κάτωθι και θα ικανοποιηθούν μόνον εφόσον, με την πάροδο της εν λόγω προθεσμίας, προκύψει ότι οι έχοντες τα δικαιώματα προτίμησης δεν έχουν καλύψει το σύνολο των Νέων Μετοχών, ασκώντας το εν λόγω δικαίωμά τους. Ειδικότερα, το δικαίωμα προεγγραφής θα ασκείται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στη διάρκεια της άνω περιόδου στα καταστήματα της Τράπεζας ή εναλλακτικά και εξ αποστάσεως, αφενός με την υποβολή ανέκκλητης έγγραφης δήλωσης για την απόκτηση επιπλέον αριθμού Αδιάθετων Μετοχών χωρίς όριο (δηλαδή απόκτηση επιπλέον αριθμού Αδιάθετων Μετοχών στην Τιμή Διάθεσης με ανώτατο όριο το σύνολο της Αύξησης) και αφετέρου με την καταβολή του συνολικού αντιτίμου των μετοχών για τις οποίες θα ασκείται το δικαίωμά τους προεγγραφής και θα εγγραφούν. Την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προεγγραφής, ήτοι την 27.09.2022, το ωράριο λειτουργίας όλων των καταστημάτων της Τράπεζας θα παραταθεί έως τις 18:00. Διευκρινίζεται ότι κατά τις ώρες αυτής της παράτασης τα καταστήματα θα λειτουργούν αποκλειστικά και μόνο για την παραλαβή και διεκπεραίωση αιτήσεων άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης / προεγγραφής. Δηλώσεις προτίμησης ή/ και προεγγραφής επενδυτών εξ αποστάσεως κατά την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης/προεγγραφής, μπορούν να υποβληθούν έως την προαναφερόμενη ώρα, ήτοι έως τις 18:00. Σε περίπτωση που ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των Μετοχών που ζητήθηκαν μέσω προεγγραφών από πρόσωπα της υπό I) κατηγορίας, οι προεγγραφές θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους. Για την άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής με φυσική παρουσία στα καταστήματα της Τράπεζας, οι δικαιούχοι θα πρέπει (i) να προσκομίζουν (α) τα φυσικά πρόσωπα: δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ ή

Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας και (β) τα νομικά πρόσωπα: πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους (ii) να υποβάλουν ανέκκλητη έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προεγγραφής, η οποία θα είναι διαθέσιμη προς συμπλήρωση και υπογραφή στα καταστήματα της Τράπεζας και (iii) να καταβάλουν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την αύξηση αυτή, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των μετοχών για τις οποίες ασκείται το δικαίωμά τους προεγγραφής και θα εγγραφούν. Η ανωτέρω έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προεγγραφής δύναται να υποβάλλεται στα καταστήματα της Τράπεζας, τόσο από νομικά όσο και από φυσικά πρόσωπα και από νομίμως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να συμπροσκομίζεται επιπλέον των παραπάνω και η σχετική εξουσιοδότηση (σύμφωνα με τα αντίστοιχα υποδείγματα της Τράπεζας) προς το εμφανιζόμενο ενώπιον της Τράπεζας φυσικό πρόσωπο, με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του εξουσιοδοτούντος (φυσικού προσώπου ή νομίμου εκπροσώπου νομικού προσώπου) από οποιαδήποτε Διοικητική Αρχή (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας) ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου. Για την εξ αποστάσεως άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας έντυπες αιτήσεις για την άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής και οι δικαιούχοι άσκησης αυτών θα έχουν τη δυνατότητα να εκτυπώσουν και συμπληρώσουν το αντίστοιχο σχετικό έντυπο, το οποίο μετά τη θεώρησή του για το γνήσιο της υπογραφής μέσω οποιασδήποτε Διοικητικής Αρχής (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας) ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου, θα αποστέλλουν στη συνέχεια στην ηλεκτρονική διεύθυνση PSCI_Support@pancretabank.gr. Με την αίτηση θα συναποστέλλονται (i) για τα φυσικά πρόσωπα δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, νομίμως επικυρωμένα, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας και (ii) για τα νομικά πρόσωπα, η αίτηση των οποίων θα υπογράφεται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης από το ΓΕΜΗ και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους. Επίσης, θα πρέπει να καταβάλουν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των Μετοχών για τις οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμα προεγγραφής και θα εγγραφούν.

Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής με φυσική παρουσία, η καταβολή θα γίνεται είτε με καταβολή μετρητών στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό είτε με κατάθεση τραπεζικής επιταγής εγχώριας τράπεζας σε διαταγή της Τράπεζας το ποσό της οποίας θα πιστωθεί στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής και εν συνεχεία πίστωση του κατάλληλου ειδικού λογαριασμού. Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής εξ αποστάσεως, η καταβολή θα γίνεται είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής και εν συνεχεία πίστωση του κατάλληλου ειδικού λογαριασμού. Στο έμβασμα, το οποίο θα πρέπει να προέρχεται από λογαριασμό του ιδίου του επενδυτή τηρούμενο σε τράπεζα εντός Ελλάδος, ή εντός χώρας της Ε.Ε. ή σε χώρα με ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, θα πρέπει να εμπεριέχεται στην αιτιολογία το ονοματεπώνυμο και το ΑΦΜ του συμμετέχοντος στην Αύξηση. Τα τυχόν έξοδα τραπεζικού εμβάσματος κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, θα

πρέπει να αφαιρούνται κατά τρόπον ώστε το ποσό της εισφοράς να καταβάλλεται αυτούσιο και ακέραιο στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό.

Υπό την παρακάτω επιφύλαξη, το συνολικό αντίτιμο των Νέων Μετοχών που αντιστοιχούν στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής θα πρέπει να έχει πιστωθεί κατά τη λήξη της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων αυτόν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση στην Τράπεζα, η οποία θα οριστεί ως διαχειρίστρια τράπεζα, άλλως η άσκηση των αντίστοιχων δικαιωμάτων προεγγραφής θα θεωρείται ως μη γεγενημένη. Σε περίπτωση καταβολής με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα), αρκεί να βρίσκεται εντός της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής η ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του ασκούντος το δικαίωμα προεγγραφής προκειμένου να θεωρηθεί ότι εγκύρως ασκήθηκε το αντίστοιχο δικαίωμα και δεν απαιτείται το ίδιο και για την ημερομηνία αξίας (value date) αυτού.

Μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής, οι προεγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο, ούτε υπέχει θέση τέτοιου, ούτε μεταβιβάζεται.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των Μετοχών που ζητήθηκαν από τους ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής, οι προεγγραφές θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους. Σε περίπτωση που ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση των ασκηθέντων δικαιωμάτων προεγγραφής, οι ασκήσαντες αυτά θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των Νέων Μετοχών για τις οποίες άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής σε σχέση με το συνολικό αριθμό που αντιστοιχεί στις Αδιάθετες Μετοχές, μέχρι την πλήρη εξάντλησή τους.

Τυχόν καταβληθέντα ή άλλως δεσμευθέντα ποσά κατά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, θα αποδεσμεύονται αμελλητί και θα επιστρέφονται άτοκα σ' αυτούς που άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής.

ΙΙ) Κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης και προεγγραφής κατά τα ως άνω υπό (Ι), παρέχεται περαιτέρω δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση Νέων Μετοχών που θα μείνουν Αδιάθετες τόσο κατόπιν της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, όσο και των δικαιωμάτων προεγγραφής εκ μέρους των μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με τα παραπάνω υπό (Ι), στην Τιμή Διάθεσης, σε πρόσωπα-νέους επενδυτές που αποδεικνύεται ότι είναι μεριδιούχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Επισημαίνεται ότι το υπό ΙΙ) δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση Νέων Μετοχών ικανοποιείται αποκλειστικά και μόνον σε περίπτωση που, μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής των υπό Ι) προσώπων, εξακολουθούν να υφίστανται Αδιάθετες Μετοχές. Το δικαίωμα προεγγραφής θα ασκείται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στη διάρκεια της άνω περιόδου στα καταστήματα της Τράπεζας ή εναλλακτικά και εξ αποστάσεως αφενός με την υποβολή ανέκκλητης έγγραφης δήλωσης για την απόκτηση Αδιάθετων Μετοχών χωρίς όριο (δηλαδή απόκτηση επιπλέον αριθμού Αδιάθετων Μετοχών στην Τιμή Διάθεσης με ανώτατο όριο το σύνολο της Αύξησης) και αφετέρου με την καταβολή του συνολικού αντιτίμου των μετοχών για της οποίες θα ασκείται το δικαίωμά της προεγγραφής και θα εγγραφούν και εφόσον η Τράπεζα έχει επιβεβαιώσει τη συνδρομή της ιδιότητας του μεριδιούχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προεγγραφής, ήτοι την 27.09.2022, το ωράριο λειτουργίας όλων των καταστημάτων της Τράπεζας θα παραταθεί έως τις 18:00. Διευκρινίζεται ότι κατά τις ώρες αυτής της παράτασης τα καταστήματα θα λειτουργούν αποκλειστικά και μόνο για την παραλαβή και διεκπεραίωση αιτήσεων άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης / προεγγραφής. Δηλώσεις προτίμησης ή/ και προεγγραφής επενδυτών εξ αποστάσεως κατά την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης/προεγγραφής, μπορούν να υποβληθούν έως την προαναφερόμενη ώρα, ήτοι έως τις 18:00. Σε περίπτωση που ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των Μετοχών που ζητήθηκαν

μέσω προεγγραφών από πρόσωπα της υπό ΙΙ) κατηγορίας, οι προεγγραφές θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους. Για την άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής με φυσική παρουσία στα καταστήματα της Τράπεζας, οι δικαιούχοι-μεριδιούχοι θα πρέπει (i) να προσκομίζουν (α) τα φυσικά πρόσωπα: δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή διαβατήριο σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας και (β) τα νομικά πρόσωπα: πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους (ii) να υποβάλουν ανέκκλητη έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προεγγραφής, η οποία θα είναι διαθέσιμη προς συμπλήρωση και υπογραφή στα καταστήματα της Τράπεζας και (iii) να καταβάλουν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των μετοχών για της οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμά της προεγγραφής και θα εγγραφούν. Η ανωτέρω έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προεγγραφής δύναται να υποβάλλεται στα καταστήματα της Τράπεζας, τόσο από νομικά όσο και από φυσικά πρόσωπα και από νομίμως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να συμπροσκομίζεται επιπλέον των παραπάνω και η σχετική εξουσιοδότηση (σύμφωνα με τα αντίστοιχα υποδείγματα της Τράπεζας) προς το εμφανιζόμενο ενώπιον της Τράπεζας φυσικό πρόσωπο, με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του εξουσιοδοτούντος (φυσικού προσώπου ή νομίμου εκπροσώπου νομικού προσώπου) από οποιαδήποτε Διοικητική Αρχή (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας) ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου. Για την εξ αποστάσεως άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας έντυπες αιτήσεις για την άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής και οι δικαιούχοι άσκησης αυτών θα έχουν τη δυνατότητα να εκτυπώσουν και συμπληρώσουν το αντίστοιχο σχετικό έντυπο, το οποίο μετά τη θεώρησή του για το γνήσιο της υπογραφής μέσω οποιασδήποτε Διοικητικής Αρχής (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας) ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου, θα αποστέλλουν στη συνέχεια στην ηλεκτρονική διεύθυνση PSCI_Support@pancretabank.gr. Με την αίτηση θα συναποστέλλονται (i) για τα φυσικά πρόσωπα δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, νομίμως επικυρωμένα, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας και (ii) για τα νομικά πρόσωπα, η αίτηση των οποίων θα υπογράφεται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης από το ΓΕΜΗ και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους. Επίσης, θα πρέπει να καταβάλουν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των Μετοχών για τις οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμα προεγγραφής και θα εγγραφούν.

Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής με φυσική παρουσία, η καταβολή θα γίνεται είτε με καταβολή μετρητών στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό είτε με κατάθεση τραπεζικής επιταγής εγχώριας τράπεζας σε διαταγή της Τράπεζας το ποσό της οποίας θα πιστωθεί στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής και εν συνεχεία πίστωση του ειδικού λογαριασμού. Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής εξ αποστάσεως, η καταβολή θα γίνεται είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής και εν συνεχεία πίστωση του κατάλληλου ειδικού λογαριασμού. Στο έμβασμα, το οποίο

θα πρέπει να προέρχεται από λογαριασμό του ιδίου του επενδυτή τηρούμενο σε τράπεζα εντός Ελλάδος, ή εντός χώρας της Ε.Ε. ή σε χώρα με ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, θα πρέπει να εμπεριέχεται στην αιτιολογία το ονοματεπώνυμο και το ΑΦΜ του συμμετέχοντος στην Αύξηση. Τα τυχόν έξοδα τραπεζικού εμβάσματος κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, θα πρέπει να αφαιρούνται κατά τρόπον ώστε το ποσό της εισφοράς να καταβάλλεται αυτούσιο και ακέραιο στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό.

Υπό την παρακάτω επιφύλαξη, το συνολικό αντίτιμο των Νέων Μετοχών που αντιστοιχούν στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής θα πρέπει να έχει πιστωθεί κατά τη λήξη της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων αυτόν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση στην Τράπεζα, η οποία θα οριστεί ως διαχειρίστρια τράπεζα, άλλως η άσκηση των αντίστοιχων δικαιωμάτων προεγγραφής θα θεωρείται ως μη γεγενημένη. Σε περίπτωση καταβολής με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα), αρκεί να βρίσκεται εντός της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής η ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του ασκούντος το δικαίωμα προεγγραφής προκειμένου να θεωρηθεί ότι εγκύρως ασκήθηκε το αντίστοιχο δικαίωμα και δεν απαιτείται το ίδιο και για την ημερομηνία αξίας (value date) αυτού. Μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής, οι προεγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο, ούτε υπέχει θέση τέτοιου, ούτε μεταβιβάζεται.

Επιπλέον, ο ενδιαφερόμενος να συμμετάσχει στην Αύξηση μεριδιούχος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, θα πρέπει (i) είτε να συνυποβάλει με την αίτησή του προεγγραφής, πρόσφατη βεβαίωση του εν λόγω πιστωτικού συνεταιρισμού περί της ιδιότητας του αυτής, την οποία θα έχει λάβει ο ίδιος από το δίκτυο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, (ii) είτε να συμπληρώσει την αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας σχετική αίτηση, την οποία να προωθήσει στην Τράπεζα αφού θεωρήσει το γνήσιο της υπογραφής κατά τα ανωτέρω, με μέριμνα της οποίας θα υποβληθεί στη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και θα εξασφαλιστεί η εν λόγω βεβαίωση.

Σε περίπτωση μη επιβεβαίωσης της ιδιότητας του μεριδιούχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στον έχοντα ασκήσει δικαίωμα προεγγραφής υπό την ιδιότητα αυτή, η έγγραφη δήλωσή του προεγγραφής για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών, θα ισχύει ως δήλωση νέου επενδυτή, μη μετόχου της τράπεζας και μη μεριδιούχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, κατά τα κατωτέρω υπό (ΙΙΙ) οριζόμενα.

Εάν ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών που θα παραμείνουν μετά την κατανομή των Αδιάθετων Μετοχών που περιγράφεται στο υπό (Ι) ανωτέρω, είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των μετοχών που ζητήθηκαν από τους ασκήσαντες το παρόν υπό (ΙΙ) δικαίωμα προεγγραφής, οι προεγγραφές θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους, ισχύουν δε κατά τα λοιπά, τα κατωτέρω οριζόμενα. Σε περίπτωση που ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση των ασκηθέντων δικαιωμάτων προεγγραφής εκ μέρους των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, οι ασκήσαντες αυτά θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των νέων μετοχών για τις οποίες άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής σε σχέση με το σύνολο των υπολειπόμενων αδιάθετων μετοχών μέχρι την πλήρη εξάντλησή τους.

Τυχόν καταβληθέντα ή άλλως δεσμευθέντα ποσά κατά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, θα αποδεσμεύονται αμελλητί και θα επιστρέφονται άτοκα σ' αυτούς που άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής.

ΙΙΙ) Κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, παρέχεται δικαίωμα προεγγραφής στην Τιμή Διάθεσης για την απόκτηση νέων μετοχών που θα μείνουν Αδιάθετες τόσο κατόπιν της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, όσο και των δικαιωμάτων προεγγραφής εκ μέρους των μετόχων της Τράπεζας και των δικαιωμάτων προεγγραφής των μεριδιούχων της

Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων σύμφωνα με τα παραπάνω υπό (Ι) και (ΙΙ) αντιστοίχως αναφερόμενα, σε νέους επενδυτές μη μετόχους της Τράπεζας. Επισημαίνεται ότι το υπό ΙΙΙ) δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση Νέων Μετοχών ικανοποιείται αποκλειστικά και μόνον σε περίπτωση που, μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής των υπό Ι) και ΙΙ) προσώπων, εξακολουθούν να υφίστανται Αδιάθετες Μετοχές. Τα δικαιώματα προεγγραφής των νέων επενδυτών, μη μετόχων της Τράπεζας και μη μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων μπορούν, δηλαδή, να ασκούνται καθόλη τη διάρκεια της προθεσμίας των είκοσι μίας (21) ημερών για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής τόσο των παλαιών μετόχων της Τράπεζας, όσο και των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και παράλληλα με αυτά σύμφωνα με τα κάτωθι και θα ικανοποιηθούν μόνον εφόσον, με την πάροδο της εν λόγω προθεσμίας προκύψει ότι οι παλαιοί μέτοχοι και οι των μεριδιούχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων δεν έχουν καλύψει το σύνολο των Νέων Μετοχών, ασκώντας τα δικαιώματα προτίμησης και προεγγραφής που έχουν οι ως άνω. Ειδικότερα, το δικαίωμα προεγγραφής των νέων επενδυτών θα ασκείται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στη διάρκεια της άνω περιόδου στα καταστήματα της Τράπεζας ή εναλλακτικά και εξ αποστάσεως, αφενός με την υποβολή ανέκκλητης έγγραφης δήλωσης για την απόκτηση Αδιάθετων Μετοχών χωρίς όριο (δηλαδή απόκτηση επιπλέον αριθμού Αδιάθετων Μετοχών στην Τιμή Διάθεσης με ανώτατο όριο το σύνολο της Αύξησης) και αφετέρου με την καταβολή του συνολικού αντιτίμου των μετοχών για τις οποίες θα ασκείται το δικαίωμά τους προεγγραφής και θα εγγραφούν. Την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προεγγραφής, ήτοι την 27.09.2022, το ωράριο λειτουργίας όλων των καταστημάτων της Τράπεζας θα παραταθεί έως τις 18:00. Διευκρινίζεται ότι κατά τις ώρες αυτής της παράτασης τα καταστήματα θα λειτουργούν αποκλειστικά και μόνο για την παραλαβή και διεκπεραίωση αιτήσεων άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης / προεγγραφής. Δηλώσεις προτίμησης ή/ και προεγγραφής επενδυτών εξ αποστάσεως κατά την τελευταία ημέρα της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης/προεγγραφής, μπορούν να υποβληθούν έως την προαναφερόμενη ώρα, ήτοι έως τις 18:00. Για την άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής με φυσική παρουσία στα καταστήματα της Τράπεζας, οι δικαιούχοι θα πρέπει (i) να προσκομίζουν (α) τα φυσικά πρόσωπα: δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας και (β) τα νομικά πρόσωπα: πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους (ii) να υποβάλουν ανέκκλητη έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προεγγραφής, η οποία θα είναι διαθέσιμη προς συμπλήρωση και υπογραφή στα καταστήματα της Τράπεζας και (iii) να καταβάλουν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των μετοχών για τις οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμά τους προεγγραφής και θα εγγραφούν. Η ανωτέρω έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προεγγραφής δύναται να υποβάλλεται στα καταστήματα της Τράπεζας, τόσο από νομικά όσο και από φυσικά πρόσωπα και από νομίμως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να συμπροσκομίζεται επιπλέον των παραπάνω και η σχετική εξουσιοδότηση (σύμφωνα με τα αντίστοιχα υποδείγματα της Τράπεζας) προς το εμφανιζόμενο ενώπιον της Τράπεζας φυσικό πρόσωπο, με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του εξουσιοδοτούντος (φυσικού προσώπου ή νομίμου εκπροσώπου νομικού προσώπου) από οποιαδήποτε Διοικητική Αρχή (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας) ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου. Για την εξ αποστάσεως άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας έντυπες αιτήσεις για την άσκηση των δικαιωμάτων προεγγραφής και οι δικαιούχοι άσκησης αυτών θα έχουν τη δυνατότητα να εκτυπώσουν και συμπληρώσουν το αντίστοιχο σχετικό έντυπο, το οποίο μετά τη θεώρησή του για το γνήσιο της υπογραφής μέσω οποιασδήποτε Διοικητικής Αρχής (πλην της Ελληνικής Αστυνομίας)

ή ΚΕΠ ή μέσω Gov.gr Ψηφιακή Βεβαίωση Εγγράφου, θα αποστέλλουν στη συνέχεια στην ηλεκτρονική διεύθυνση PSCI_Support@pancretabank.gr. Με την αίτηση θα συναποστέλλονται (i) για τα φυσικά πρόσωπα δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις σε ισχύ, νομίμως επικυρωμένα, εκκαθαριστικό σημείωμα της φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους και αντίγραφο λογαριασμού σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας, και (ii) για τα νομικά πρόσωπα, η αίτηση των οποίων θα υπογράφεται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, πρόσφατο γενικό πιστοποιητικό ΓΕΜΗ, πιστοποιητικό ισχύουσας εκπροσώπησης από το ΓΕΜΗ και δήλωση φορολογίας εισοδήματος του τελευταίου έτους. Επίσης, θα πρέπει να καταβάλουν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν.4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των Μετοχών για τις οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμα προεγγραφής και θα εγγραφούν.

Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής με φυσική παρουσία, η καταβολή θα γίνεται είτε με καταβολή μετρητών στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό είτε με κατάθεση τραπεζικής επιταγής εγχώριας τράπεζας σε διαταγή της Τράπεζας το ποσό της οποίας θα πιστωθεί στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής και εν συνεχεία πίστωση του ειδικού λογαριασμού. Στην περίπτωση άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής εξ αποστάσεως, η καταβολή θα γίνεται είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα τα ως άνω πρόσωπα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής και εν συνεχεία πίστωση του κατάλληλου ειδικού λογαριασμού. Στο έμβασμα, το οποίο θα πρέπει να προέρχεται από λογαριασμό του ιδίου του επενδυτή τηρούμενο σε τράπεζα εντός Ελλάδος, ή εντός χώρας της Ε.Ε. ή σε χώρα με ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, θα πρέπει να εμπεριέχεται στην αιτιολογία το ονοματεπώνυμο και το ΑΦΜ του συμμετέχοντος στην Αύξηση. Τα τυχόν έξοδα τραπεζικού εμβάσματος κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, θα πρέπει να αφαιρούνται κατά τρόπον ώστε το ποσό της εισφοράς να καταβάλλεται αυτούσιο και ακέραιο στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό.

Υπό την παρακάτω επιφύλαξη, το συνολικό αντίτιμο των Νέων Μετοχών που αντιστοιχούν στο ασκούμενο δικαίωμα προεγγραφής θα πρέπει να έχει πιστωθεί κατά τη λήξη της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων αυτόν στον κατάλληλο ειδικό λογαριασμό που έχει ανοιχτεί για την Αύξηση στην Τράπεζα, η οποία θα οριστεί ως διαχειρίστρια τράπεζα, άλλως η άσκηση των αντίστοιχων δικαιωμάτων προεγγραφής θα θεωρείται ως μη γεγενημένη. Σε περίπτωση καταβολής με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα), αρκεί να βρίσκεται εντός της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προεγγραφής η ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του ασκούντος το δικαίωμα προεγγραφής προκειμένου να θεωρηθεί ότι εγκύρως ασκήθηκε το αντίστοιχο δικαίωμα και δεν απαιτείται το ίδιο και για την ημερομηνία αξίας (value date) αυτού. Μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής, οι προεγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο, ούτε υπέχει θέση τέτοιου, ούτε μεταβιβάζεται.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών που θα παραμείνουν μετά την κατανομή των αδιάθετων μετοχών που περιγράφεται στο υπό ΙΙ) ανωτέρω της παρούσας, είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των μετοχών που ζητήθηκαν από τους ασκήσαντες το παρόν υπό ΙΙΙ) δικαίωμα προεγγραφής, οι προεγγραφές θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους. Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση των ασκηθέντων δικαιωμάτων προεγγραφής εκ μέρους των νέων επενδυτών μη μετόχων, οι ασκήσαντες αυτά θα ικανοποιηθούν

αναλογικά με βάση τον αριθμό των νέων μετοχών για τις οποίες άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής σε σχέση με το σύνολο των υπολειπόμενων αδιάθετων μετοχών μέχρι την πλήρη εξάντλησή τους.

Τυχόν καταβληθέντα ή άλλως δεσμευθέντα ποσά κατά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, θα αποδεσμεύονται αμελλητί και θα επιστρέφονται άτοκα σ' αυτούς που άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής.

3.4.3 Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Σε περίπτωση που ανακύπτουν σημαντικά νέα στοιχεία, ουσιώδη σφάλματα ή ουσιώδεις ανακρίβειες, κατά την περίοδο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την οριστική λήξη της Δημόσιας Προσφοράς και την πιστοποίηση καταβολής του Μετοχικού Κεφαλαίου από το Δ.Σ., η Τράπεζα υποχρεούται σε δημοσίευση συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει.

Σε περίπτωση δημοσίευσης συμπληρώματος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 1129/2017, οι επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να εγγραφούν ή να προεγγραφούν για την απόκτηση Νέων Μετοχών πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, δύνανται να υπαναχωρήσουν από την εγγραφή τους, το αργότερο εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος. Η περίοδος αυτή μπορεί να παρατείνεται από την Τράπεζα. Η τελική ημερομηνία για το δικαίωμα υπαναχώρησης θα αναφέρεται στο συμπλήρωμα.

3.4.4 Δηλώσεις Κυρίων Μετόχων της Τράπεζας

Ο κ. Μιχαήλ Σάλλας του Γεωργίου, που ελέγχει έμμεσα την «LYKTOS PARTICIPATIONS A.E. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», Κύριο Μέτοχο της Τράπεζας (βλ. ενότητα 2.12 «Κύριοι Μέτοχοι» του Ενημερωτικού Δελτίου), με το από 10.08.2022 έγγραφο προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ., δήλωσε, μεταξύ άλλων, ότι: «…Σε ότι αφορά την Α.Μ.Κ. της Τράπεζας, δηλώνω ότι ως επενδυτής θα συμμετάσχω σε αυτή υπό την προϋπόθεση ότι προ της έναρξης της προθεσμίας καταβολής του κεφαλαίου, η Τράπεζα της Ελλάδος θα διαβεβαιώσει εγγράφως τη Διοίκηση της Παγκρήτιας ότι θεωρεί την σχεδιαζόμενη Α.Μ.Κ. επαρκή για τους εποπτικούς δείκτες και τους αναπτυξιακούς σκοπούς της Τράπεζας».

Ωστόσο, η Τράπεζα δεν αναμένει την έγγραφη διαβεβαίωση της ΤτΕ, καθώς η επάρκεια των ενεργειών ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας για την αποκατάστασή της βάσει των εν ισχύ ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, δύναται να αξιολογηθεί από την ΤτΕ, κατόπιν της υποβολής από την πλευρά της Τράπεζας, σχεδίου κεφαλαιακής αποκατάστασης η υποβολή του οποίου έχει ζητηθεί το αργότερο έως τις 30.09.2022 (βλ. ενότητα 2.7.3 «Κεφαλαιακή Επάρκεια» - Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP)). Επιπλέον, το νεότερο σχέδιο κεφαλαιακής αποκατάστασης θα πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικότερες πληροφορίες και στοιχεία σε σχέση με αυτό που υποβλήθηκε στις 15.07.2022, να λαμβάνει υπόψη τις παρατηρήσεις που έχουν ληφθεί από την ΤτΕ, να συνάδει με την αναθεωρημένη στρατηγική για τη μείωση των NPEs της Τράπεζας και να αποτελεί μέρος του ευρύτερου επιχειρηματικού σχεδιασμού, όπως αυτός αναμένεται να γνωστοποιηθεί στην ΤτΕ, επίσης το αργότερο έως τις 30.09.2022, μέσω του επικαιροποιημένου και συνολικού επιχειρηματικού σχεδίου για τον Όμιλο.

Έως και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν είναι γνωστό στη Διοίκηση της Τράπεζας εάν λοιποί μέτοχοι (<5%) ή μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών της οργάνων, καθώς και ανώτερα διοικητικά της στελέχη, προτίθενται να εγγραφούν στην Αύξηση. Επίσης, δεν υφίσταται

άλλο πρόσωπο - πλην των Κυρίων Μετόχων - το οποίο να κατέχει πριν την Αύξηση τουλάχιστον 5% των Μετοχών της Τράπεζας.

3.5 Μείωση της Συμμετοχής των Μετόχων

Η Αύξηση πραγματοποιείται με έκδοση Νέων Μετοχών και, ως εκ τούτου, δύναται να προκαλέσει αραίωση (dilution) της συμμετοχής των μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Ενδεικτικά, λαμβάνοντας υπόψη και την ενότητα 3.4.4 «Δηλώσεις Κυρίων Μετόχων της Τράπεζας», παρατίθεται σενάριο με την παραδοχή ότι α) κανείς εκ των υφισταμένων μετόχων δεν θα ασκήσει τα δικαιώματα προτίμησης που τους αναλογούν, και β) νέοι επενδυτές, χωρίς συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας πριν την Αύξηση (Νέοι Μέτοχοι), θα καλύψουν στο σύνολό τους τις Νέες Μετοχές, χωρίς κανείς εξ αυτών να κατέχει ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης:

Σενάριο Αραίωσης: Μετοχική Σύνθεση πριν και μετά την Αύξηση				
Μέτοχοι	**Πριν την Αύξηση**		**Μετά την Αύξηση**	
	Αριθμός Μετοχών	**% Συμμετοχής**	**Αριθμός Μετοχών**	**% Συμμετοχής**
LYKTOS PARTICIPATIONS A.E. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	15.750.000	19,95%	15.750.000	9,97%
ALFA OCEAN DEVELOPMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	6.250.000	7,91%	6.250.000	3,96%
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	5.661.840	7,17%	5.661.840	3,58%
Λοιποί μέτοχοι <5%	51.304.840	64,97%	51.304.840	32,49%
Νέοι Μέτοχοι	0	0%	78.966.680	50,00%
Σύνολο	**78.966.680**	**100,0%**	**157.933.360**	**100,0%**

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή με βάση αναφοράς στο μετοχολόγιο της 31.08.2022.

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω σενάριο είναι υποθετικό και βασίζεται σε παραδοχές που ενδεχομένως να μην επαληθευτούν. Σημειώνεται ότι μία Μετοχή της Τράπεζας αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου.

Σημειώνεται ότι η Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά μετοχή, η οποία υπολογίζεται ως το «Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων» της Τράπεζας την 31.12.2021, όπως προκύπτει από τις Ετήσιες Δημοσιευμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2021 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, διαιρούμενο με το συνολικό αριθμό των μετοχών, ανέρχεται σε €1,077. Η δε Τιμή Διάθεσης ανέρχεται σε €1,25 ανά Μετοχή.

3.6 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της Αύξησης παρουσιάζεται ακολούθως:

Ημερομηνία	**Γεγονός**
05.05.2022	Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας
05.09.2022	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
05.09.2022	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, του Συμβούλου και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)
05.09.2022	Δημοσίευση ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου
06.09.2022	Έναρξη περιόδου μεταβίβασης δικαιωμάτων προτίμησης
06.09.2022	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης
07.09.2022	Έναρξη περιόδου εγγραφών και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής
27.09.2022	Λήξη περιόδου εγγραφών, άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής και μεταβίβασης αυτών
29.09.2022	Διάθεση τυχόν Αδιάθετων Μετοχών

30.09.2022	Πιστοποίηση της καταβολής της Αύξησης με έκθεση ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας και επιβεβαίωση από το Δ.Σ. της Τράπεζας
30.09.2022	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και την κατανομή των Μετοχών

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση, θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση της Τράπεζας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ι. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τη Χρήση που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2021

(01.01.2021 έως 31.12.2021 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ)

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
Λ. Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, Ηράκλειο Κρήτης
www.pancretabank.gr

Περιεχόμενα

Α. Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου 6
Β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 7
Γ. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης 16
Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2021 – 31.12.2021 40
Ε. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2021 44
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα 44
2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 44
2.1. Γενικά 44
2.2. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern) 45
2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 48
2.4. Αλλαγή λογιστικών πολιτικών 52
2.5. Μετατροπή ξένων νομισμάτων 54
2.6. Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 54
2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα 54
2.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 63
2.9. Επενδύσεις σε ακίνητα 63
2.10. Άυλα πάγια στοιχεία 63
2.11. Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις 64
2.12. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων Ενεργητικού 65
2.13. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία 66
2.14. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς 67
2.15. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 67
2.16. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια 67
2.17. Παροχές σε εργαζομένους 67
2.18. Ίδια κεφάλαια 68
2.19. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα 68
2.20. Μισθώσεις 69
2.21. Αναγνώριση εσόδων 70
2.22. Κέρδη ανά μετοχή 71
2.23. Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών 71
2.24. Πληροφόρηση κατά τομέα 72
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις 72
3.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών 73
3.2. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου 74
3.3. Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων 75
4. Παράγοντες κίνδυνων 75
4.1. Παράγοντες κινδύνων 75
4.2. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων 75
4.3. Κίνδυνοι που συνδέονται με την ελληνική οικονομία 79
4.4. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι 79
4.4.1. Πιστωτικός κίνδυνος 79
4.4.2. Κίνδυνος επιτοκίου 93
4.4.3. Κίνδυνος ρευστότητας 95
4.5. Λειτουργικός κίνδυνος 97
4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια 98
4.7. Κίνδυνος αγοράς 101
4.8. Συναλλαγματικός κίνδυνος 101
4.9. Λοιποί κίνδυνοι 102
4.10. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων 103
5. Καθαρά έσοδα από τόκους 104
6. Καθαρά έσοδα από προμήθειες 105
7. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης 106

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ... 106
9. Γενικά διοικητικά έξοδα ... 107
10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης ... 107
11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων ... 108
12. Λοιπά αποτελέσματα ... 108
13. Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις ... 109
14. Βασικά κέρδη ανά μετοχή ... 110
15. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα ... 110
16. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων ... 110
17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ... 111
18. Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες ... 113
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία ... 115
20. Επενδύσεις σε ακίνητα ... 115
21. Άυλα πάγια στοιχεία ... 116
22. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους ... 116
23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ... 119
24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς ... 120
25. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες ... 120
26. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ... 121
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες ... 121
28. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις ... 122
29. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό ... 122
30. Λοιπά στοιχεία παθητικού ... 124
31. Μετοχικό κεφάλαιο ... 124
32. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ... 125
33. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο ... 125
34. Ανάλυση μεταβολών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων ... 126
35. Μισθώσεις ... 126
36. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις ... 127
37. Συναλλαγές και υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών ... 128
38. Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ) ... 128
39. Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013 - Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί ... 129
40. Λοιπές πληροφορίες ... 129
41. Αμοιβές ελεγκτών ... 130
42. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης ... 130

(Τυχόν διαφορές στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις)

Στοιχεία Πιστωτικού Ιδρύματος	Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
Νομικό Πλαίσιο	Προελθούσα από το μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει της: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040, (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 Πράξης Μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία, της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ–Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου. Το πλαίσιο ίδρυσης λειτουργίας και δραστηριότητας της Τράπεζας ορίζεται από τις διατάξεις του: α) Νόμου 4548/2018, όπως ισχύει, β) Νόμου 4261/05.05.2014) και γ) Καταστατικού της Τράπεζας.
Έτος Σύστασης	1993
Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος	Πράξη του κ. Διοικητή της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ 2306/19.05.1994
Αριθμός Καταστημάτων	38 καταστήματα, 7 Θυρίδες, 61 ΑΤΜ
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.	077156527000
ΑΦΜ – ΔΟΥ	096121548, ΔΟΥ Ηρακλείου
Διεύθυνση	Λ. Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, Ηράκλειο Κρήτης
Τηλέφωνο	2810 338800
Διεύθυνση Διαδικτύου	**www.pancretabank.gr**
Διεύθυνση E-mail	mail_info@pancretabank.gr
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Εκτελεστικά Μέλη	
Διευθύνων Σύμβουλος	Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Γεώργιος Κουρλετάκης
Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Πρόεδρος	Δημήτριος Δημόπουλος
Αντιπρόεδρος	Γεώργιος Σάλλας
Μέλη	Ιωσήφ Σηφάκης Πέτρος Φουρτούνης
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	Αντώνιος Βασιλάκης Κωνσταντίνος Παπαδάκης Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη Δαμιανός Χαραλαμπίδης Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου

Η παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση, περιλαμβάνει:

(Α) τις Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου,

(Β) την Έκθεση του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή,

(Γ) την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου,

(Δ) τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως 2021 (01.01 – 31.12.2021) και

(Ε) τις Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2021 (01.01 – 31.12.2021).

1. Α. Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία:

1. Δημήτριος Γ. Δημόπουλος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
2. Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος
3. Γεώργιος Π. Κουρλετάκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Εξ όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι:

α) Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021, καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα ΔΠΧΑ και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή, τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.

β) Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Ηράκλειο, 13 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Δημήτριος Γ. Δημόπουλος	**Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος**	**Γεώργιος Π. Κουρλετάκης**

2. Β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους μετόχους της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της 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.

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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Λογιστική βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας της Τράπεζας	
Περιγραφή θέματος	Αντιμετώπιση θέματος
Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση των οικονομικών μεγεθών της και του οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Τράπεζα θα δραστηριοποιείται τους προσεχείς 12 μήνες.	Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες: ▪ Συζητήσαμε με τη διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο *(business plan)* της Τράπεζας, στο οποίο περιλαμβάνεται αύξηση μετοχικού κεφαλαίου έως 100 εκατ. €, καθώς και το υποβληθέν στην ΤτΕ πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσης (Funding plan) της επόμενης τριετίας. ▪ Αξιολογήσαμε τη λογικότητα και καταλληλόλητα των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες και

Εστιάσαμε στο θέμα αυτό, λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και παραδοχών της διοίκησης σχετικά με:

- Το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις υφιστάμενες αβεβαιότητες και τις τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα και την Ευρώπη.
- Το επιχειρησιακό σχέδιο και τον στρατηγικό ανασχεδιασμό της Τράπεζας.
- Τη διαμορφούμενη κεφαλαιακή της επάρκεια, ρευστότητα και κερδοφορία.

Σχετική αναφορά γίνεται στις σημειώσεις 2.2, 4.6 και 42 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

στις αναλύσεις ευαισθησίας που πραγματοποίησε η Διοίκηση. Στις ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, ο έλεγχος της μαθηματικής ακρίβειας των υπολογισμών, καθώς και εξέταση των υποστηρικτικών τεκμηρίων σχετικά με τα μέτρα της Διοίκησης που έχουν ενσωματωθεί στο επιχειρηματικό σχέδιο.

- Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της διοίκησης, εξετάζοντας τα απολογιστικά στοιχεία των προηγούμενων χρήσεων.
- Αξιολογήσαμε την προβλεπόμενη κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, βάσει των παραδοχών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση στο επιχειρηματικό της σχέδιο και των αναλύσεων ευαισθησίας και εξετάσαμε τους σχετικούς υπολογισμούς, βάσει των εποπτικών απαιτήσεων της ΤτΕ.
- Λάβαμε υπόψη τις επιπτώσεις της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στην κεφαλαιακή δομή και τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις (phase-in approach) και τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίζονται στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης SREP (Supervisory Review & Evaluation Process) από την ΤτΕ. Στο πλαίσιο αυτό λάβαμε υπόψη την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020, βάσει της οποίας ο ελάχιστος δείκτης συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ) για την Τράπεζα ορίζεται σε 10,09%.
- Αξιολογήσαμε την προβλεπόμενη ρευστότητα της Τράπεζας, εξετάζοντας τον υπολογισμό των δεικτών ρευστότητας, βάσει των εποπτικών απαιτήσεων της ΤτΕ και λαμβάνοντας υπόψιν το *υποβληθέν στην ΤτΕ πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσης (Funding plan).*
- Αξιολογήσαμε σε επίπεδο συνολικών μεγεθών (high level analysis) την επίδραση στην επιχειρησιακή λειτουργία και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, των εξής σκοπούμενων συναλλαγών: α) της ενσωμάτωσης του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC και β) της συγχώνευσης με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.

- Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2, 4.6 και 42 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το θέμα αυτό.

Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος

Περιγραφή θέματος	Αντιμετώπιση θέματος

Τα δάνεια και οι άλλες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε 1,3 δις ευρώ σε σύγκριση με 1,2 δις ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού 374,7 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, σε σύγκριση με 356,7 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, σε ατομική ή συλλογική βάση.

Το ΔΠΧΑ 9 αναφέρεται σε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL). Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί τη χρήση σύνθετων μοντέλων, καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την ενδεχόμενη συμπεριφορά των δανειοληπτών.

Εξαιτίας των παρακάτω παραγόντων θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου και σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος:

- Σημαντικότητα του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Πολυπλοκότητα του υπολογισμού απομείωσης των δανείων.
- Υποκειμενικότητα των εκτιμήσεων και παραδοχών της Διοίκησης που εμπίπτουν στο πεδίο αυτό.
- Επίδραση της πανδημίας του Covid-19 και των πρόσφατων γεωπολιτικών εξελίξεων στη διαμόρφωση των εκτιμήσεων, στην ελληνική οικονομία και τον τουρισμό, στον οποίο η Τράπεζα έχει υψηλή έκθεση.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις πολιτικές που εφαρμόσθηκαν από τη διοίκηση, σε σχέση με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών. Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

Την αξιολόγηση της πληρότητας εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στη μεθοδολογία, τις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόσθηκαν από τη διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Ειδικότερα:

- Την αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου και την κατάλληλη ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην αναπόσβεστη αξία κτήσης, στη βάση της αξιολόγησης συμβατικών ταμειακών ροών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI test).
- Τη συνέπεια της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Την αξιολόγηση του εύλογου των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση κατά την διαμόρφωση του μοντέλου της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς και των προσαρμογών που απαιτήθηκαν λόγω της πανδημίας Covid-19.
- Την επισκόπηση της διαδικασίας υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς και εξέταση της λογικότητας του ποσού σε σχέση με την κατάταξη των ανοιγμάτων και τις κρίσιμες παραδοχές του υποδείγματος (PD, LGD, Cure rate), τον ορισμό της αθετήσεως (Default) αλλά και τις μακροοικονομικές συνθήκες.

Στη σημείωση 2.7 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και στη σημείωση 4.4.1 γίνεται γνωστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου.

Στη σημείωση 2.4 γίνεται αναφορά στην αλλαγή της λογιστικής πολιτικής της Τράπεζας αναφορικά με την αναγνώριση εσοδών από τόκους και αντίστοιχα προβλέψεων (effect of Unwinding of discount on ECL) επί των απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τις παρ. 5.4.1 και 5.5.8 του ΔΠΧΑ 9.

- Την επιβεβαίωση, σε δειγματοληπτική βάση, της λογικότητας των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της απομείωσης των ανοιγμάτων που αξιολογούνται σε ατομική βάση, της ύπαρξης και αποτίμησης των εξασφαλίσεων, καθώς και των λοιπών εξατομικευμένων χαρακτηριστικών του δανείου.
- Την αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου που σχετίζονται με τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL), βάσει της ακολουθούμενης μεθοδολογίας.

Επιπλέον, λάβαμε ηλεκτρονικά το συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας (loan tape) και εξετάσαμε:

- Την ορθή τεχνική λειτουργία των συναρτήσεων (formulas) υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας και των λοιπών ποσοτικών παραμέτρων και δεδομένων.
- Την ολική συμφωνία των αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Περιγραφή θέματος	Αντιμετώπιση θέματος
Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε 65,7 εκατ. ευρώ, σε σύγκριση με 67,2 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, εκ των οποίων, ποσό 44,9 εκατ. ευρώ δεν βασίζονται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία, αλλά αφορούν σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου, καθότι αφενός εξαρτάται από ειδικό φορολογικό πλαίσιο (άρθρα 27 & 27Α Ν. 4172/2013), αφετέρου στηρίζεται σε υποκειμενικές παραδοχές και προσδοκίες σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών.	Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από τη διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών. Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων: Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλείδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν. Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013. Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία. Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς.

Συστήματα πληροφορικής IT σχετικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Περιγραφή θέματος	Αντιμετώπιση θέματος
Η λειτουργία της διακυβέρνησης και διαχείρισης των πληροφοριακών συστημάτων είναι εξαιρετικά σημαντική, καθώς διασφαλίζει την απρόσκοπτη λειτουργία, αξιοπιστία και διαθεσιμότητά τους, ενώ ταυτόχρονα παρέχει και ένα πλαίσιο προστασίας για την ασφάλεια, ακεραιότητα, εγκυρότητα και ακρίβεια των δεδομένων που διαχειρίζεται η Τράπεζα. Κατά συνέπεια, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας εξαρτάται σημαντικά από τα πληροφοριακά της συστήματα, καθώς και τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλείδες ελέγχου των συστημάτων αυτών. Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των συστημάτων αυτών, καθώς και τη φύση και τον όγκο των συναλλαγών που διενεργούνται καθημερινά, ο κίνδυνος σφάλματος και μη αποτελεσματικής επικοινωνίας μεταξύ των πληροφοριακών συστημάτων θεωρείται αυξημένος. Πιο συγκεκριμένα, ο κίνδυνος εντοπίζεται στο ενδεχόμενο να υπάρχουν ελλιπείς ή ανύπαρκτες διαδικασίες και δικλείδες ελέγχου σε επίπεδο εταιρείας (General IT controls), σχετικά με τις παρακάτω διαδικασίες: ▪ Security administration ▪ Program maintenance controls ▪ Program execution controls Σε περίπτωση που οι δικλείδες ελέγχου της Τράπεζας δεν λειτουργούν αποτελεσματικά ή/και δεν αποκαθίστανται ή επαρκώς μετριάζονται, η διάχυτη επίδραση των δικλείδων αυτών ενδεχομένως να επηρεάσει την ικανότητά μας να διαβεβαιώσουμε την πληρότητα και ακρίβεια της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που απεικονίζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.	Στις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται: ▪ Κατανόηση του περιβάλλοντος IT με χρήση εμπειρογνώμονα (IT specialist), με σκοπό να εντοπιστούν οι σχετικοί κίνδυνοι. ▪ Διενέργεια συζητήσεων με τους υπεύθυνους των πληροφοριακών συστημάτων και πραγματοποίηση επαληθεύσεων (walkthroughs), με σκοπό να αξιολογήσουμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σχετικών γενικών δικλείδων ελέγχου (General IT controls /design and implementation testing). ▪ Επιβεβαίωση της αποτελεσματικότητας των γενικών δικλείδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων (testing of operating effectiveness).

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων» και οι Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

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

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας, όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και αν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα είτε να διακόψει τη δραστηριότητά της, ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για 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 δικλείδων εσωτερικού ελέγχου.

Κατανοούμε τις δικλείδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλείδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.

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 βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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 δικλείδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου 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 που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

α. Κατά τη γνώμη μας, η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021.

β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) αριθ. 537/2014. Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 41 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 14.05.1995 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης. Επαναδιοριστήκαμε ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 11.05.1997 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 25 ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων/συνεταίρων.

Ηράκλειο, 20.04.2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Εμμανουήλ Νικ. Διαμαντουλάκης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13 101

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Γ. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως **«Έκθεση»**), αφορά στη χρήση 2021 (**01.01.2021 - 31.12.2021**). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των άρθρων 150 έως 152 του Ν. 4548/2018.

Η παρούσα Έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά Νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπεριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα, κατά την εν λόγω χρονική περίοδο, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής καλουμένης για λόγους συντομίας ως **«Τράπεζα» ή «Παγκρήτια»**).

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια, μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις, στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά στη χρήση 2021.

ΕΝΟΤΗΤΑ Α. Ελληνική Οικονομία
ΕΝΟΤΗΤΑ Β. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα
ΕΝΟΤΗΤΑ Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα & Θέματα)
ΕΝΟΤΗΤΑ Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2021
ΕΝΟΤΗΤΑ Ε. Διαχείριση Κινδύνων
ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ. Προοπτικές για το Μέλλον
ΕΝΟΤΗΤΑ Ζ. Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες
ΕΝΟΤΗΤΑ Η. Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Άρθρου 6 Ν. 4374/2016
ΕΝΟΤΗΤΑ Θ. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη
Παράρτημα. Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.)

Α. Ελληνική Οικονομία

Το 2021 η ελληνική οικονομία εμφάνισε σημαντική ανάκαμψη από τις επιπτώσεις της πανδημίας του κορωνοϊού, με το πραγματικό ΑΕΠ να έχει αυξηθεί το 2021 κατά 8,3% σε ετήσια βάση. Αρκετοί δείκτες δραστηριότητας εμφάνισαν βελτίωση σε σχέση με τα επίπεδα προ πανδημίας, με τους πιο σημαντικούς να είναι αυτοί του τουρισμού, των εξαγωγών και της αγοράς ακινήτων.

Πιο συγκεκριμένα, η επανεκκίνηση του τουριστικού κλάδου συνέβαλλε στη μείωση του ποσοστού ανεργίας κατά 1,2% σέ 14,8%. Ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 1,2%, παρουσιάζοντας αύξηση σε σχέση με το 2020, αντανακλώντας κυρίως το αυξανόμενο κόστος της ενέργειας και των τροφίμων.

Το έλλειμα του κρατικού προϋπολογισμού για το 2021 ανήλθε σε € 14,9 δις έναντι ελλείματος € 22,8 δις το 2020, με το πρωτογενές αποτέλεσμα να διαμορφώνεται σε έλλειμα ύψους € 10,3 δις έναντι πρωτογενούς ελλείματος € 18,2 δις για το 2020. Στο πλαίσιο στήριξης της ελληνικής οικονομίας από τις επιπτώσεις της πανδημίας, η λήψη πρόσθετων δημοσιονομικών μέτρων επέδρασε αρνητικά στην επίτευξη του κρατικού προϋπολογισμού, με το συνολικό ύψος των μέτρων να ανέρχεται σε € 40 δις.

Το 2021, η ελληνική οικονομία άντλησε από τις διεθνείς αγορές χρεογράφων € 15,8 δις, μέσω της έκδοσης επτά ομολόγων με ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης, στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP, με τα ταμειακά διαθέσιμα στο τέλος του έτους να ανέρχονται σε € 31,6 δις. Το Μάρτιο του 2021, το ελληνικό κράτος αποπλήρωσε μερικώς τα υφιστάμενα δάνεια που είχε λάβει από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (Δ.Ν.Τ.) ύψους € 3,3 δις, μειώνοντας ακόμη περισσότερο το κόστος δανεισμού, με το εναπομείναν ποσό να εξοφλείται στο πρώτο τρίμηνο του 2022.

Τον Απρίλιο του 2021, ο οίκος αξιολόγησης S&P αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας σε "BB" (θετικές προοπτικές), από "BB-", ενώ στις 14 Ιανουαρίου 2022, ο οίκος Fitch αναβάθμισε τις προοπτικές της από σταθερές σε θετικές, διατηρώντας αμετάβλητη την πιστοληπτική αξιολόγηση σε BB.

Τον Ιούλιο του 2021, το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων (Economic and Financial Affairs Council – ECOFIN) ενέκρινε το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0», το οποίο περιλαμβάνει τέσσερις πυλώνες υλοποίησης - Πράσινη μετάβαση, Ψηφιακή μετάβαση, Απασχόληση, δεξιότητες και κοινωνική συνοχή και Ιδιωτικές επενδύσεις και μετασχηματισμός της οικονομίας. Το Σχέδιο αυτό πρόκειται να επιφέρει επενδύσεις ύψους € 60 δις στη επόμενη πενταετία, ενώ οι ευρωπαϊκοί πόροι που θα αντληθούν για την υλοποίησή του ανέρχονται σε € 30,5 δις.

Προοπτικές ελληνικής οικονομίας

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι ιδιαίτερα θετικές. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να κινηθεί με θετικό ρυθμό της τάξεως του 4,9% το 2022. Πρόσθετα, ο Μηχανισμός Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility – RRF), ο οποίος ενεργοποιήθηκε το Φεβρουάριο του 2022, θα επιταχύνει την εγχώρια ανάπτυξη, μέσω της στήριξης των επιχειρήσεων σε μορφή επιχορηγήσεων και δανείων συνολικού ύψους € 3,6 δις. Ωστόσο, η αβεβαιότητα που προκλήθηκε από τις πληθωριστικές πιέσεις, τις γεωπολιτικές εξελίξεις με τη Ρώσο-Ουκρανική κρίση και το βαθμό αποκατάστασης της τουριστικής δραστηριότητας, αναμένεται να αποτελέσει καθοριστικό παράγοντα για την περαιτέρω ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας.

Β. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Γενικά: Όπως αποτυπώνεται και στην ετήσια Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά το 2021 ήταν η σημαντική αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων, με τη βοήθεια της ευνοϊκής επίδρασης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής και η στήριξη, από τα προγράμματα συγχρηματοδότησης και εγγυοδοσίας, της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Συνεχίστηκε, επίσης, η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων των νοικοκυριών και των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Τα επιτόκια καταθέσεων, επιχειρηματικής και στεγαστικής πίστης υποχώρησαν κι άλλο.
Ωστόσο, ως σημαντικές προκλήσεις, παραμένουν η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, κυρίως λόγω της πανδημίας, η ενίσχυση της κερδοφορίας και η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών.

Χρηματοδοτήσεις: Η πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα μεταστράφηκε, μετά την έναρξη της πανδημικής κρίσης, από αρνητικούς σε θετικούς ετήσιους ρυθμούς. Το 2021 η τάση αυτή αντιστράφηκε, καθώς σημειώθηκε επιβράδυνση, όμως ο μέσος όρος έτους διατηρήθηκε συγκριτικά υψηλότερος, λόγω των ενισχυμένων ρυθμών που είχαν καταγραφεί στις αρχές του έτους.
Ο ρυθμός πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) επιβραδύνθηκε σημαντικά, στη συνέχεια ανέκαμψε τους τρεις τελευταίους μήνες του έτους και διαμορφώθηκε σε 3,7% το Δεκέμβριο του 2021 (Δεκέμβριος 2020: 10%, Ιανουάριος 2022: 2,8%). Ο μέσος ετήσιος ρυθμός ήταν 5,7% το 2021, κατ' ουσία αμετάβλητος, έναντι του 2020 (5,6%).
Ο περιορισμός της πιστωτικής επέκτασης προς τις ΜΧΕ συνολικά αντανακλά, μεταξύ άλλων, την εξάντληση των κεφαλαίων από τα προγράμματα ενίσχυσης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις, οι οποίες επηρεάστηκαν από τις επιπτώσεις της πανδημίας. Η συμμετοχή των προγραμμάτων αυτών στις συνολικές χορηγήσεις ήταν ιδιαίτερα υψηλή το 2020, χωρίς να είναι όμως αμελητέα η συμβολή τους και το 2021. Ακόμη, αρνητική επίδραση στην πρόθεση αλλά και στην ικανότητα των τραπεζών να εκταμιεύσουν νέες πιστώσεις προς τις ΜΧΕ είχε η δημιουργία κάποιων νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, ως οικονομική επίπτωση της πανδημίας, η οποία αύξησε τις τραπεζικές εκτιμήσεις του πιστωτικού κινδύνου, ιδιαίτερα στην περίπτωση των ΜΜΕ. Αντίθετα, η προσέλκυση περισσότερων νέων καταθέσεων πελατών το 2021 είναι συνεπής με αυξημένες δυνατότητες χορήγησης πιστώσεων από τις τράπεζες. Η άντληση πόρων, με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους, εκ μέρους των τραπεζών από το Ευρωσύστημα (κυρίως μέσω των πράξεων TLTRO III), παρέμεινε σημαντική το 2021 και ενθάρρυνε πολλαπλώς την προσφορά δανείων προς τις επιχειρήσεις.
Η μέση μηνιαία καθαρή ροή χρηματοδότησης περιορίστηκε στα 206 εκατ. ευρώ το 2021 (2020: 559 εκατ. ευρώ), παρέμεινε όμως σχεδόν διπλάσια σε σύγκριση με το 2019 (110 εκατ. ευρώ).
Η συνολική πιστωτική επέκταση προς τις ΜΧΕ για το 2021 κατευθύνθηκε ως επί το πλείστον στους τομείς της βιομηχανίας, του εμπορίου και του τουρισμού, που είχαν μερίδια 22%, 21,4% και 18,7%, στη συνολική καθαρή ροή προς τις ΜΧΕ. Οι τρεις αυτοί τομείς, ιδιαίτερα εκείνος του εμπορίου, είχαν και τα μεγαλύτερα μερίδια στη χρηματοδότηση, μέσω των προγραμμάτων της ΕΑΤ κατά την εν λόγω διετία. Το Δεκέμβριο του 2021, οι ίδιοι τομείς εμφάνισαν και τα υψηλότερα μερίδια στο συνολικό υπόλοιπο της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις

ΜΧΕ: βιομηχανία: 24,5%, εμπόριο: 20,9% και τουρισμός: 13,2% (ακολουθούν ενέργεια: 10,2% και κατασκευές: 7,1%).

Καταθέσεις: Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα συνέχισαν να αυξάνονται το 2021 με ρυθμό που αποκλιμακώθηκε μεν έναντι του 2020, αλλά διατηρήθηκε σημαντικά υψηλότερος από ό,τι προηγουμένως. Ειδικότερα, το 2021 οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 16,2 δις ευρώ (ή 10%), η οποία έφθασε τα 3/4 περίπου της ροής του 2020 (20,6 δις ευρώ), ενώ ήταν υπερδιπλάσια συγκριτικά με τη μέση ετήσια ροή της περιόδου 2016-2019.

Οι επιχειρηματικές καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 7,8 δις ευρώ (ή 24%) το 2021, σε σύγκριση με αύξηση κατά 9,1 δις ευρώ το 2020. Ήδη από το 2020, πολλές επιχειρήσεις είχαν σχηματίσει αποθέματα ρευστότητας, μέσω αύξησης του τραπεζικού δανεισμού τους ή ως αποτέλεσμα των άμεσων κρατικών ενισχύσεων που έλαβαν, ενώ η ρευστότητά τους ενισχύθηκε από τα μέτρα αναστολής πληρωμών δανειακών και φορολογικών υποχρεώσεων και την αναβολή πραγματοποίησης διαφόρων δαπανών. Από το β΄ τρίμηνο του 2021, όμως, με την επανεκκίνηση της οικονομίας, η σημαντική ανάκαμψη των λιανικών πωλήσεων και των τουριστικών εισπράξεων βελτίωσε τις ταμειακές ροές των επιχειρήσεων, ενώ ορισμένες μεγάλες ΜΧΕ είχαν τη δυνατότητα στη διάρκεια του έτους να αντλήσουν πόρους από εναλλακτικές πηγές (μέσω έκδοσης εταιρικών ομολόγων ή και μετοχών). Συνολικά, ο ρυθμός ανόδου των επιχειρηματικών καταθέσεων, μετά την απότομη επιτάχυνση μέχρι τα τέλη του 2020, υποχώρησε σταδιακά το 2021, αλλά παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα (Δεκέμβριος 2021: 24%, Δεκέμβριος 2020: 39,3%), τα υψηλότερα κατά μέσο όρο από το 2004 και μετά. Τον Ιανουάριο του 2022 οι καταθέσεις των ΜΧΕ παρουσίασαν σημαντική υποχώρηση, όπως παρατηρείται κατά κανόνα στις αρχές κάθε έτους.

Το μερίδιο συμμετοχής των καταθέσεων των ΜΧΕ στο σύνολο των καταθέσεων του εγχώριου ιδιωτικού τομέα συνέχισε να ενισχύεται το 2021, φτάνοντας κατά μέσο όρο το 20%, έναντι 18% το 2020 και 15% το 2019, ενώ εκείνο των νοικοκυριών υποχώρησε περαιτέρω σε 77% από 79% το 2020 και 82% το 2019.

Ταυτόχρονα, καταγράφηκε υποχώρηση των καταθέσεων της κεντρικής κυβέρνησης στις εμπορικές τράπεζες, κατά 1,2 δις ευρώ (ή 19% σε σχέση με το τέλος του 2020), μετά τη σημαντική μείωση που είχαν καταγράψει το προηγούμενο έτος, κυρίως ως αποτέλεσμα των εκτεταμένων δημοσιονομικών μέτρων στήριξης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Τραπεζικά επιτόκια: Τα επιτόκια καταθέσεων που προσφέρονται στις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και στα νοικοκυριά διαμορφώθηκαν το 2021 σε ιδιαιτέρως χαμηλά επίπεδα. Η διαμόρφωση των επιτοκίων καταθέσεων σε τόσο χαμηλά επίπεδα αποδίδεται στην εξαιρετικά διευκολυντική νομισματική πολιτική του Ευρωσυστήματος και στην εισροή, με υψηλό ρυθμό, καταθέσεων λιανικής στις τράπεζες, οι οποίες διασφάλισαν στα πιστωτικά ιδρύματα ευνοϊκούς όρους άντλησης διαθεσίμων. Η θετική απόκλιση του επιτοκίου καταθέσεων προθεσμίας από το επιτόκιο καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας συρρικνώθηκε περαιτέρω το 2021 σε μόλις 11 μονάδες βάσης. Πλέον, η διακράτηση πόρων σε λογαριασμούς τρεχούμενους, ταμιευτηρίου και όψεως είναι στην πράξη εξίσου αποδοτική, σε σύγκριση με τις καταθέσεις προθεσμίας.

Το κόστος τραπεζικού δανεισμού για τις ΜΧΕ κυμάνθηκε το 2021 πλησίον του 3%, δηλαδή στα κατώτατα επίπεδα που έχουν παρατηρηθεί από το 2003, οπότε ξεκίνησαν να καταγράφονται εναρμονισμένες χρονολογικές σειρές επιτοκίων δανεισμού στα κράτη-μέλη της ζώνης του ευρώ.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων: Με βάση τα προσωρινά στοιχεία του Δεκεμβρίου 2021, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων σε ατομική βάση βελτιώθηκε, καθώς τα ΜΕΔ ανήλθαν σε 18,4 δις ευρώ, μειωμένα κατά 28,8 δις ευρώ συγκριτικά με το τέλος του Δεκεμβρίου 2020 και κατά περίπου 90,3 δις ευρώ έναντι του Μαρτίου του 2016, οπότε είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ. Σχετικά με τη διάρθρωση των ΜΕΔ, τα 3/4 περίπου αφορούν επιχειρηματικά δάνεια, το 1/5 περίπου στεγαστικά και το υπόλοιπο καταναλωτικά δάνεια. Επίσης, περίπου ισόποση είναι η κατανομή μεταξύ δανειακών συμβάσεων που έχουν ήδη καταγγελθεί από τις τράπεζες, δανείων αβέβαιης είσπραξης ("unlikely to pay") και δανείων σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, τα οποία δεν έχουν ακόμη καταγγελθεί.

Η υποχώρηση του αποθέματος των ΜΕΔ, κατά τη διάρκεια του 2021, οφείλεται, κυρίως, σε πωλήσεις δανείων ύψους 27,5 δις ευρώ (λόγω της αξιοποίησης του προγράμματος παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων, γνωστού με την ονομασία "Ηρακλής"). Επισημαίνεται ότι, στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνονται και υπόλοιπα δανείων που έχουν μεταφερθεί σε στοιχεία Ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση. Στην ίδια εξέλιξη συνέβαλαν, αν και σε μικρότερο βαθμό: (α) οι εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης και (β) τα μέτρα στήριξης από την Πολιτεία και τις τράπεζες για τη στήριξη του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και τη διευκόλυνση των δανειοληπτών όσον αφορά στους όρους αποπληρωμής των δανείων τους. Ωστόσο, δεδομένου ότι η πλήρης επίπτωση της πανδημίας θα φανεί με κάποια χρονική υστέρηση, δεν υπάρχουν περιθώρια εφησυχασμού.

Αναφορικά με βασικούς δείκτες ποιότητας των τραπεζικών χαρτοφυλακίων, ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων εμφάνισε σημαντική μείωση, αλλά παρέμεινε υψηλός (12,8%) το Δεκέμβριο του 2021. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, σύμφωνα με στοιχεία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, στο τέλος του Σεπτεμβρίου 2021 ο δείκτης αυτός ανήλθε σε 2,1%. Μείωση του δείκτη ΜΕΔ παρατηρήθηκε σε όλες τις κατηγορίες χαρτοφυλακίων, ενώ, εντός του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ο δείκτης, για το χαρτοφυλάκιο τόσο των ελεύθερων επαγγελματιών και πολύ μικρών επιχειρήσεων όσο και των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, παραμένει υψηλός. Καλύτερες επιδόσεις παρατηρούνται στο χαρτοφυλάκιο των μεγάλων επιχειρήσεων και στο χαρτοφυλάκιο των ναυτιλιακών δανείων. Με βάση την κλαδική ανάλυση, στους τρεις κλάδους με το υψηλότερο υπόλοιπο δανείων, δηλαδή το εμπόριο, τη μεταποίηση και τις κατασκευές, ο δείκτης ΜΕΔ ανήλθε σε 16,7%, 13,1% και 20,8% αντίστοιχα, ενώ σε κλάδους συναφείς με τον τουρισμό, όπως των καταλυμάτων και της εστίασης, ανήλθε σε 15,4% και 31,5% αντίστοιχα. Ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΔ από σωρευμένες προβλέψεις μειώθηκε ελαφρά σε 42,4% (από 44,4% το Δεκέμβριο του 2020).

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2021, περίπου 39% του συνόλου των ΜΕΔ συνδεόταν με ρυθμίσεις, ενώ επισημαίνεται ότι υψηλό ποσοστό των δανείων που τίθενται σε καθεστώς ρύθμισης εμφανίζει πάλι καθυστέρηση σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα μετά τη συνομολόγηση της ρύθμισης. Δεδομένης της επίδρασης της πανδημίας, εκτιμάται ότι σημαντικό ποσοστό από τα ρυθμισμένα δάνεια ενδέχεται να καταγραφεί ως μη εξυπηρετούμενο το 2022. Μέρος, επίσης, από τα δάνεια που τελούν υπό καθεστώς στήριξης (π.χ. μέσω προγραμμάτων όπως το "Γέφυρα"), είναι πιθανόν να καταγραφεί ως ΜΕΔ όταν παρέλθει η περίοδος διευκόλυνσης. Από την άλλη πλευρά, υποχώρηση εμφανίζει το ποσοστό των δανείων που έχουν υπαχθεί σε καθεστώς νομικής προστασίας.

Ρευστότητα: Η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από την ΕΚΤ συνεχίζει να σημειώνει σημαντική βελτίωση, κυρίως λόγω της απόφασης της ΕΚΤ, στις 7 Απριλίου 2020, η οποία αναίρεσε την ελάχιστη απαίτηση

πιστοληπτικής αξιολόγησης για αποδοχή χρεογράφων που εκδόθηκαν από το Ελληνικό Δημόσιο ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος και επεκτάθηκε έως και τον Ιούνιο του 2022. Ως εκ τούτου, οι ελληνικές τράπεζες αντικατέστησαν την ακριβότερη χρηματοδότηση, μέσω της αγοράς και επαναπώλησης τίτλων (repos) με φθηνότερη χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησής (targeted longer term refinancing operations – TLTROs).

Κεφαλαιακή επάρκεια: Αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 − CET1), όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio), σε ενοποιημένη βάση, υποχώρησαν (με βάση προσωρινά στοιχεία) στο τέλος Δεκεμβρίου του 2021 σε 12,6% και 15,2%, αντίστοιχα (από 15% και 16,6%, αντίστοιχα, το Δεκέμβριο του 2020). Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9), ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 10,7% και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 13,4%. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, σύμφωνα με στοιχεία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο αντίστοιχος μεσοσταθμικός δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 15,7%. Η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των ελληνικών τραπεζών επιδεινώθηκε περαιτέρω, καθώς το Δεκέμβριο του 2021 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (deferred tax credits − DTCs) ανέρχονταν σε 14,4 δις ευρώ, αντιπροσωπεύοντας το 64% των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων (έναντι 53% το Δεκέμβριο του 2020). Πρέπει να σημειωθεί ότι, με βάση τα προσωρινά στοιχεία Δεκεμβρίου, παρατηρείται ενίσχυση της διασύνδεσης του τραπεζικού συστήματος με το δημόσιο τομέα, καθώς ο βαθμός έκθεσής του σε κίνδυνο (σύνολο ανοιγμάτων στην κεντρική κυβέρνηση προς σύνολο Ενεργητικού) διαμορφώνεται στο 22,5% στα τέλη του 2021, ενώ ως ποσοστό του ΑΕΠ στο 38,7%.

Μελλοντικές εξελίξεις: Η προσπάθεια των τραπεζών να βελτιώσουν την ποιότητα του Ενεργητικού τους και να ενισχύσουν τα χρηματοοικονομικά τους μεγέθη συνεχίστηκε το 2021, συνεπικουρούμενη από τη διευκολυντική νομισματική και την επεκτατική δημοσιονομική πολιτική. Ωστόσο, σε λίγες επιμέρους περιπτώσεις, ιδίως μικρότερου μεγέθους τραπεζών, απαιτείται εντατικοποίηση της προσπάθειας αυτής. Στο τρέχον περιβάλλον των μεταβαλλόμενων διεθνών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, οι ελληνικές τράπεζες έχουν να αντιμετωπίσουν σημαντικές προκλήσεις, όπως ενδεικτικά τα νέα ΜΕΔ που θα προκύψουν από την πανδημία με τη σταδιακή επάνοδο στην κανονικότητα και την αναμενόμενη απόσυρση των μέτρων στήριξης (εποπτικών, δημοσιονομικών κ.λπ.), την υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), την ανάγκη απορρόφησης των επιπτώσεων του ΔΠΧΑ 9, καθώς και τις επιπτώσεις από την κλιματική αλλαγή.
Επιπρόσθετα, οι τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις, αλλά και η ραγδαία επιδείνωση των πληθωριστικών πιέσεων, μπορούν δυνητικά να επηρεάσουν δυσμενώς τα μεγέθη των ελληνικών τραπεζών. Παρά το γεγονός ότι τα ανοίγματα των ελληνικών τραπεζών στις εμπλεκόμενες χώρες είναι αμελητέα, η ραγδαία επιδείνωση της ρωσο-ουκρανικής κρίσης θα συμβάλει, μεταξύ άλλων, σε περαιτέρω αυξήσεις στο ενεργειακό κόστος και ακόμη υψηλότερο πληθωρισμό, με αρνητικό αντίκτυπο σε όλες τις οικονομίες της ΕΕ.
Πιο συγκεκριμένα, στο μέτρο που η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία θα έχει αρνητική επίπτωση στην οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα, η εξέλιξη των καταθέσεων και των δανείων θα επηρεαστεί, επίσης, αρνητικά, με μείωση των αντίστοιχων ρυθμών μεταβολής. Από την άλλη πλευρά, η αύξηση των τιμών, η οποία αναμένεται λόγω του πολέμου, θα τείνει να συμβάλει σε άνοδο του ονομαστικού ΑΕΠ. Εξ αυτού του λόγου, θα

ασκήσει, εφόσον οι λοιποί παράγοντες παραμείνουν αμετάβλητοι, θετική επίδραση στο υπόλοιπο των καταθέσεων, αλλά και στη ζήτηση των δανείων σε απόλυτα μεγέθη. Η αβεβαιότητα η οποία συνοδεύει την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία αποθαρρύνει, κατ' αρχήν, την προσφορά τραπεζικής πίστης και ενδέχεται να συμβάλει και σε κάποια ενίσχυση της ζήτησης τραπεζογραμματίων. Εντούτοις, η επιτάχυνση του πληθωρισμού, η οποία βρίσκεται υπό εξέλιξη, αποθαρρύνει εν γένει τη διακράτηση χρήματος, με οιαδήποτε μορφή, εκτός εάν αντισταθμιστεί από αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων, το οποίο δεν είναι δυνατόν υπό τις παρούσες συνθήκες. Εξάλλου, η επιτάχυνση του πληθωρισμού θα οδηγήσει σε περαιτέρω υποχώρηση των δανειακών επιτοκίων, σε πραγματικούς όρους, λειτουργώντας υποστηρικτικά, μέσω αυτού του διαύλου, για τη ζήτηση τραπεζικού δανεισμού.

Αναφορικά με τη διαχείριση των ΜΕΔ, τα διαθέσιμα στοιχεία για το 2021 δείχνουν υποχώρηση του αποθέματός τους, ουσιαστικά μέσω συναλλαγών που αξιοποίησαν το πρόγραμμα παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων (γνωστό με την ονομασία "Ηρακλής").

Συνεπώς, καθίσταται σαφές ότι, οι προκλήσεις αυτές απαιτούν συνεχή επαγρύπνηση και εντατικότερη δράση εκ μέρους των τραπεζών, με στόχο την περαιτέρω μείωση των ΜΕΔ, την ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης και την αξιοποίηση της αυξημένης ρευστότητας που διαθέτουν για τη χρηματοδότηση της οικονομίας.

Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα και Θέματα)

Διοικητικό Συμβούλιο: Στις 22 Ιουλίου 2021, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ανανέωσε για μια τριετία τη θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς αυτή είχε αρχικά οριστεί μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, όποτε κι αν αυτή θα ελάμβανε χώρα, αμέσως μετά από τον μετασχηματισμό της Τράπεζας σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (Γ.Σ. της 28ης Ιουνίου 2020). Οι μέτοχοι, δια της εκλογής τους, αύξησαν τον αριθμό των υφιστάμενων εκείνη τη στιγμή μελών, από 9 σε 13 μέλη, εμπλουτίζοντας ακόμα περισσότερο το Σώμα με επιτυχημένα στελέχη και επαγγελματίες από την αγορά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, συγκροτήθηκε τελικά σε Σώμα, εκλέγοντας τον κ. Δημήτριο Δημόπουλο ως Μη Εκτελεστικό Πρόεδρο, τον κ. Γεώργιο Σάλλα ως Μη Εκτελεστικό Αντιπρόεδρο, τον κ. Αντώνιο Μ. Βαρθολομαίο ως Εκτελεστικό Μέλος και Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον κ. Γεώργιο Κουρλετάκη ως Εκτελεστικό Μέλος και Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους κυρίους Ιωσήφ Σηφάκη και Πέτρο Φουρτούνη ως Μη Εκτελεστικά Μέλη και ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη τους κυρίους Κωνσταντίνο Παπαδάκη, Αντώνιο Βασιλάκη, Δαμιανό Χαραλαμπίδη και Ιορδάνη Χατζηκωνσταντίνου και την κυρία Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη. Η θητεία τους λήγει το έτος 2024.

Εξορθολογισμός και ανάπτυξη του δικτύου των καταστημάτων: Από το δεύτερο εξάμηνο του 2021, η Τράπεζα ξεκίνησε να ανασχεδιάζει το δίκτυο των καταστημάτων της, τόσο στην Κρήτη όσο και στην υπόλοιπη Ελλάδα, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της, την κατά τόπους πληρέστερη κάλυψη της οικονομικής δραστηριότητας των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, την παρουσία της σε περιοχές με έντονη εμπορική δραστηριότητα, αλλά και τη βιωσιμότητα των μονάδων σε λειτουργία. Υπ' αυτή την έννοια και λαμβάνοντας υπόψη το στρατηγικό της σχεδιασμό, αναφορικά με το τμήμα της μη οργανικής ανάπτυξης (inorganic growth), διαμόρφωσε ένα σχέδιο εξορθολογισμού αλλά και περαιτέρω επέκτασης του δικτύου των καταστημάτων της, σε

επιλεγμένες περιοχές της χώρας αλλά και της Κρήτης, με σκοπό να το ενισχύσει και να πρωταγωνιστήσει στις τοπικές οικονομίες, να διευρύνει την πελατειακή της βάση και να αναπτύξει τις εργασίες της κατά τον προσφορότερο δυνατό τρόπο.

Έτσι, αρχής γενομένης από το τέταρτο τρίμηνο του 2021, η Τράπεζα προέβη περί το τέλος Οκτωβρίου στην αναστολή των εργασιών των καταστημάτων της στις Γούβες και τα Πεζά του Νομού Ηρακλείου, ενώ περί το τέλος Νοεμβρίου, προέβη, αντίστοιχα, στην αναστολή των εργασιών του καταστήματός της στην οδό Παπαναστασίου, στο Ηράκλειο Κρήτης. Οι εργασίες των καταστημάτων που έκλεισαν ενσωματώθηκαν σε γειτονικά καταστήματα της ίδιας περιοχής.

Παράλληλα, περί τα μέσα του μηνός Νοεμβρίου, η Τράπεζα εγκαινίασε το νέο της ιδιόκτητο κατάστημα στη λεωφόρο Δημοκρατίας, στο Ηράκλειο Κρήτης, το οποίο ανακατασκευάστηκε με βάση τη νέα εταιρική ταυτότητα, με σύγχρονα υλικά, εργονομική διαρρύθμιση και γνώμονα την ποιοτική εξυπηρέτηση των πελατών της.

Επιπροσθέτως, στον εν λόγω σχεδιασμό συμπεριλαμβάνεται και η σταδιακή αναβάθμιση και ο εκσυγχρονισμός τόσο του λοιπού δικτύου των καταστημάτων, όσο και των γραφείων των κεντρικών υπηρεσιών. Υπ΄ αυτή την έννοια, εκσυγχρονίστηκαν και αναβαθμίστηκαν τα καταστήματα της Χερσονήσου και του Αρκαλοχωρίου, στο Νομό Ηρακλείου, της Λ. Κνωσού και Κόσμων, στο Ηράκλειο Κρήτης, του Περιστερίου στην Αττική και της Καλαμαριάς στη Θεσσαλονίκη.

Τέλος, ξεκίνησε ο ανασχεδιασμός των γραφείων των κεντρικών υπηρεσιών στο Ηράκλειο Κρήτης, προκειμένου να εξυπηρετούνται απρόσκοπτα στο μέλλον οι επιχειρησιακές απαιτήσεις, ενώ ολοκληρώθηκε η ανακατασκευή των μισθωμένων γραφείων των κεντρικών υπηρεσιών της οδού Μητροπόλεως, στην πλ. Συντάγματος στην Αθήνα και εγκαινιάστηκαν τα νέα μισθωμένα γραφεία των κεντρικών υπηρεσιών της οδού Ερμού, όπου η Τράπεζα έχει στεγάσει τα γραφεία της διοίκησης, των διοικητικών της στελεχών και υποστηρικτικών ομάδων εργασίας, στο πλαίσιο της σταδιακής μετεγκατάστασης της έδρας της την Αθήνα.

Υποστήριξη πραγματικής οικονομίας εν μέσω Covid-19: Η Παγκρήτια, συνεχίζοντας την προσπάθεια για την ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων που έχουν πληγεί από τις δυσμενείς επιπτώσεις του Covid-19, συμμετείχε στο πρόγραμμα Επιχειρηματική Χρηματοδότηση «ΤΕΠΙΧ ΙΙ» για τη χορήγηση κεφαλαίων κίνησης με επιδοτούμενο επιτόκιο από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Ακόμη, το δίκτυό της, όντας σε πλήρη ετοιμότητα, υποδέχτηκε και εξυπηρέτησε πλήθος αιτήσεων στο πλαίσιο του πρώτου και του δεύτερου κύκλου εγγυοδοτικών δανείων Covid-19, με την εγγύηση της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ).

Το συνολικό ύψος των δανείων που εκταμιεύθηκαν, στο πλαίσιο του ως άνω προγράμματος, εντός του 2021, υπερέβη τα 60 εκατ. ευρώ (2020: 50 εκατ. ευρώ).

Παράλληλα και προκειμένου να υπάρξει ευθυγράμμιση των ιδιωτών με τα νομικά πρόσωπα, η Τράπεζα προσέφερε τη δυνατότητα αναστολής των δόσεων των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων, στο πλαίσιο των εποπτικών ευχερειών που δόθηκαν προς τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2021

Ενεργητικό: Το συνολικό Ενεργητικό αυξήθηκε κατά 584,34 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της αύξησης των τοποθετήσεων της Τράπεζας σε κρατικά και εταιρικά Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια χρηματοδότησης της από την ΕΚΤ (TLTROs III), αλλά και λόγω της αύξησης των χορηγήσεων.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€	%
Σύνολο Ενεργητικού	2.718.134.115	2.133.793.440	584.340.675	27,39%
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	316.110.884	154.675.190	161.435.694	104,37%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.708.456.522	1.586.648.465	121.808.057	7,68%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	374.652.324	356.722.021	17.930.303	5,03%
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	65.697.687	67.234.988	(1.537.301)	-2,29%
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.002.521.347	681.956.818	320.564.529	47,01%

Δάνεια: Οι συνολικές χορηγήσεις ανέρχονταν σε 1.708,46 εκατ. ευρώ κατά την 31.12.2021, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 7,68%, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση του 2020. Οι σωρευμένες προβλέψεις ανήλθαν σε 374,65 εκατ. ευρώ έναντι 356,72 εκατ. ευρώ την 31.12.2020, παρουσιάζοντας, επίσης, αύξηση κατά 5,03%, ενώ ο δείκτης κάλυψης του συνόλου των χορηγήσεων υποχώρησε σε 21,93% έναντι 22,48% κατά την προηγούμενη χρήση. Οι οριστικές καθυστερήσεις ανήλθαν σε 427,50 εκατ. ευρώ, ήτοι στο 25,02% του χαρτοφυλακίου δανείων. Ο δείκτης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων ανήλθε σε 57,22% κατά την 31.12.2021, έναντι 54,16% κατά την προηγούμενη χρήση του 2020. Ο δείκτης κάλυψης των καθυστερήσεων άνω των 90 ημερών από σωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκε στο 38,33% έναντι 41,51% κατά την προηγούμενη χρήση. Τέλος, ο δείκτης καλύμματα προς δάνεια διαμορφώθηκε σε 66,74%, έναντι 69,31% κατά την 31.12.2020.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.708.456.522	1.586.648.465	121.808.057	7,68%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	374.652.324	356.722.021	17.930.303	5,03%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.140.197.322	1.099.756.088	40.441.234	3,68%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	977.545.177	859.282.757	118.262.421	13,76%
Οριστικές καθυστερήσεις	427.498.075	396.383.194	31.114.881	7,85%
NPEs	1.087.406.173	987.913.808	99.492.364	10,07%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	57,22%	54,16%	3,06%	5,65%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	25,02%	24,98%	0,04%	0,16%
NPEs / Δάνεια	63,65%	62,26%	1,38%	2,22%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,93%	22,48%	-0,55%	-2,46%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	38,33%	41,51%	-3,19%	-7,68%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	34,45%	36,11%	-1,65%	-4,58%
Καλύμματα προς δάνεια	66,74%	69,31%	-2,57%	-3,71%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	88,67%	91,80%	-3,13%	-3,41%

Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31.12.2021 σε 85,11 εκατ. ευρώ έναντι 81,58 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, με τη μεταβολή να αποδίδεται στο θετικό αποτέλεσμα (κέρδη) της χρήσεως. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 10,457% (31.12.2020 αναθεωρημένο: 11,100%) διαμορφώνοντας πλεόνασμα κεφαλαίου 5,07 εκατ. ευρώ, έναντι του ελάχιστου εποπτικού δείκτη 10,090%. Η μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, παρά την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων, οφείλεται στην εποπτική επαναφορά της διαφοράς των προβλέψεων του ΔΠΧΠ 9, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις (phase-in approach) και τον Κανονισμό 2395/2017.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€/%	%
Ίδια Κεφάλαια	85.108.237	81.579.573	3.528.664	4,33%
Κεφαλαιακή επάρκεια / Total Capital Ratio	10,457%	11,100%	-0,64%	-5,79%
Μετοχές	7.896.668	7.894.356	2.312	0,03%
Μέτοχοι	85.399	85.420	(21)	-0,02%

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείαςΝ. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν.4261/2014	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο								
CET 1	7,287%	8,625%	-1,338%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	1,611%	22.278.209
TIER I	8,327%	9,734%	-1,408%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	0,759%	10.496.243
TotalCapitalRatio	10,457%	11,100%	-0,643%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	0,367%	5.073.629

Επισημαίνεται ότι, η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί, λόγω της πανδημίας του Covid-19, με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020, έχει ορίσει τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ), από τις 13.04.2020, σε 10,090% και συνεχίζει να είναι σε ισχύ μέχρι και την ημερομηνία των παρόντων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Υποχρεώσεις: Οι καταθέσεις ανήλθαν σε 1.696,14 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση σε σύγκριση με την 31.12.2020 κατά 19,93%, διαμορφώνοντας το δείκτη δανείων προς καταθέσεις στο 100,73%. Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα κατά την 31.12.2021 ανήλθαν σε 744 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III). Το κόστος καταθέσεων αποκλιμακώθηκε περαιτέρω, με το μέσο κόστος καταθέσεων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού να περιορίζεται σε 0,52% έναντι 1,03% στο 2020.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€/%	%
Καταθέσεις	1.696.142.060	1.414.230.566	281.911.494	19,93%
Πιστωτικοί τίτλοι	47.959.554	47.916.179	43.375	0,09%
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	744.000.000	420.000.000	324.000.000	77,14%
Δάνεια / Καταθέσεις	100,73%	112,19%	-11,47%	-10,22%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου Παθητικού	0,52%	1,03%	-0,51%	-49,51%

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα: Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 65,44 εκατ. ευρώ έναντι 53,52 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με το δείκτη **N**et **I**nterest **M**argin να διαμορφώνεται σε 2,34%. Σημαντική αύξηση κατά 7,91 εκατ. ευρώ (+28,59%) παρουσίασαν τα λειτουργικά έξοδα της Τράπεζας, τα οποία διαμορφώθηκαν σε 35,59 εκατ. ευρώ, γεγονός που οφείλεται ως επί τω πλείστον σε μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συμβούλων αναφορικά με τις αναδιαρθρώσεις οργανωτικού χαρακτήρα και τον εταιρικό μετασχηματισμό, στο συνεχιζόμενο rebranding αλλά και στην αμοιβή του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Οι προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε 18,08 εκατ. ευρώ, έναντι ποσού 16,93 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση. Τα αποτελέσματα προ φόρων ανήλθαν σε κέρδη 5,11 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 0,83 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Τα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων για το 2021 διαμορφώθηκαν στα 23,19 εκατ. ευρώ, επιτρέποντας την κάλυψη των πιστωτικών ζημιών από τις προβλέψεις που διενεργήθηκαν.

Λογαριασμός / Δείκτης	Από 1η Ιανουαρίου έως		Μεταβολή	
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	€/%	%
Έσοδα από τόκους	654.411.101	535.165.580	119.245.521	22,28%
Καθαρά έσοδα από τόκους	530.796.549	366.673.01	164.123.548	44,76%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	39.576.23	38.586.88	989.35	2,56%
Λειτουργικά έξοδα	355.924.64	276.790.88	79.133.76	28,59%
Οργανικά έσοδα	570.372.72	405.259.89	165.112.83	40,74%
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	180.827.48	169.273.30	11.554.17	6,83%
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(15.487.16)	1.937.80	(17.424.96)	-899,21%
Αποτελέσματα προ φόρων	51.053.25	8.249.45	42.803.80	518,87%
Αποτελέσματα μετά από φόρους	35.566.09	10.187.25	25.378.84	249,12%
Αποτελέσματα προ φόρων & προβλέψεων δανείων	231.880.73	177.522.75	54.357.97	30,62%
Μέσο επιτόκιο δανείων	2,48%	2,79%	-0,31%	-11,11%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	0,52%	1,03%	-0,51%	-49,51%
Επιτοκιακό περιθώριο (margin)	1,96%	1,76%	0,20%	11,36%
Net Interest Margin	2,34%	2,35%	-0,02%	-0,76%

Ε. Διαχείριση Κινδύνων

Η διαχείριση των κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της διακυβέρνησης, της στρατηγικής και των λειτουργιών της Τράπεζας. Η ενσωμάτωση της διαχείρισης κινδύνων στην Τράπεζα αφορά σε μια δυναμική και επαναληπτική διαδικασία και προσαρμόζεται στις ανάγκες, τους στρατηγικούς στόχους και την κουλτούρα κινδύνου του οργανισμού, με τρόπο που να συνάδει με το όραμα της Τράπεζας, καθώς και τις εποπτικές απαιτήσεις. Η Τράπεζα στοχεύει στη συνεχή βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και στην εφαρμογή του με αποτελεσματικό τρόπο κατά τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της. Η διαχείριση των κινδύνων διέπεται από βασικές αρχές και αξίες που ακολουθούν τις απαιτήσεις της εποπτείας και τις βέλτιστες πρακτικές.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το υφιστάμενο πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ, το οποίο ενσωματώθηκε στη Νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV) και με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR), όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ως σήμερα. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ενώ ο Κανονισμός είναι άμεσα εφαρμοστέος. Τον Ιούνιο του 2020 το Συμβούλιο της ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό 2020/873/ΕΕ *("CRR Quick Fix")* που τροποποιεί τον Κανονισμό 575/2013 (CRR), καθώς και τον Κανονισμό 2019/876, για τον μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19.

Προκειμένου να επιτυγχάνει την πλήρη συμμόρφωση με τις αυξημένες κανονιστικές προδιαγραφές και με τις εκτεταμένες κατευθυντήριες γραμμές, η Τράπεζα, ενδυναμώνει περαιτέρω την εσωτερική διακυβέρνηση και τη στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των κινδύνων, με την ανάδειξη της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων σε Ανώτερη Διεύθυνση. Κύριος σκοπός της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η διασφάλιση της βέλτιστης χρήσης των πόρων της Τράπεζας σε σχέση με τους κινδύνους που αναλαμβάνει.

Η Παγκρήτια Τράπεζα καθορίζει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου, μέσω της δήλωσης της επιθυμίας του συνολικού επιπέδου και των τύπων κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει, ώστε να επιτύχει τους στρατηγικούς στόχους και το επιχειρηματικό της σχέδιο (διάθεση ανάληψης κινδύνου).

Λαμβάνοντας υπόψιν τη φύση, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της, καθώς και το προφίλ κινδύνου, η Τράπεζα αναπτύσσει το πλαίσιο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων γύρω από τρεις γραμμές άμυνας, οι οποίες και έχουν καθοριστικό ρόλο στην αποτελεσματική λειτουργία του.

Η **πρώτη γραμμή** (καταστήματα, επιχειρησιακές μονάδες και κεντρικές υπηρεσίες), αποτελείται από μονάδες που αναγνωρίζουν και αναλαμβάνουν τους κινδύνους που απορρέουν από την τραπεζικής τους δραστηριότητα, διασφαλίζοντας ότι είναι σύμφωνες με τις ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες.

Η **δεύτερη γραμμή** αποτελείται από την Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι οποίες λειτουργούν συμπληρωματικά της πρώτης γραμμής άμυνας. Διασφαλίζει την αναγνώριση, εκτίμηση, παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, καθώς και τη συμμόρφωση με το ισχύον θεσμικό και νομικό πλαίσιο.

Η **τρίτη γραμμή**, αποτελείται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία διασφαλίζει, με ανεξάρτητο τρόπο, ότι η διαχείριση όλων των κινδύνων γίνεται σύμφωνα με το εγκεκριμένο πλαίσιο. Ελέγχει το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης των κινδύνων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει, κυρίως, από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, περιλαμβάνεται σε όλες τις συναλλαγές που εμπεριέχουν μελλοντικές αποπληρωμές και αφορά το ενδεχόμενο αθέτησης μιας προσυμφωνημένης υποχρέωσης ή συναλλαγής.

Ο πρωταρχικός στόχος της στρατηγικής της Τράπεζας για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου είναι η συνεχής, έγκαιρη και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου και η διατήρηση των πιστοδοτικών ανοιγμάτων εντός του πλαισίου των αποδεκτών ορίων ανάληψης κινδύνων.

Στο πλαίσιο εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου, γίνεται αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, μέσω ενός σύγχρονου συστήματος αξιολόγησης, η οποία λαμβάνεται υπόψη κατά την εγκριτική διαδικασία χορηγήσεων. Επίσης, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων εκτιμά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου και διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσεως, παρέχοντας εκτιμήσεις για το μέγεθος των οικονομικών απωλειών που θα μπορούσαν να προκληθούν κάτω από το ενδεχόμενο ακραίων συνθηκών.

Η διαχείριση και η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης εντάσσεται στο πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους πελάτες, σε ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή σε ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλομένων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς ή συσχετιζόμενους παράγοντες κινδύνου, οι οποίοι σε δυσμενείς συνθήκες έχουν αρνητική επίδραση στην πιστοληπτική ικανότητα καθενός από τους μεμονωμένους αντισυμβαλλομένους που ανήκουν σε ομάδα με ομοειδή χαρακτηριστικά.

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Παράλληλα με την αξιολόγηση, έγκριση και χορήγηση των δανείων, δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η μείωση των οποίων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Τράπεζας.

Η Τράπεζας της Ελλάδος, με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής ΠΕΕ 42/30.05.2014, καθόρισε ένα ειδικό πλαίσιο υποχρεώσεων για τη διαχείριση, από τα πιστωτικά ιδρύματα, των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους. Τον Ιούλιο του 2020, η ΠΕΕ 42/30.05.2014 αντικαταστάθηκε από την ΠΕΕ 175/2/29.07.2020, με την οποία

υιοθετούνται οι κατευθυντήριες γραμμές της EBA, EBA/GL/2018/06 “Guidelines on management of non-performing and forborne exposures”.

Με γνώμονα την προσαρμογή στις απαιτήσεις της ανωτέρω οδηγίας και την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του λειτουργικού μοντέλου της, για την επιτυχή υλοποίηση του επιχειρησιακού και στρατηγικού της σχεδίου, η Τράπεζα ανέλαβε μια σειρά πρωτοβουλιών.

Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα μετέβαλε το λειτουργικό μοντέλο προβληματικών δανείων, αναθέτοντας το σύνολο του χαρτοφυλακίου των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων σε εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων και πιστώσεων (Servicer) και καθιερώνοντας μία νέα πιο ευέλικτη οργανωτική δομή, μέσω του μετασχηματισμού της υφιστάμενης Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων και της δημιουργίας νέων Διευθύνσεων και Επιτροπών.

Ειδικότερα, στα πλαίσια της διαμόρφωσης και εποπτείας της σχέσης της Τράπεζας με τον Servicer, προστέθηκε στην οργανωτική δομή η νέα Διεύθυνση Restructured Assets. Η Διεύθυνση Restructured Assets υπάγεται στη Γενική Διεύθυνση Στρατηγικής και Εταιρικής Ανάπτυξης και έχει την εποπτεία, τη διαχείριση και το συντονισμό της καθημερινής λειτουργίας όλων των δράσεων αναφορικά με στρατηγικά έργα αναδιαρθρώσεων της Τράπεζας, την επίβλεψη του επιχειρηματικού σχεδίου αναφορικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, καθώς και τη διαχείριση του Servicer. Επιπλέον, θεσμοθετήθηκαν δύο μικτές Επιτροπές, συγκροτούμενες από εκπροσώπους της Τράπεζας και της Διαχειρίστριας και πιο συγκεκριμένα η Portfolio Committee (PCo) και η Management Committee (MCo).

Υπό το πρίσμα του μετασχηματισμού και της ενίσχυσης του οργανωτικού και λειτουργικού μοντέλου της Τράπεζας, αναδιαρθρώθηκε η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων και μετασχηματίστηκε σε Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Ποιότητας Εξυπηρέτησης Δανείων. Η νέα αυτή Διεύθυνση εντάσσεται στη Γενική Διεύθυνση Οργάνωσης & Επιχειρησιακών Λειτουργιών και συμμετέχει στο σχεδιασμό και στην υλοποίηση της στρατηγικής, καθώς και στην ανάπτυξη πολιτικών/διαδικασιών για τη διαχείριση πελατών με απαιτήσεις που παρουσιάζουν προσωρινή καθυστέρηση έως ότου αξιολογηθούν προς μεταφορά στον Servicer.

Μέρος τους στρατηγικού σχεδιασμού για την εξυγίανση του Ισολογισμού της Τράπεζας αποτελεί η τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, μέσω εταιρείας ειδικού σκοπού, με στόχο την πώληση και την αποαναγνώριση τους.

Λοιποί κίνδυνοι

Πέρα από την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί και αξιολογεί όλους τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση των λοιπών κινδύνων, πέραν του πιστωτικού, σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Στους λοιπούς κινδύνους περιλαμβάνονται ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος και ο επιτοκιακός κίνδυνος.

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

Η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης (Stress Test) που διενεργήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως Εποπτεύουσα Αρχή των λιγότερο Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (2021 BoG LSIs Stress Test), βάσει των άρθρων 89-92 του Ν. 4261/2014 και των κατευθυντήριων οδηγιών της EBA/GL/2018/04, κατά τη χρονική περίοδο Μαΐου – Δεκεμβρίου 2021. Σκοπός της άσκησης ήταν να αξιολογήσει την αντοχή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε δυσμενείς εξελίξεις στην αγορά.

ΣΤ. Προοπτικές για το Μέλλον

Η χρονιά που πέρασε αποτέλεσε για την Τράπεζα ένα κομβικό σημείο στην προσπάθεια που έχει ξεκινήσει για τη διαμόρφωση μιας νέας στρατηγικής. Μιας στρατηγικής που σκοπό έχει να σηματοδοτήσει την έναρξη μιας νέας εποχής και να αναδείξει την Τράπεζα σαν ένα ισχυρό και ανερχόμενο πόλο στο χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας, μέσα από τη διεύρυνση των εργασιών της, τη γεωγραφική της επέκταση, την κεφαλαιακή της ενίσχυση, τη βελτιστοποίηση των στοιχείων του Ισολογισμού της, την οργανική αλλά και τη μη οργανική ανάπτυξή της, μέσω συνεργασιών.

Με γνώμονα την επίτευξη της ανωτέρω στρατηγικής, η Τράπεζα προχώρησε ήδη από τη χρονιά που πέρασε στην αναβάθμιση των εσωτερικών της δομών, τόσο σε επίπεδο οργανωτικής διάρθρωσης και εταιρικής διακυβέρνησης, όσο και σε επίπεδο στελέχωσης, δημιουργώντας μια ισχυρή και αποτελεσματική διοικητική ομάδα, έμπειρων στελεχών, που προήλθαν τόσο από το υφιστάμενο ανθρώπινο δυναμικό όσο και από την αγορά.

Παράλληλα, αναβαθμίστηκε σημαντικά αλλά και εμπλουτίστηκε το επίπεδο των εσωτερικών διαδικασιών και των πολιτικών λειτουργίας της Τράπεζας, ενώ συνεχίστηκε η υλοποίηση των έργων εκσυγχρονισμού και ανάπτυξης των υποδομών, επενδύοντας σε τεχνολογικό εξοπλισμό, σε συστήματα και σε εφαρμογές, με σκοπό τόσο τη βελτίωση και την υποστήριξη των καθημερινών λειτουργιών, όσο και τη σημαντική αναβάθμιση της ασφάλειας των συστημάτων, των επικοινωνιών και των υποδομών.

Η εκπόνηση της μελέτης για το στρατηγικό σχεδιασμό των πληροφοριακών συστημάτων και των υποδομών της Τράπεζας (IT Master Plan), για την επόμενη τριετία, αποτέλεσε ένα από τα σημαντικά έργα της χρονιάς που πέρασε, καθώς προσδιορίστηκαν και καθορίστηκαν εκείνες οι ανάγκες σε συστήματα και υποδομές, που κρίθηκαν απαραίτητες για να υποστηρίξουν τη μετάβαση στην επόμενη ημέρα, τόσο στρατηγικά όσο και τεχνολογικά. Σε αυτόν το σχεδιασμό εντάχθηκε και η μετάβαση στην τελευταία αναβαθμισμένη έκδοση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος “Profits”.

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ολοκλήρωσε με επιτυχία την πρώτη φάση της εγκατάστασης της πλατφόρμας “Fusion Risk” της Finastra, η οποία μπήκε στην παραγωγική λειτουργία, με σκοπό την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αυτοματοποίηση των σχετικών εργασιών. Η ολοκλήρωση της δεύτερης φάσης του έργου, θα διευκολύνει σημαντικά, στο μέλλον, τον τρόπο λήψης των αποφάσεων της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης των στοιχείων του Ισολογισμού της και διαμόρφωσης σημαντικών δεικτών παρακολούθησης της απόδοσής της.

Εντός του πλαισίου του ανωτέρω σχεδιασμού, η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury) προχώρησε, εντός του 2021, στην επιλογή πλατφόρμας ηλεκτρονικής διαχείρισης επενδυτικών προϊόντων, η οποία πρόκειται να υλοποιηθεί εντός του 2022, δίνοντας τη δυνατότητα στην Τράπεζα να αναπτύξει και να προσφέρει, μέσω του

δικτύου των καταστημάτων της, νέα επενδυτικά προϊόντα και ταυτόχρονη παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής, με αυτοματοποιημένο, γρήγορο κα ασφαλή τρόπο.

Η αναβάθμιση της ηλεκτρονικής τραπεζικής, μέσω των δικτύων e-banking και mobile banking, που θα συνεχιστεί και στα επόμενα χρόνια, αναδεικνύει την προσήλωση αλλά και τη φιλοσοφία της Τράπεζας αναφορικά με τη διαμόρφωση εξελιγμένων πελατοκεντρικών συστημάτων, που θα προσαρμόζονται διαρκώς στις σύγχρονες ανάγκες των πελατών της, όπως αυτές διαμορφώνονται από τις απαιτήσεις της αγοράς.

Το 2021 ήταν μια χρονιά ανάκαμψης για την Ελληνική οικονομία, καθώς η προοδευτική αύξηση του εμβολιασμένου πληθυσμού συνέβαλε στην ανάσχεση της πανδημίας κι αυτό επέτρεψε με τη σειρά του τη σταδιακή αποκλιμάκωση των περιοριστικών μέτρων. Ως αποτέλεσμα, ήρθε η σταδιακή επανεκκίνηση της οικονομίας, με το ΑΕΠ να αυξάνεται τελικά κατά 8,3% περίπου. Μια αύξηση που οδηγήθηκε, κυρίως, από την αύξηση των εξαγωγών σε αγαθά και υπηρεσίες, την εντυπωσιακή απόδοση στις υπηρεσίες τουρισμού, παρά την περιορισμένη τουριστική περίοδο, αλλά και στην ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης, δεδομένης και της προϋπάρχουσας αποταμίευσης, λόγω της πανδημίας.

3. Το 2022 αναπόφευκτα θα συνοδευτεί από αβεβαιότητες, τόσο στο επίπεδο της οικονομίας όσο και στο επίπεδο του χρηματοπιστωτικού τομέα, επηρεάζοντας προφανώς τις προοπτικές ανάπτυξης. Ωστόσο, παρά το αυξημένο ενεργειακό κόστος, τη διατήρηση βραχυπρόθεσμα του πληθωρισμού σε υψηλά επίπεδα, την αβεβαιότητα των αγορών εξαιτίας του πολέμου στην Ουκρανία και την πανδημία να επηρεάζει ακόμη την οικονομική δραστηριότητα, η ύπαρξη εξισορροπητικών παραγόντων, όπως η συνεχιζόμενη αύξηση της απασχόλησης, η κατανάλωση της προηγηθείσας συσσώρευσης αποταμιεύσεων, η χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων μέσω του NGEU (Next Generation EU) και η συνεχιζόμενη αύξηση των εξαγωγών, αναμένεται να αποτελέσουν βασικούς οδηγούς ανάκαμψης.

Παράλληλα, η αποτελεσματική αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων, η συνεχιζόμενη υλοποίηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, η συνεχιζόμενη ψηφιακή αναβάθμιση της δημόσιας διοίκησης, η ενίσχυση της χρηματοδότησης της Ελληνικής οικονομίας, η ικανοποιητική διαχείριση του δημοσιονομικού ελλείμματος που αυξήθηκε λόγω της πανδημίας και του δημοσίου χρέους, ώστε να είναι βιώσιμο, αναμένεται να αποτελέσουν την αιχμή του δόρατος για μια περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελληνικής οικονομίας και την απόκτηση της επενδυτικής βαθμίδας που θα απελευθερώσει την εισροή ξένων επενδυτικών κεφαλαίων.

Σύμφωνα με την ετήσια Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για την οικονομία, προβλέπεται διατήρηση της ανάπτυξης για το 2022, όμως με σαφώς μικρότερο ρυθμό από την αρχική πρόβλεψη, της τάξεως του 3,8% αντί του 4,9%, ενώ υπό το πρίσμα ενός δυσμενούς σεναρίου, ο ρυθμός ανόδου του πραγματικού ΑΕΠ θα μπορούσε να περιοριστεί σε χαμηλότερα ακόμα επίπεδα, της τάξεως του 2,8%. Συνεπώς, η διατήρηση μιας ισχυρής δυναμικής ανάπτυξης αποτελεί την κυριότερη πρόκληση για την Ελληνική οικονομία για το 2022 και μέσα σε αυτό το περιβάλλον η Τράπεζα αναμένεται να δραστηριοποιηθεί, υλοποιώντας σταδιακά το στρατηγικό της σχεδιασμό.

Στο πλαίσιο των προαναφερθέντων, <u>βασικές προτεραιότητες για το 2022</u> αποτελούν:

- **Η επιτυχής υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan)**, βασικοί πυλώνες του οποίου, για τη τρέχουσα χρήση, αποτελούν:

α) Η μεγαλύτερη δυνατή εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη δυναμική μείωση του δείκτη των NPEs στα επόμενα έτη, τόσο μέσω των σκοπούμενων τιτλοποιήσεων, όσο και μέσω της αποτελεσματικότητας του διαχειριστή - QQuant Master Servicer SA - αλλά και της αξιοποίησης του μοντέλου εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, στο πλαίσιο της υποβοήθησης της διαχείρισης.

β) Η βελτιστοποίηση της απόδοσης συγκεκριμένων στοιχείων του Ισολογισμού της Τράπεζας, μέσα από την αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας της και τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των χρεογράφων της.

γ) Η βελτίωση του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου, μέσα από την επιτυχή διαχείριση του κόστους των καταθέσεων και του ύψους των επιτοκίων χορήγησης, με γνώμονα τη διατήρηση ενός λελογισμένου κόστους του αναλαμβανόμενου κινδύνου (Cost of Risk).

δ) Η απρόσκοπτη ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών, με ταυτόχρονη ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, προσωρινά, μέσω της ενεργητικής διαχείρισης των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, στοιχείων του Ενεργητικού (συνθετική τιτλοποίηση – risk transfer, αντικατάσταση στοιχείων Ενεργητικού κ.α.) και στη συνέχεια, μέσω της σχεδιαζόμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, εκτιμώμενου ύψους **100 εκ. ευρώ**, αλλά και της έκδοσης πρόσθετων μέσων των κεφαλαίων της κατηγορίας 1 ή και της κατηγορίας 2 (additional Tier 1 ή Tier 2) – ενέργειες, οι οποίες, παράλληλα, θα αντισταθμίσουν υπέρ-επαρκώς την επίδραση από τις μεταβατικές διατάξεις του IFRS 9 για τα εποπτικά κεφάλαια (CET1 add back).

ε) Η ενσωμάτωση του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC, σε συνέχεια υπογραφής της σχετικής συμφωνίας (αναλύεται κατωτέρω).

στ) Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης, με απορρόφηση, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, σε συνέχεια της υπογραφής του σχετικού μνημονίου (αναλύεται κατωτέρω).

ζ) Η λήψη της αδείας λειτουργίας, από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την ενεργοποίηση της θυγατρικής εταιρείας Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), υπηρεσία που προς το παρόν παρέχεται από την Τράπεζα.

η) Η δημιουργία νέας θυγατρικής εταιρείας για την ανάπτυξη υπηρεσιών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing) και η λήψη της σχετικής αδείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

θ) Η εν γένει αύξηση του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων και η εκμετάλλευση του σκέλους των δανείων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

- **Η στήριξη των επιχειρήσεων και της Ελληνικής οικονομίας**, μέσω χρηματοδοτήσεων, με σκοπό τόσο την απορρόφηση των κραδασμών από τις επιπτώσεις του Covid-19, όσο και την περαιτέρω υποστήριξη για την ανάπτυξη βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων, κάνοντας χρήση των νομισματικών και εποπτικών διευκολύνσεων της ΕΚΤ, των ευρωπαϊκών και εθνικών προγραμμάτων στήριξης και ανάπτυξης και των αντίστοιχων προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
- **Η διατήρηση** ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων και **ενός σταθερού δείκτη σχέσης δανείων προς καταθέσεις**.
- **Η διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας,** μέσω των καταθέσεων, αλλά και μέσω πιστωτικών γραμμών, αναπτύσσοντας συνεργασίες με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
- **Η ολοκλήρωση της κεντροποίησης των εργασιών**, με ταυτόχρονη διατήρηση της ευελιξίας και της ταχύτητας εξυπηρέτησης του δικτύου και των πελατών.

- **Η αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών** και της εξυπηρέτησης των πελατών, μέσω αυτοματοποίησης και τυποποίησης των υπηρεσιών.
- **Η συνέχιση του ψηφιακού μετασχηματισμού** της Τράπεζας μέσα από την αναβάθμιση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών και υποδομών της.
- **Η περαιτέρω βελτίωση του κόστους λειτουργίας** της Τράπεζας, μέσω της εγκατάστασης κατάλληλων εφαρμογών παρακολούθησης και διαχείρισης του κόστους.
- **Η επέκταση της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών** Επενδυτικής Τραπεζικής (Investment Banking), ασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance Products) και η ανάπτυξη υπηρεσιών Συναλλακτικής Τραπεζικής (Transaction Banking).

Συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Στις 22 Οκτωβρίου 2021, η Τράπεζα προέβη σε υπογραφή Μνημονίου Συν-αντίληψης και Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, βάσει του οποίου οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, οι δυο πλευρές συμφώνησαν να προχωρήσουν, με δυνατότητα παράτασης, στην υπογραφή σχετικής δεσμευτικής σύμβασης για την εν λόγω συγχώνευση, μέχρι την 31η Μαρτίου 2022, προκειμένου να συμπεριληφθούν σε αυτήν όλες οι απαραίτητες κατά το νόμο απαιτήσεις για μια τέτοια συναλλαγή, αλλά και η βούληση των δυο πλευρών για τους ειδικότερους όρους, με βάση τα συμφέροντα των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων τους.

Η ανωτέρω συμφωνία τελεί υπό την αίρεση των ακόλουθων προϋποθέσεων:

i. Τη διεξαγωγή, εκατέρωθεν, πλήρους και ικανοποιητικού Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence),
ii. την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των δυο πλευρών για την ακριβή δομή και τους όρους της συγχώνευσης, και
iii. τη λήψη όλων των απαιτούμενων κατά νόμο εγκρίσεων, τόσο των εποπτικών και διοικητικών αρχών, όσο και των εταιρικών οργάνων διοίκησης και λήψεως αποφάσεων της κάθε πλευράς.

Εκ των ανωτέρω προϋποθέσεων,

i. η διαδικασία του Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence) ολοκληρώθηκε, ήδη, επιτυχώς, εντός του μηνός Ιανουαρίου του 2022 και από τις δυο πλευρές, με τη χρήση ανεξάρτητων αναγνωρισμένων οικονομικών και νομικών ελεγκτών-συμβούλων από την κάθε πλευρά, τα αποτελέσματα των οποίων ήδη παρουσιάστηκαν στα αρμόδια εσωτερικά διοικητικά όργανα κάθε Τράπεζας και
ii. η ακριβής δομή και οι όροι που θα διέπουν τη συγχώνευση έχουν ήδη συμφωνηθεί μεταξύ των δυο πλευρών και έχουν αποτυπωθεί γραπτώς σε σχετικό κείμενο, για το οποίο, μέχρι συντάξεως της παρούσας, εκκρεμεί η εκατέρωθεν έγκρισή του από τα ανώτατα διοικητικά όργανα της κάθε πλευράς, προκειμένου να υπογραφεί αρμοδίως και να τεθεί ακολούθως, προς έγκριση, σε έκτακτες γενικές συνελεύσεις που θα συγκληθούν εντός του μηνός Μαΐου 2022.

Με βάση το ανωτέρω συμφωνητικό προβλέπεται ότι, εντός του μηνός Ιουλίου 2022, τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο πλευρών θα πρέπει να έχουν λάβει την απόφαση για την εκκίνηση της διαδικασίας της συγχώνευσης, ενώ μέχρι τις αρχές του Αυγούστου 2022 θα πρέπει να ληφθούν οι αποφάσεις από τις εκατέρωθεν Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις, προκειμένου να προχωρήσει και η υποβολή του σχετικού αιτήματος στην αρμόδια εποπτική αρχή, για τη λήψη της σχετικής εγκρίσεως.

Σημειώνεται ότι, η σκοπούμενη συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί επί τη βάση των Ν. 4601/2019, άρ. 16, Ν. 2515/1997, Ν. 1667/1986, Ν. 4548/2018 και εν γένει, σύμφωνα με την ισχύουσα Εθνική και Ευρωπαϊκή Νομοθεσία, τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων οργάνων των δυο πλευρών, της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, διέπεται από όλες τις δέουσες, σε αυτού του είδους τις συναλλαγές, δηλώσεις και εγγυήσεις των δυο πλευρών και η ολοκλήρωσή της αναμένεται να λάβει χώρα περί τα μέσα του τελευταίου τριμήνου του 2022.

Απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Περί το τέλος Δεκεμβρίου του 2021, η Τράπεζα υπέβαλε επιστολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς την διαμεσολαβούσα (UBS AG - London Branch), για την πώληση του Ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC Continental Europe, με έδρα στο Παρίσι, προκειμένου να συμπεριληφθεί στους επιλέξιμους υποψήφιους αγοραστές για την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της στην Ελλάδα.

Η κίνηση αυτή κρίθηκε σκόπιμη αλλά και συμφέρουσα, από άποψη στρατηγικού σχεδιασμού, καθώς η συγκεκριμένη απόκτηση θα συνεισέφερε στην ταχύτερη ανάπτυξη και επέκταση της Τράπεζας, τόσο γεωγραφικά και ιδίως στο νομό Αττικής, όσο και από άποψη δραστηριοτήτων, προϊόντων και υπηρεσιών, δεδομένου ότι το δίκτυο των καταστημάτων, η εξειδίκευση του προσωπικού και το είδος της επιχειρηματικής δραστηριότητας της HSBC στην Ελλάδα, είναι απολύτως συμπληρωματικά εκείνων της Τράπεζας και γι' αυτό, άλλωστε, η Τράπεζα τα είχε συμπεριλάβει στον επιχειρηματικό της σχεδιασμό για ανάπτυξη, σε βάθος τριετίας.

Η HSBC Continental Europe, αποδεχόμενη το αίτημα της Τράπεζας, έθεσε στη διάθεσή της όλα τα απαραίτητα οικονομικά και λοιπά ενημερωτικά στοιχεία, μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των οποίων, η Τράπεζα υπέβαλλε στις 10 Ιανουαρίου 2022, δεσμευτική προσφορά, προκειμένου να αποκτήσει την επιχειρηματική δραστηριότητα του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα. Σημειώνεται ότι, η επιχειρηματική δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, η καθαρή αξία των οποίων (Net Asset Value - NAV), μετά από διαπραγμάτευση, συμφωνήθηκε σε ύψος ενενήντα πέντε εκατ. ευρώ (€ 95 εκατ.), έναντι τιμήματος ενός ευρώ (€ 1), γεγονός που ενισχύει σημαντικά τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Παράλληλα, στην επιχειρηματική δραστηριότητα συμπεριλαμβάνεται και η απόκτηση του δικτύου των δεκαπέντε (15) υποκαταστημάτων της HSBC στην Ελλάδα, καθώς και του συνόλου του προσωπικού, που εκτιμάται ότι κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της συναλλαγής, θα αριθμεί περίπου τα 320 άτομα. Επιπροσθέτως, συμφωνήθηκε προσαύξηση του NAV κατά δέκα εκατ. ευρώ επιπλέον (€ 10 εκατ.), χωρίς μεταβολή στο ύψος του τιμήματος, σε περίπτωση κατά την οποία, μετά την οριστική μεταβίβαση της επιχειρηματικής δραστηριότητας στην Τράπεζα, υπάρξει μείωση των εσόδων της τάξεως του 70% και πλέον, από διαρροή εταιρικών πελατών, οι οποίοι δεν θα επιθυμούσαν να συνεχίσουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα.

Η ανωτέρω συμφωνία υπεγράφη μεταξύ των δυο πλευρών στις 14 Μαρτίου 2022, είναι δεσμευτική και για τα δυο μέρη, παρέχει τις εκατέρωθεν απαραίτητες εγγυήσεις για τη φύση της συναλλαγής και τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία πρόκειται σύντομα να υποβληθεί και το σχετικό αίτημα. Η διαδικασία της ανάλυσης, προσαρμογής και μεταβίβασης των στοιχείων, για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, είναι πλήρως σχεδιασμένη και συμφωνημένη μεταξύ των δυο πλευρών, εκτιμάται δε ότι η υλοποίησή της δεν θα υπερβεί τους δώδεκα (12) έως δεκαοκτώ (18) μήνες.

Ζ. Μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Επιχειρηματικό Μοντέλο: Η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ιδρύθηκε το 1993 με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και έλαβε άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 2306/19.05.1994 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Προέρχεται από το μετασχηματισμό, δια μετατροπής, του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει των: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040, (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 πράξης μετασχηματισμού της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ–Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου.

Έχει ως στόχο τη δημιουργία εταιρικής αξίας και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μετόχων και συναλλασσομένων της. Η Τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 85.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 36 καταστήματα (συμπεριλαμβανομένων των θυρίδων) στην Κρήτη και 45 πανελλαδικά και έχει παρουσία στην Αττική, τη Θεσσαλονίκη, τη Μήλο και τη Ρόδο, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 16 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει έντονο τοπικό χαρακτήρα, καθώς κατέχει σημαντικό μερίδιο της αγοράς στην Κρήτη και ειδικά στο Νομό Ηρακλείου, αλλά αποσκοπεί στη στρατηγική ανάπτυξη καταστημάτων πανελλαδικά.

Επιπλέον, η Τράπεζα, με τη δραστηριότητά της, στηρίζει τους επαγγελματίες για την ανάπτυξη και εξυγίανση των επιχειρήσεών τους, καθώς και νέους επιχειρηματίες στο ξεκίνημα τους. Η συμμετοχή της σε κοινές αναπτυξιακές προσπάθειες, με στόχο την αξιοποίηση Κοινοτικών και Εθνικών προγραμμάτων, αλλά και σε κοινές εταιρείες που προσβλέπουν στην ενίσχυση της τοπικής ανάπτυξης και επιχειρηματικότητας και η δημιουργία ενός οργανωτικού πλαισίου δωρεάν συμβουλευτικής, πληροφόρησης, ενημέρωσης και υποστήριξης προς τους πελάτες της, διαφοροποιούν την Παγκρήτια από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα και δικαιώνουν το ρόλο και την ύπαρξή της ως μια επιτυχημένη επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας.

Περιβάλλον: Η Τράπεζα εφαρμόζει περιβαλλοντικά υπεύθυνες κατευθυντήριες γραμμές στις λειτουργικές της δομές, με σκοπό τη μείωση του Περιβαλλοντικού Αποτυπώματος (PEF) και ιδιαίτερα πολιτικές που αποσκοπούν στον περιορισμό της κατανάλωσης ενέργειας και την ενίσχυση προγραμμάτων ανακύκλωσης συσσωρευτών, ηλεκτρονικών συσκευών και χαρτιού. Ακόμη, η Τράπεζα έχει σταθερή προσήλωση στην επέκταση των ηλεκτρονικών συναλλαγών και ενθαρρύνει προς την κατεύθυνση αυτή τους πελάτες και το προσωπικό της.

Κοινωνική Προσφορά: Η Τράπεζα υποστηρίζει διάφορα προγράμματα ευγενούς σκοπού, εκδηλώσεις και πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την εκπαίδευση, την προστασία του περιβάλλοντος, τον πολιτισμό, τον αθλητισμό και το έργο των Μη Κυβερνητικών Οργανώσεων.

Η συμβολή της Τράπεζας εστιάζεται, κυρίως, στην ανάπτυξη της συνεργασίας, στην ανταλλαγή πληροφοριών, πόρων και δεξιοτήτων, ενώ ταυτόχρονα διευκολύνει την ευαισθητοποίηση προς την υποστήριξη των λιγότερο ευνοημένων κοινωνικών ομάδων, την προώθηση του πολιτισμού και του αθλητισμού, την προστασία του περιβάλλοντος και την αναβάθμιση των ίσων ευκαιριών εκπαίδευσης σε μια ευρεία ποικιλία τομέων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα διέθεσε σε δωρεές, χορηγίες και επιχορηγήσεις το ποσό των 146,57 χιλ. ευρώ, σε διάφορους κοινωνικούς φορείς, οργανώσεις, συλλόγους, ιδρύματα, σωματεία, ινστιτούτα, ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ κ.λπ. (βλέπε ανάλυση στο επόμενο κεφάλαιο) και παρέχει δωρεάν την αίθουσα συνεδρίων της σε πολιτιστικούς και κοινωνικούς φορείς και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς. Ακόμη, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ηλεκτρονική πύλη για την παροχή πληροφοριών σχετικά με οικονομικά και αναπτυξιακά κίνητρα προς ΟΤΑ, ΜμΕ, Συνεταιρισμούς, καθώς και παραγωγούς και φορείς του πρωτογενή τομέα.

Εργασιακά Θέματα: Η Τράπεζα, κατά την 31.12.2021, απασχολούσε 490 άτομα, ενώ το κόστος μισθοδοσίας και λοιπών παροχών για τη χρήση 2021, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εισφορών, διαμορφώθηκε σε 19,22 εκατ. ευρώ.

Η Τράπεζα εφαρμόζει, με υπευθυνότητα, τις ακόλουθες πολιτικές για το Ανθρώπινο Δυναμικό:

- Υγιεινή και ασφάλεια.
- Επιλογή, διαδικασίες πρόσληψης, αποφυγή διακρίσεων στο χώρο εργασίας.
- Διαρκή εκπαίδευση.
- Αναγνώριση του δικαιώματος του συνδικαλισμού και της συλλογικής διαπραγματεύσεως.
- Παροχή δίκαιων αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εθνική αγορά εργασίας και τον κλάδο.
- Ανάπτυξη συστημάτων αξιολόγησης κι επιβράβευσης.

Η. Δημοσιοποίηση Πληροφοριών άρθρου 6 Ν. 4374/2016

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσων ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», η Τράπεζα υποχρεούται να παράσχει ανάλυση για τις κάτωθι πληροφορίες και στοιχεία:

- Πληρωμές της χρήσεως 2021 για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα, οι οποίες έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη:
  i. επιχείρηση μέσων ενημέρωσης,
  ii. επιχείρηση ηλεκτρονικών μέσων ενημέρωσης,
  iii. άλλη οντότητα που είναι συνδεδεμένη με τις ανωτέρω επιχειρήσεις, κατά την έννοια του άρθρου 99, του Νόμου 4548/2018 ή κατά τον ορισμό του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 ή

- Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, κατά το μέρος που αφορούν περαιτέρω πληρωμές προς τις επιχειρήσεις της περίπτωσης α' ανωτέρω.

Πληρωμές χρήσεως λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα
(Ποσά σε ευρώ)

ΑΑ	Αποδέκτες πληρωμών	€	ΑΑ	Αποδέκτες πληρωμών	€
1	ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΧΑΝΩΝ "Ο ΓΙΟΥΧΤΑΣ"	30.000	11	ΚΕΝΤΡΟ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΑΡΙΑΔΝΗ	2.418
2	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	21.080	12	COEURS POUR TOUS HELLAS - ΚΑΡΔΙΕΣ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	2.000
3	ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	19.508	13	ΣΩΜΑΤΕΙΟ "ΝΗΡΕΑΣ ΚΑΡΔΑΜΥΛΩΝ ΧΙΟΥ"	1.327
4	ΙΔΡΥΜΑ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑΣ	15.000	14	ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ "ΤΑΛΩΣ"	500
5	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	15.000	15	ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ "ΑΝΔΡΟΓΕΑΣ"	500
6	ΙΕΡΑ ΑΡΧΙΕΠΙΣΚΟΠΗ ΚΡΗΤΗΣ	13.280	16	5η ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΗ ΤΑΞΙΑΡΧΙΑ ΠΕΖΙΚΟΥ «V ΜΕΡΑΡΧΙΑ ΚΡΗΤΩΝ»	558
7	ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	12.400	17	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΝΑΠΗΡΩΝ ΠΡΟΣΩΠ	100
8	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	6.200	18	ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	100
9	OIKONOMIKO FORUM GREEK HOUSE DAVOS 2022	3.500	19	ΧΑΤΖΗΚΥΡΙΑΚΕΙΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΙΔΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	100
10	ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΔΙΕΘΝΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ ΠΑΝΤΕΙΟΥ	3.000			
	Μερικό σύνολο	**138.968**		**Γενικό σύνολο**	**146.571**

Πληρωμές χρήσεως για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα
(Ποσά σε ευρώ)

ΑΑ	Αποδέκτες πληρωμών	€	ΑΑ	Αποδέκτες πληρωμών	€
1	CICERO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	365.240	45	ZOFRANK HOLDINGS CO. LIMITED	2.611
2	ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	116.568	46	Π. ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ Α.Ε.	2.611
3	Β. ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ	49.610	47	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΠΕΤΡΟΥ ΦΑΝΟΥΡΑΚΗΣ	2.174
4	BANKINGNEWS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	42.160	48	FACEBOOK IRELAND LIMITED	2.071
5	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ	39.680	49	ΦΑΣΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ, ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΡΕΘΥΜΝ	1.964
6	D.G. NEWSAGENCY ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΝ	34.720	50	THE MEDIA WORKSHOP ΕΚΔΟΣΕΙΣ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝΟΠ	1.488
7	ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	34.008	51	ΚΟΥΝΤΟΥΡΑΚΗ ΕΛΕΝΗ	1.488
8	ΚΑΠΙΤΑΛ.GR ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΤΥΠΗΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ	33.480	52	GOODNET O.E.	1.400
9	MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.000	53	ΝΙΝΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	1.240
10	ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	29.760	54	ΤΣΑΓΚΑΡΑΚΗ ΜΑΡΙΑ	1.240
11	ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	22.320	55	INDIGO VIEW PRODUCTIONS ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	620
12	ΚΥΚΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	22.320	56	CGWORKS ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	496
13	ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ	21.963	57	ΑΓΓΕΛΑΚΗ ΚΥΡΙΑΚΗ	372
14	LIQUID PUBLISHING ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΜΜΕ, ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ	21.080	58	IDEAL IMAGE ΑΝΩΝΥΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	186
15	ΑΘΗΝΑΪΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ - ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ Α.Ε.	19.840			
16	ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	19.840			
17	MONOCLE MEDIA LAB - MONONEWS ΙΚΕ	18.600			
18	POWERGAME MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	18.600			
19	RD NEWSHUB ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ ΙΚΕ	18.600			
20	PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	14.881			
21	PREMIUM A.E.	14.880			
22	ΟΚΤΑΣ ΜΙΝΤΙΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	14.880			
23	MUSOU ΜΟΥΣΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	13.752			
24	24 MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ	11.160			
25	ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α. ΜΥΚΩΝΙΑΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	9.920			
26	GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7.440			
27	MARATHONPRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	7.440			
28	NOTICE CONTENT AND SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	7.068			
29	ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.696			
30	FORWARD MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.200			
31	ONE DIGITAL SERVICES A.E.	6.200			
32	ΕΚΔΟΣΕΙΣ 1908 ΙΚΕ	6.200			
33	Π.Δ. ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	6.200			
34	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.317			
35	ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.143			
36	FREED A.E.	4.960			
37	ΚΡΕΤΑ ΠΟΣΤ ΙΚΕ	3.720			
38	ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΑΜΙΑΝΟΣ	3.720			
39	ΓΡΥΛΟΣ ΜΙΧΑΗΛ ΤΟΥ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥ-ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ	3.720			
40	ΣΥΛΙΓΑΡΔΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	3.720			
41	ΥΙΟΙ Σ. ΤΣΟΠΑΝΑΚΗ - Η. ΚΩΤΙΑΔΗΣ Ο.Ε.	3.720			
42	ΣΦΑΚΙΑΝΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	3.224			
43	ΔΑΝΔΑΛΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΤΟΥ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΟΥ	3.100			
44	ΣΕΛΑΝΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΚΔΟΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	3.100			
	Μερικό σύνολο	**1.135.749**		**Γενικό σύνολο**	**1.155.710**

Θ. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 37 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Παράρτημα Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.)

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.), στον κατωτέρω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών Ε.Δ.Μ.Α. που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2021, καθώς και στις σημειώσεις της Ετήσιας Οικονομικής Εκθέσεως.

Δείκτης	Ορισμός
Δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών τέλους περιόδου
Καταθέσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards), ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις:
	α. Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών
	β. Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Οριστικές καθυστερήσεις	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν
Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (EU) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Κεφαλαιακή επάρκεια (total capital ratio)	Συνολικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (EU) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού

Δείκτης	Ορισμός
Λειτουργικά έξοδα	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού συν γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα συν αποσβέσεις ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων περιόδου
Οργανικά έσοδα	Καθαρά έσοδα από τόκους συν καθαρά έσοδα από προμήθειες περιόδου
Δάνεια / Καταθέσεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο προς υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (με καθυστέρηση >90 ημερών)	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (με καθυστέρηση >90 ημερών)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) τέλους περιόδου
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Προβλέψεις / Δάνεια	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα και προβλέψεις / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων και σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου

Δείκτης	Ορισμός
Μέσο επιτόκιο δανείων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) δανείων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) καταθέσεων και λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου Παθητικού
Επιτοκιακό περιθώριο	Μέσο επιτόκιο δανείων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων περιόδου
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο περιόδου
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου / Καθαρά έσοδα από τόκους	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο προς καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου
N *et* ***I*** *nterest* ***M*** *argin (NIM)*	Καθαρό έσοδο από τόκους / Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρου ενεργητικού
Κόστος / Έσοδα	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα περιόδου
Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα περιόδου

Ηράκλειο, 13 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	**Ο Διευθύνων Σύμβουλος**	**Ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος**
Δημήτριος Γ. Δημόπουλος	**Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος**	**Γεώργιος Π. Κουρλετάκης**

Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2021 – 31.12.2021

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**15**	316.110.884	154.675.190
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**16**	14.331.590	36.027.683
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**17**	8.992.724	4.268.844
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	**17**	849.049.193	532.557.855
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	**18**	1.708.456.522	1.586.648.465
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	**18**	(374.652.324)	(356.722.021)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	**19**	23.297.916	21.679.782
Επενδύσεις σε ακίνητα	**20**	15.667.000	15.667.000
Άυλα πάγια στοιχεία	**21**	3.670.698	3.141.548
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	**19**	7.939.836	6.476.950
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**22**	65.697.687	67.234.988
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**23**	66.604.433	48.442.428
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	**24**	12.967.958	13.694.729
Σύνολο ενεργητικού		**2.718.134.115**	**2.133.793.440**
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	**25**	744.000.000	420.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	**26**	119.545.783	149.284.479
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**27**	1.696.142.060	1.414.230.566
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	**28**	47.959.554	47.916.179
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	**29**	542.795	461.485
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	**35**	8.220.295	6.648.238
Λοιπά στοιχεία παθητικού	**30**	16.615.392	13.672.920
Σύνολο υποχρεώσεων		**2.633.025.878**	**2.052.213.867**
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	**31**	39.483.340	39.471.780
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	**31**	–	18.496
Διαφορά υπέρ το άρτιο	**32**	136.824.633	136.817.697
Λοιπά αποθεματικά	**33**	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέο	**33**	(162.298.948)	(165.827.613)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**85.108.237**	**81.579.573**
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**2.718.134.115**	**2.133.793.440**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	**Σημείωση**	**31.12.2021**	**31.12.2020 Αναθεωρημένο**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		65.441.101	53.516.580
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(12.361.452)	(16.849.279)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**5**	**53.079.649**	**36.667.301**
Έσοδα προμηθειών		10.445.392	9.242.497
Έξοδα προμηθειών		(6.487.770)	(5.383.809)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	**6**	**3.957.623**	**3.858.688**
Έσοδα από μερίσματα		45.803	117.690
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	**7**	1.265.302	4.026.312
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		701.715	762.111
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		**59.050.091**	**45.432.102**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**8**	(19.217.733)	(17.011.354)
Γενικά διοικητικά έξοδα	**9**	(13.078.817)	(7.641.710)
Αποσβέσεις		(2.869.930)	(2.579.692)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	**10**	(425.985)	(446.332)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		**(35.592.464)**	**(27.679.088)**
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	**11**	(18.082.748)	(16.927.330)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης		(309.776)	251.557
Λοιπά αποτελέσματα	**12**	40.221	(252.295)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		**5.105.325**	**824.945**
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	**13**	(1.548.716)	193.780
Καθαρές Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους		**3.556.609**	**1.018.725**
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συν.εσόδων		(39.359)	29.163
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων		11.414	(8.457)
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους		**3.528.664**	**1.039.431**
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		3.528.664	1.039.431
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών		7.896.668	7.894.356
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	**14**	**0,45**	**0,13**
Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων		**23.188.073**	**17.752.275**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ								
Ποσά σε ευρώ	**Μετοχικό κεφάλαιο**	**Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο**	**Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ**	**Τακτικό αποθεματικό**	**Αποθεματικό εύλογης αξίας**	**Λοιπά αποθεματικά**	**Αποτελέσματα εις νέο**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2021 (δημοσιευμένα)	**39.471.780**	**136.817.697**	**18.496**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(165.827.613)**	**81.579.573**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	11.560	6.936	(18.496)	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	3.528.664	3.528.664
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	**39.483.340**	**136.824.633**	**-**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(162.298.948)**	**85.108.237**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ								
Ποσά σε ευρώ	**Συνεταιριστικό κεφάλαιο**	**Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο**	**Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ**	**Τακτικό αποθεματικό**	**Αποθεματικό εύλογης αξίας**	**Λοιπά αποθεματικά**	**Αποτελέσματα εις νέο**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2020	**39.471.780**	**136.817.697**	**-**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(168.390.742)**	**78.997.948**
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.523.699**	**1.523.699**
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2020 (επαναδιατυπωμένα)	**39.471.780**	**136.817.697**	**-**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(166.867.044)**	**80.521.646**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	18.496	-	-	-	-	18.496
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	935.219	935.219
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 στη χρήση	-	-	-	-	-	-	104.212	104.212
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020	**39.471.780**	**136.817.697**	**18.496**	**15.105.153**	**1.853.591**	**54.140.469**	**(165.827.613)**	**81.579.573**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	**31.12.2021**	**31.12.2020 Αναθεωρημένο**
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	5.105.325	824.945
Προσαρμογές στα Κέρδη για:		
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	1.499.934	1.389.914
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	825.494	821.935
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	544.502	367.844
Προβλέψεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων	18.082.748	16.927.330
Αποτίμηση αξίας χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	79.392	(751.478)
Αποτίμηση αξίας χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	(32.018)	475.567
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω αφυπηρέτησης	41.950	13.969
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(714.372)	(3.896.041)
(Κέρδη) /ζημίες από την αποτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα & ακίνητα από πλειστηριασμούς	264.963	-
(Κέρδη) /ζημίες από πωλήση παγίων κλπ περιουσιακών στοιχείων	-	(16.001)
Δεδουλευμένα έσοδα ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	19.137.568	519.080
Άλλα μη ταμειακά έξοδα / (έσοδα)	43.375	46.518
	44.878.862	**16.723.582**
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηρίοτητες		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(121.960.501)	(101.825.795)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(18.162.005)	(1.802.366)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς Κεντρική Τράπεζα	324.000.000	420.000.000
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(29.738.697)	(16.315.835)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	281.911.494	80.135.777
Λοιπών υποχρεώσεων	2.942.472	(9.263.782)
	438.992.763	**370.927.998**
Καθαρες ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	**483.871.625**	**387.651.580**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**483.871.625**	**387.651.580**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	(4.803.272)	(150.468.756)
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	(672.341.578)	(582.937.041)
Αγορά ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	(3.735.105)	(2.795.885)
Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	(12.307)	(156.539)
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	337.842.230	62.971.300
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	-	154.213.970
Εισπράξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	17.500	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**(343.032.532)**	**(519.172.951)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή μεταβολή μετοχικού κεφαλαίου	-	18.496
Αποπληρωμή χρηματοδοτικών συμβάσεων ΔΠΧΑ 16	(1.099.491)	(761.136)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**(1.099.491)**	**(742.640)**
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	**139.739.601**	**(132.264.011)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	**190.702.873**	**322.966.884**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	**330.442.474**	**190.702.873**

4. Ε. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2021

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής Τράπεζα) ιδρύθηκε το 1993 με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και έλαβε άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος σύμφωνα με την 2306/19.05.1994 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Προέρχεται από το μετασχηματισμό, δια μετατροπής, του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει των: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040 (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ–Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου.

Έχει ως στόχο τη δημιουργία εταιρικής αξίας και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μετόχων και συναλλασσομένων της. Η Τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 85.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 36 καταστήματα (συμπεριλαμβανομένων των θυρίδων) στην Κρήτη και 45 πανελλαδικά και έχει παρουσία στην Αττική, τη Θεσσαλονίκη, τη Μήλο και τη Ρόδο, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 16 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Οι δραστηριότητες της Τράπεζας αφορούν, κυρίως:

- τη χορήγηση δανείων,
- την παροχή εγγυήσεων και ασφαλειών,
- την παροχή υπηρεσιών factoring,
- την παροχή τεχνοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων των πελατών της,
- τη σύναψη συμβάσεων επ’ ωφελεία των μετόχων της, με χρηματοοικονομικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις, με τους όρους που θα ορίζονται από το Δ.Σ. και
- την ανάληψη καταθέσεων.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην ελληνική επικράτεια.

2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

2.1. Γενικά

Η Τράπεζα εκδίδει τις επίσημες Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, λόγω υποχρεωτικής μετάβασης σε αυτό το λογιστικό πλαίσιο από 1.1.2015, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 3γ, του Ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις». Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, κατά την 31.12.2021, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, κατά το χρόνο σύνταξης των εν λόγω Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ενώ δεν υπάρχουν Πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία

έναρξης της εφαρμογής τους. Τυχόν διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Η προετοιμασία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και υποθέσεων που επηρεάζουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών Ενεργητικού και Παθητικού και τη γνωστοποίηση των ενδεχόμενων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού κατά την ημερομηνία σύνταξής τους, καθώς και τα παρουσιαζόμενα έσοδα και έξοδα κατά τις υπό εξέταση χρήσεις. Αν και οι συγκεκριμένες εκτιμήσεις είναι βασισμένες στις βέλτιστες γνώσεις της Διοίκησης, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται τελικά να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

2.2. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Η Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη χρηματοοικονομική της διάρθρωση, τα τρέχοντα δεδομένα του εξωτερικού περιβάλλοντος, τις εκτιμήσεις για την οικονομική συγκυρία και το στρατηγικό σχεδιασμό της Τράπεζας που είναι σε εξέλιξη, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας για την κατάρτιση αυτών των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι κατάλληλη.

Ως θετικοί παράγοντες αξιολογούνται τα κάτωθι γεγονότα και καταστάσεις:

- Η προγραμματισμένη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εντός του έτους 2022, μέχρι του ποσού των 100 εκατ. ευρώ, σύμφωνα με το στρατηγικό σχεδιασμό της.
- Οι Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), οι οποίοι είναι αρκετά πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%.
- Η ικανοποιητική κερδοφορία που παρουσίασε η χρήση 2021, αλλά και η αντίστοιχη δυναμική που αποτυπώνεται στα τρέχοντα μεγέθη του Α’ τριμήνου του 2022.
- Η χρηματοδότηση, με ευνοϊκούς όρους, από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), μέσω των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης ενεχύρων (TLTROs).
- Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, ο οποίος καλύπτει τον ελάχιστο δείκτη Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR), σύμφωνα με την ΕΠΑΘ 353/10.04.2020.
- Η βελτίωση του οικονομικού κλίματος και η αναπτυξιακή προοπτική της χώρας από τη χρήση των κεφαλαίων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility - RRF) που αναμένεται να οδηγήσουν σε θετικό και ισχυρό ρυθμό ανάπτυξης την οικονομία στα επόμενα έτη.
- Η ικανοποιητική αντιμετώπιση της πανδημίας μέσω του εθνικού προγράμματος εμβολιασμού.
- Η σκοπούμενη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων που αναμένεται να βελτιώσει σταδιακά την κοινή επιχειρηματική λειτουργία, μέσω οικονομιών κλίμακας.
- **Η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe**, από την οποία θα προκύψει άμεση μεγέθυνση και ταχύτερη ανάπτυξη της Τράπεζας, ενώ από τη συναλλαγή διασφαλίζεται συμβατικά καθαρή θέση τουλάχιστον 95 εκατ. ευρώ που καλύπτει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του αποκτώμενου σταθμισμένου Ενεργητικού του «Δικτύου», ενώ, συνολικά, η συναλλαγή αναμένεται επιδράσει θετικά στους κεφαλαιακούς δείκτες της Τράπεζας.

Μακροοικονομικό περιβάλλον: Το 2021 η ελληνική οικονομία ανέκαμψε ταχύτατα, καθώς η πρόοδος στους εμβολιασμούς συνέβαλε στην ανάσχεση της πανδημίας και επέτρεψε τη σταδιακή άρση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και την επανεκκίνηση της οικονομίας. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3%, χάρη στην ισχυρή αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών, ιδιαιτέρως του τουρισμού, στην άνοδο του ακαθάριστου σχηματισμού πάγιου κεφαλαίου και στην ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης. Ταυτόχρονα, οι εξελίξεις στην αγορά εργασίας ήταν ευνοϊκές και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε. **Για το 2022**, οι προοπτικές για την οικονομία και το χρηματοπιστωτικό τομέα αναπόφευκτα περιβάλλονται από νέες, μεγάλες αβεβαιότητες. Εντούτοις, παρά το αυξημένο ενεργειακό κόστος και ενώ τα σημάδια από την πανδημία είναι ακόμη ορατά, άλλοι παράγοντες εξακολουθούν να επιδρούν θετικά, μεταξύ των οποίων η αύξηση της απασχόλησης και η προηγηθείσα συσσώρευση αποταμιεύσεων, η χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων μέσω του NGEU (Next Generation EU) και η συνεχιζόμενη αύξηση των εξαγωγών, που αποτελούν τους κύριους μοχλούς της ανάκαμψης.

Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο **βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης, σχετίζονται**, κυρίως, με την ενεργειακή κρίση και τις πληθωριστικές πιέσεις που θα μπορούσαν να ενισχυθούν από τις εν εξέλιξη γεωπολιτικές εντάσεις, σε συνέχεια της Ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία, εφόσον συνδυαστούν με διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα και την πλευρά της προσφοράς, πλήττοντας το εισόδημα νοικοκυρών και επιχειρήσεων.

Κεφαλαιακή επάρκεια Τράπεζας: Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2021 στο 7,287%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) στο 8,327% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) στο 10,457%. Το πλεόνασμα στο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ανέρχεται σε 0,367% ή σε περίπου 5,07 εκατ. ευρώ.

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο								
CET 1	7,287%	8,625%	-1,338%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	1,611%	22.278.209
TIER I	8,327%	9,734%	-1,408%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	0,759%	10.496.243
Total Capital Ratio	10,457%	11,100%	-0,643%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	0,367%	5.073.629

Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί λόγω της πανδημίας του Covid-19, με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020 έχει ορίσει τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ)[19] σε **10,090%** από τις 13.04.2020 – απόφαση που είναι ακόμη σε ισχύ, μέχρι και την ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Επισημαίνεται ότι, η Τράπεζα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου 2,5%, σύμφωνα με το άρθρο 122 του Ν. 4261/2014 και, στο πλαίσιο αυτό, η τήρηση του αποθέματος θα αξιολογείται ανάλογα με τις επικρατούσες συνθήκες. Επιπλέον, συστήνεται η Τράπεζα να ικανοποιεί ένα επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης +1,5% (Pillar 2 Capital Guidance).

[19] Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης & Αξιολόγησης

Για την αντιστάθμιση της επιβάρυνσης των εποπτικών κεφαλαίων από την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του IFRS 9 (CET 1 add back) και μέχρι την ολοκλήρωση της προγραμματισμένης αύξησης κεφαλαίου, η Τράπεζα μπορεί βραχυπρόθεσμα και εφόσον απαιτηθεί, να κάνει χρήση εργαλείων μεταφοράς κινδύνου (risk transfer), μέσω ενεργητικής διαχείρισης των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, στοιχείων του Ενεργητικού (συνθετική τιτλοποίηση, αντικατάσταση στοιχείων Ενεργητικού κ.α.), ώστε ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου να καλύπτει διαρκώς τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ικανοποίηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας εξαρτάται άμεσα από την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) να επιτρέψει προσωρινά τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων κάτω από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (Capital conservation buffer - CCoB).

Ρευστότητα: Η Τράπεζα τηρεί τις απαιτήσεις ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που προβλέπονται από τα άρθρα 412 και 413 του Κανονισμού ΕΕ 275/2003 και επιμετρούνται με το δείκτη LCR (Liquidity Coverage Requirement) και NSFR (Net Stable Funding Requirement), αντίστοιχα. Στις 31.12.2021, οι δείκτες LCR και NSFR ανήλθαν σε ποσοστό 188,60% και 110,63%, αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι, δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή λόγω της πανδημίας. Η πτώση στον δείκτη LCR οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, στη μείωση της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου για την συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα TLTRO, στη μείωση του μακροπρόθεσμου δανεισμού, αλλά και στην αλλαγή του είδους των καταθέσεων της Τράπεζας, με μείωση των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής και αύξηση των λογαριασμών όψεως ιδιωτών.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2021		31.12.2020	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	188,60%	LCR > 100%	255,99%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	110,63%	NSFR > 100%	113,23%

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, με αποφάσεις εντός του 2021, κατέστησε αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας.

Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του **προγράμματος TLTRO III** της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει μακροχρόνια ρευστότητα ύψους 744 εκατ. ευρώ (31.12.2020: 420 εκατ. ευρώ) με αρνητικά επιτόκια. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος στις 11 Μαρτίου 2021 και σύμφωνα με το πλαίσιο διενέργειας της τρίτης σειράς των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος (TLTROs-III), όπως αναθεωρήθηκε βάσει των μέτρων που ανακοινώθηκαν από την ΕΚΤ στις 10 Δεκεμβρίου 2020, το όριο δανεισμού της Τράπεζας στις πράξεις TLTROs-III αυξήθηκε στο ποσό των 744,80 εκατ. ευρώ, το οποίο και έχει καλυφθεί πλήρως από την Τράπεζα.

Επιχειρηματικό Σχέδιο: Σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας, προβλέπεται και ήδη έχουν δρομολογηθεί οι διαδικασίες, ώστε το αργότερο εντός του τρίτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης του 2022 να έχει ολοκληρωθεί η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, επιδιωκόμενου ύψους περίπου 100 εκατ. ευρώ, αλλά και η έκδοση πρόσθετων μέσων ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 ή Tier 2), για τη διατήρηση επαρκούς δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και την υποστήριξη της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ), αλλά και της περαιτέρω οργανικής της ανάπτυξης.

Στο επιχειρηματικό σχέδιο προβλέπεται μεταξύ άλλων και η περαιτέρω αύξηση των χορηγήσεων με τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η ενεργοποίηση της θυγατρικής εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, η ίδρυση θυγατρικής εταιρείας παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικών μισθώσεων, η βελτίωση του επιτοκιακού περιθωρίου, η προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, η βελτίωση του κόστους λειτουργίας της, ο τεχνολογικός της εκσυγχρονισμός, η μη οργανική της ανάπτυξη μέσω εξαγορών και συγχωνεύσεων, ο εμπλουτισμός της παλέτας των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών και άλλες δράσεις, όπως αυτές περιγράφονται στην συμπεριλαμβανόμενη Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, με σκοπό, κυρίως, την ενίσχυση της λειτουργικής της κερδοφορίας και του εμπορικού της προφίλ.

2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει όλα τα νέα πρότυπα και τις διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1η Ιανουαρίου 2021. Στην παράγραφο 2.3.1 παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2021. Στην παράγραφο 2.3.2 παρουσιάζονται τα πρότυπα, οι τροποποιήσεις και οι διερμηνείες, τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ, είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

2.3.1. Νέα πρότυπα, διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων, τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01.01.2021 ή μεταγενέστερα.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2021)

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου – Φάση 2» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2021)

Τον Αύγουστο του 2020 το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις, όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς, ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι

τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης, ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.04.2021)

Το Μάρτιο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος, προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19, οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

2.3.2. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων, τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ

Τα ακόλουθα νέα πρότυπα, διερμηνείες και αναθεωρήσεις προτύπων, έχουν δημοσιευτεί, αλλά, είτε δεν έχουν τεθεί ακόμα σε ισχύ, είτε δεν έχουν εγκριθεί από την ΕΕ:

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2022)

Το Μάιο του 2020 το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποιούν μια παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020 προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9

«Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01.01.2022.

- ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Μάιο του 2017 το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου - του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο - το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο, βασισμένο στις αρχές, θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη, μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση, αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας, παράλληλα, πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01.01.2023.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Τον Ιανουάριο του 2020 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει το διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μιας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξήγηση του πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει, μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μιας τροποποίησης για την αναβολή, κατά ένα έτος, της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Η Τράπεζα θα

εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Φεβρουάριο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών, ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις, απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Φεβρουάριο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού, οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Μάιο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12, προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17, προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές

λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Τράπεζα δεν έχει σκοπό να εφαρμόσει κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες νωρίτερα. Με βάση τις λογιστικές πολιτικές που ακολουθούνται, η Διοίκηση δεν αναμένει σημαντικές επιδράσεις στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας από την εφαρμογή των ανωτέρω Προτύπων και Διερμηνειών, όταν αυτά καταστούν εφαρμόσιμα.

2.4. Αλλαγή λογιστικών πολιτικών

Αλλαγή λογιστικής πολιτικής – ΔΠΧΑ 9

Στη λογιστική πολιτική της Τράπεζας αναφορικά με την επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος (δάνεια stage 3), έως την 31.12.2020, λαμβάνονταν υπόψη και οι διατάξεις του άρθρου 150 του Ν. 4261/2014, ως πρόσθετη διασφάλιση για την αναγνώριση τόκων στα απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (credit-impaired financial assets). Η λογιστική αυτή πολιτική κρίθηκε εύλογη από την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη ότι, η αναγνώριση τόκων εσόδων σε απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (credit-impaired financial assets) θα επέφερε αντίστοιχη αύξηση των προβλέψεων απομείωσης αυτών.

Βάσει της αλλαγής αυτής της λογιστικής πολιτικής, από 01.01.2021, η Τράπεζα αναγνωρίζει τόκους έσοδα επί των απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (effective interest) στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (amortised cost), σύμφωνα με τις παρ. 5.4.1 και 5.5.8 του ΔΠΧΑ 9, χωρίς να τίθενται άλλοι περιορισμοί.

Βάσει των ανωτέρω, η ως άνω απόφαση της Διοίκησης έχει αντιμετωπισθεί ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής, σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόστηκε αναδρομικά, με ανάλογη προσαρμογή του υπολοίπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων, για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται, ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση. Οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 8 περί γνωστοποιήσεων στις περιπτώσεις Μεταβολής Λογιστικών Πολιτικών έχουν εφαρμοστεί ανάλογα.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι μεταβολές που επήλθαν από την αλλαγή της λογιστικής πολιτικής την 31.12.2020 συνοπτικά:

Ποσά σε €	01.01 - 31.12.2020 Αναθεωρημένο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	39.789.250
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	13.727.330
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα - Αναθεωρημένο	**53.516.580**
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	(3.200.000)
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	(13.727.330)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων - Αναθεωρημένο	**(16.927.330)**
Συμψηφισμένη μεταβολή αποτελεσμάτων περιόδου προ φόρων	**-**
Αναβαλλόμενος φόρος επί μεταβολής	**-**
Συμψηφισμένη μεταβολή αποτελεσμάτων περιόδου μετά φόρων	**-**

Ποσά σε €	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.572.921.135
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	13.727.330
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες - Αναθεωρημένο	**1.586.648.465**
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(342.994.691)
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	(13.727.330)
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις - Αναθεωρημένο	**(356.722.021)**
Συμψηφισμένη μεταβολή στοιχείων ενεργητικού προ φόρων	**-**
Αναβαλλόμενος φόρος επί μεταβολής	**-**
Συμψηφισμένη μεταβολή στοιχείων ενεργητικού μετά φόρων	**-**

Αλλαγή λογιστικής πολιτικής – ΔΛΠ 19

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («η Επιτροπή») εξέδωσε το Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» ("Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)"), επί της οποίας περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών, ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955, ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Συγκεκριμένα, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής παρέχει επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των βασικών αρχών και κανόνων του ΔΛΠ 19, ως προς τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας ανάλογου προγράμματος καθορισμένων παροχών με αυτό που ορίζεται στο Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου. Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν, οι βασικές αρχές και κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο "IASB Due Process Handbook (par. 8.6)", οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα τη Λογιστική τους Πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Βάσει των ανωτέρω, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής έχει αντιμετωπισθεί ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής. Η εφαρμογή της ως άνω απόφασης έγινε σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόσθηκε αναδρομικά, με ανάλογη προσαρμογή του υπόλοιπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση. Οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 8 περί γνωστοποιήσεων στις περιπτώσεις Μεταβολής Λογιστικών Πολιτικών έχουν εφαρμοστούν ανάλογα. Η ισχύς εφαρμογής της ως άνω οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής είναι άμεση.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι μεταβολές που επήλθαν από την αλλαγή της λογιστικής πολιτικής, κατά την 31.12.2020, συνοπτικά:

Ποσά σε €	31.12.2020
Παρούσα Αξία Υποχρέωσης στο Τέλος της Περιόδου	2.754.317
Επίδραση αναθεώρησης ΔΛΠ 19	(2.292.832)
Παρούσα Αξία Υποχρέωσης στο Τέλος της Περιόδου (Αναθεωρημένο)	**461.485**
Αναβαλλόμενος φόρος επι της επίδρασης	**664.921**

2.5. Μετατροπή ξένων νομισμάτων

Νόμισμα μέτρησης και αναφοράς: Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της Τράπεζας είναι το ευρώ. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, ενώ οι επεξηγήσεις και οι Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζονται σε ευρώ, εκτός αν δηλώνεται διαφορετικά.

Συναλλαγές και υπόλοιπα: Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ βάσει των ισοτιμιών που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών. Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, προσαρμόζονται, ώστε να αντανακλούν τις συναλλαγματικές ισοτιμίες της ημερομηνίας σύνταξης. Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τέτοιες συναλλαγές (και από τη μετατροπή στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα), αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός αν καταχωρούνται στην καθαρή θέση ως αναγνωρισμένες αντισταθμίσεις ταμειακών ροών.

2.6. Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα

Για τους σκοπούς σύνταξης των ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους.

2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού σε μια επιχείρηση και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο σε μια άλλη. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρούνται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας, από τη στιγμή που αυτή καθίσταται ένα μέρος εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου.

2.7.1. Αναγνώριση, ταξινόμηση και αρχική επιμέτρηση

Επενδύσεις και λοιπά (πρωτογενή) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (ΔΠΧΑ 9)

Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού ταξινομούνται σε μια από τις εξής τρεις κατηγορίες:

1. **Στο αποσβέσιμο κόστος**, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
   i. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται, στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και
   ii. βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).
2. **Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση**, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
   i. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται, στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και
   ii. βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.
3. **Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**: Σε κάθε άλλη περίπτωση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού θα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου: Το επιχειρηματικό μοντέλο μιας οικονομικής οντότητας καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανακλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση, ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Ουσιαστικά, αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η οικονομική οντότητα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Δηλαδή, το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζει το εάν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Με βάση το ΔΠΧΑ 9, ορίζεται ότι τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση ή που η διαχείρισή τους γίνεται με βάση την εύλογη αξία, θα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων): Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον οι συμβατικές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη εάν οι εν λόγω ροές είναι συνεπείς με μια βασική δανειακή σύμβαση, ελέγχοντας ουσιαστικά εάν τα βασικά στοιχεία του επιτοκίου ενσωματώνουν το αντάλλαγμα για την διαχρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο ή/και άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού, καθώς και ένα περιθώριο κέρδους. Επίσης, διενεργείται μια αξιολόγηση για το εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού περιλαμβάνει κάποιο συμβατικό όρο που θα μπορούσε να επηρεάσει ποσοτικά ή χρονικά τις συμβατικές ταμειακές ροές, με τέτοιο τρόπο, που η ανωτέρω προϋπόθεση θα έπαυε να ισχύει. Στις περιπτώσεις όπου οι συμβατικοί όροι επιφέρουν την έκθεση σε κινδύνους ή μεταβλητότητα που δεν σχετίζεται με μια βασική

δανειακή σύμβαση, το σχετικό χρηματοοικονομικό στοιχείο του Ενεργητικού θα επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση μεταβολών ταξινόμησης και επιμέτρησης: Η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία μετάβασης, προχώρησε σε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια και προέβη σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών. Στην πλειονότητά του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας πληροί το κριτήριο του «SPPI».

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακατατάσσονται μετά την αρχική τους αναγνώριση, εκτός εάν υπάρχουν μεταβολές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας για τη διαχείριση χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού.

Επιχειρηματικό Μοντέλο	Βασικά Χαρακτηριστικά	Κατηγορία Επιμέτρησης	Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών Μέσων
Μοντέλο Διακράτησης (*Hold to Collect*)	• Διακράτηση για είσπραξη ταμειακών ροών • Οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων (κριτήριο SPPI) • Η πώληση των μέσων σε συχνότητα και μέγεθος δεν είναι πιθανή	Αποσβεσμένο κόστος (Amortised Cost)	• Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών • Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων • Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Μοντέλο Διακράτησης και Πώλησης (*Hold to Collect and Sell*)	• Διακράτηση για είσπραξη ταμειακών ροών με κύριο σκοπό την πώληση των μέσων • Οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων (κριτήριο SPPI)	Εύλογη αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (Fair Value through Other Comprehensive Income – FVOCI)	–
Άλλο	• Τα μέσα δε δύναται να ταξινομηθούν στα παραπάνω δύο μοντέλα • Οι ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν έχουν τυχαία συχνότητα	Εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων (Fair Value through Profit or Loss – FVPL)	• Χρεόγραφα και Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους

Κατά συνέπεια και βάσει των υφιστάμενων επιχειρηματικών μοντέλων:

- **Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα** επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος.
- **Οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι** επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**.**
- **Τα ομόλογα** και τα Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και τα εταιρικά ομόλογα που προτίθενται να διακρατηθούν έως τη λήξη, με σκοπό την είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος.
- **Τα ομόλογα** και τα Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου που, πέραν από τις συμβατικές ροές τους, εκτιμάται ότι ενδέχεται και να πωληθούν, επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
- **Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις** αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος.

2.7.2. Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού

Το ΔΠΧΑ 9 έχει εισάγει ένα μοντέλο **αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL**) για χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, τα οποία δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων των δανείων, απαιτήσεων από μισθώσεις, ομολόγων, συμβολαίων χρηματοοικονομικής εγγύησης και δανειακών δεσμεύσεων, ενώ δεν θα αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης για επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

Το ΔΠΧΑ 9 χρησιμοποιεί μία προσέγγιση **«τριών σταδίων»**, η οποία αντικατοπτρίζει μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση.

Στάδιο 1: Συγκεντρώνει τόσο χρεωστικούς τίτλους **με χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο**, κατά την ημερομηνία αναφοράς, όσο και τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, για τα οποία **δεν έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού τους κινδύνου** από την αρχική αναγνώριση.

Στις περιπτώσεις αυτές αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»). Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για 12 μήνες ορίζονται ως το μέρος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που αντιπροσωπεύει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης επί ενός χρηματοοικονομικού μέσου, τα οποία είναι πιθανά εντός των 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς.

Στάδιο 2: Συγκεντρώνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, των οποίων **ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική τους αναγνώριση** και για τα οποία δεν έχει παρατηρηθεί κάποιο ζημιογόνο γεγονός. Στις περιπτώσεις αυτές αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια ζωής τους («lifetime expected losses»).

Στάδιο 3: Συγκεντρώνει τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση **πιστωτικά απομειωμένα** χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού. Στις περιπτώσεις αυτές, η πρόβλεψη απομείωσης επιμετράται πάντοτε ως ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Το ποσό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντιπροσωπεύει μια σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση που θα λαμβάνει υπόψη τη διαχρονική αξία του χρήματος. Ως πιστωτική ζημιά ορίζεται η παρούσα αξία της διαφοράς μεταξύ: **α)** των συμβατικών ταμειακών ροών που οφείλονται σε μια οικονομική οντότητα, με βάση τη σύμβαση και **β)** των ταμειακών ροών που η οικονομική οντότητα αναμένει να εισπράξει (cash shortfalls). Η προεξόφληση για τον προσδιορισμό της παρούσας αξίας πραγματοποιείται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (EIR) του στοιχείου του Ενεργητικού ή με το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR), σε ό,τι αφορά τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού. Ο τρόπος που μια οντότητα επιμετρά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες ενός χρηματοοικονομικού μέσου πρέπει, μεταξύ άλλων, να αντανακλά λογικές και βάσιμες πληροφορίες, οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Για τους σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα έχει συνεκτιμήσει τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) με τις ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις ή άλλα μέτρα προστασίας από τον πιστωτικό κίνδυνο που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Η εκτίμηση των αναμενόμενων cash shortfalls για ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού με εξασφαλίσεις αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από την διαδικασία πλειστηριασμού, μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για τη μέγιστη συμβατική περίοδο στην οποία η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε

πιστωτικό κίνδυνο. Η μέγιστη συμβατική περίοδος ορίζεται με βάση τους ουσιώδεις όρους του χρηματοοικονομικού μέσου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας απαίτησης πρόωρης αποπληρωμής ή ακύρωσης από την πλευρά της Τράπεζας, καθώς και του δικαιώματος επέκτασης από την πλευρά του πελάτη. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη συνήθη διαδικασία λήψης μέτρων μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, προγενέστερες πρακτικές, μελλοντικές προθέσεις και αναμενόμενα μέτρα διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, την περίοδο κατά την οποία ήταν εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς και τη χρονική διάρκεια εμφάνισης σχετικών αθετήσεων για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, κατόπιν σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

Σε ορισμένες περιπτώσεις, η οικονομική οντότητα ενδέχεται να μην έχει στη διάθεσή της λογικές και βάσιμες πληροφορίες, χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια, για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, σε βάση μεμονωμένου μέσου. Σε αυτή την περίπτωση, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής αναγνωρίζονται σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας υπόψη περιεκτικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου.

Αυτές οι περιεκτικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου πρέπει να ενσωματώνουν όχι μόνο πληροφορίες που αφορούν το παρελθόν, αλλά και όλες τις σχετικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων μακροοικονομικών πληροφοριών που αφορούν το μέλλον, προκειμένου να υπολογίζεται κατά προσέγγιση το αποτέλεσμα της αναγνώρισης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, όταν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση σε επίπεδο μεμονωμένου μέσου. **Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα γίνεται σε ατομική βάση, ενώ για τα λοιπά ανοίγματα η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δύναται να πραγματοποιείται σε συλλογική βάση.**

Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια

Η Τράπεζα διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού σε εκείνα που επιμετρώνται **με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών (στάδιο 1) και σε εκείνα για τα οποία αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής τους (στάδιο 2 και 3), σύμφωνα με το εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση.** Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσο ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του Ενεργητικού έχει υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της ένα συνδυασμό ποσοτικών και ποιοτικών κριτήριων, τα οποία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν:

- Ενδεχόμενες μεταβολές της πιθανότητας αθέτησης για την εναπομένουσα διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου (residual lifetime probability of default).
- Όρια σε απόλυτες τιμές (absolute thresholds) της πιθανότητας αθέτησης για την εναπομένουσα διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
- Αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας.
- Ημέρες καθυστέρησης.
- Αξιολόγηση της εμφάνισης ενδείξεων πιθανής αδυναμίας πληρωμής.

Η Διοίκηση μπορεί, προσωρινά, να παρεμβαίνει, αναπροσαρμόζοντας τα αποτελέσματα του μοντέλου απομείωσης, είτε σε ατομική είτε σε συλλογική βάση, όσον αφορά στα χρηματοδοτικά ανοίγματα με κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, με σκοπό να ληφθούν υπόψη ειδικές καταστάσεις, οι οποίες, ενδεχομένως, να μην αντικατοπτρίζονται πλήρως στα μοντέλα απομείωσης. **Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού που έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο, από την αρχική αναγνώριση, κατατάσσονται στο στάδιο 2**. Όταν τα κριτήρια κατάταξης στο στάδιο 2 παύουν να ισχύουν, τότε τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού ανακατατάσσονται στο στάδιο 1. **Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, όταν θεωρούνται απομειωμένα λόγω πιστωτικού κινδύνου, κατατάσσονται στο στάδιο 3.** Μεταγενέστερες μεταφορές από το στάδιο 3 στο στάδιο 2 θα λαμβάνουν χώρα, όταν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού παύουν να θεωρούνται απομειωμένα, λόγω πιστωτικού κινδύνου.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις καμπύλες της πιθανότητας αθέτησης (probability of default - PD), της ζημιάς, ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος, δεδομένης της αθέτησης (loss given default - LGD), της έκθεσης κατά την αθέτηση (exposure at default - EAD), του ρυθμού εξυγίανσης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (cure rate – CR) και άλλων παραμέτρων, όπως το συντελεστή μετατροπής των εκτός Ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (credit conversion factor - CCF) και το ποσοστό προπληρωμής (prepayment rate). Γενικά, η Τράπεζα αντλεί αυτές τις παραμέτρους από εσωτερικώς αναπτυγμένα στατιστικά μοντέλα, ιστορικά δεδομένα συγκεκριμένης χρονικής στιγμής (point-in-time) και παρατηρήσεις, αξιοποιώντας τις υφιστάμενες υποδομές που έχει αναπτύξει σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται με την ακόλουθη φόρμουλα:

Φόρμουλα Υπολογισμού των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών		
Abbreviation	*Expected Credit Loss*	*Loss Given Default*
	*ECL = PD * EAD * LGD*	*LGD = LGL * (1 – Cure Rate)*
ECL	Expected Credit Loss	Αναμενόμενη Ζημιά
PD	Probability of Default	Πιθανότητα Αθέτησης
LGD	Loss Given Default	Ζημία Κατά την Αθέτηση
LGL	Loss Given Loss	Έκθεση σε Ζημιά
EAD	Exposure-at-default	Άνοιγμα σε Κίνδυνο
CR	Cure Rate	Βαθμός Αποκατάστασης

2.7.3. Καθορισμός της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή στην οποία θα πωληθεί ένα περιουσιακό στοιχείο του Ενεργητικού (χρηματοοικονομικό ή μη) ή η τιμή που θα καταβληθεί για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης (χρηματοοικονομικής ή μη), σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας, υποθέτουμε ότι η συναλλαγή για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου ή τη μεταβίβαση της υποχρέωσης, λαμβάνει χώρα, είτε (i) στην κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, είτε (ii), ελλείψει κύριας αγοράς, στην πλέον συμφέρουσα αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ότι είναι διαπραγματεύσιμο σε μια κύρια αγορά, αν οι τιμές διαπραγμάτευσης είναι άμεσα και τακτικά διαθέσιμες από ένα χρηματιστήριο, μεσίτη, επιχειρηματικό τομέα, μια

υπηρεσία τιμολόγησης ή ένα ρυθμιστικό φορέα και οι τιμές αυτές εκφράζουν τρέχουσες και τακτικά διενεργούμενες αγοραίες συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Μια οντότητα δεν χρειάζεται να πραγματοποιήσει εξαντλητική έρευνα όλων των πιθανών αγορών για να εντοπίσει την κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, την πλέον συμφέρουσα αγορά, αλλά να λαμβάνει υπόψη της όλες τις ευλόγως διαθέσιμες πληροφορίες. Απουσία σχετικών αποδείξεων για το αντίθετο, η αγορά στην οποία μια οντότητα θα πραγματοποιούσε κανονικά μια συναλλαγή για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου ή τη μεταβίβαση της υποχρέωσης, θεωρείται ότι είναι η κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, η πλέον συμφέρουσα αγορά. Εάν υπάρχει κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας αντιπροσωπεύει την τιμή σε αυτή την αγορά (είτε η τιμή αυτή είναι άμεσα παρατηρήσιμη, είτε εκτιμάται με τη χρήση άλλης τεχνικής αποτίμησης), ακόμη κι αν η τιμή σε μια διαφορετική αγορά είναι, ενδεχομένως, περισσότερο συμφέρουσα, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Το ΔΠΧΑ 13 καθορίζει την ιεραρχία των μοντέλων αποτίμησης, σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα (παρατηρήσιμα ή μη στοιχεία). Τα παρατηρήσιμα δεδομένα βασίζονται σε δεδομένα της αγοράς και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές, ενώ τα μη παρατηρήσιμα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης. Η Τράπεζα υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων, στηριζόμενη σε σχετικό πλαίσιο που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων, με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους, όπως αυτό περιγράφεται κατωτέρω:

Επίπεδο 1: Επενδύσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με βάση διαπραγματεύσιμες (μη προσαρμοσμένες) τιμές σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.

Επίπεδο 2: Επενδύσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με βάση μοντέλα αποτίμησης, στα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία είναι βασισμένα (είτε άμεσα είτε έμμεσα) σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Επίπεδο 3: Επενδύσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με βάση μοντέλα αποτίμησης, στα οποία τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

2.7.4. Διαγραφή

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο του Ενεργητικού διαγράφεται όταν η Τράπεζα χάνει τον έλεγχο επί των συμβατικών δικαιωμάτων που περιέχονται στο στοιχείο αυτό. Αυτό συμβαίνει όταν τα δικαιώματα λήγουν ή μεταβιβάζονται και η Τράπεζα έχει μεταβιβάσει ουσιωδώς όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που συνεπάγεται η ιδιοκτησία του. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διαγράφονται όταν η υποχρέωση της Τράπεζας για καταβολή μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων παύει να υφίσταται.

2.7.5. Συμψηφισμός

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού δύναται να συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό να εμφανίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όταν υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα, υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο

διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης, αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.7.6. Τροποποιήσεις χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού

Εάν οι όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου τροποποιηθούν, τότε η Τράπεζα αξιολογεί εάν οι ταμειακές ροές του τροποποιημένου περιουσιακού στοιχείου είναι ουσιαστικά διαφορετικές. Εάν οι ταμειακές ροές είναι ουσιαστικά διαφορετικές, τότε τα συμβατικά δικαιώματα στις ταμειακές ροές από το αρχικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ότι έχουν λήξει. Σε αυτήν την περίπτωση το αρχικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται και ένα νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία συν τυχόν δαπάνες συναλλαγής.

Εάν η Εταιρεία σκοπεύει να τροποποιήσει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο με τρόπο που θα οδηγούσε σε συγχώρεση ταμειακών ροών, τότε εξετάζει πρώτα εάν ένα μέρος του περιουσιακού στοιχείου πρέπει να διαγραφεί πριν από την τροποποίηση. Αυτή η προσέγγιση επηρεάζει το αποτέλεσμα της ποσοτικής αξιολόγησης και σημαίνει ότι τα κριτήρια διαγραφής δεν πληρούνται, συνήθως, σε τέτοιες περιπτώσεις.

Εάν η τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων δεν έχει ως αποτέλεσμα τη διαγραφή του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, τότε η Εταιρεία υπολογίζει εκ νέου την ακαθάριστη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, χρησιμοποιώντας το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζει την προκύπτουσα προσαρμογή ως τροποποίηση (κέρδος ή ζημιά) στα κέρδη ή τις ζημίες.

Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, το αρχικό πραγματικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του κέρδους ή της ζημίας τροποποίησης προσαρμόζεται, ώστε να αντικατοπτρίζει τους τρέχοντες όρους της αγοράς κατά τη στιγμή της τροποποίησης. Το τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποσβένεται κατά την εναπομένουσα περίοδο του τροποποιημένου, πλέον, χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Εάν πραγματοποιηθεί μια τέτοια τροποποίηση, τότε το κέρδος ή η ζημιά παρουσιάζεται ως εισόδημα από τόκους που υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Όταν οι όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου τροποποιηθούν και η τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα διαγραφή, ο προσδιορισμός του εάν ο πιστωτικός κίνδυνος του περιουσιακού στοιχείου έχει αυξηθεί σημαντικά γίνεται από τη σύγκριση:

- του εναπομένοντος PD διάρκειας ζωής του, κατά την ημερομηνία αναφοράς, με βάση τους τροποποιημένους όρους με
- το υπολειπόμενο PD διάρκειας ζωής, υπολογιζόμενο με βάση τους αρχικούς συμβατικούς όρους.

Όταν η τροποποίηση οδηγεί σε διαγραφή, ένα νέο δάνειο αναγνωρίζεται και κατανέμεται στο στάδιο 1 (υποθέτοντας ότι δεν είναι απομειωμένο εκείνη τη στιγμή).

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Η Εταιρεία διαγράφει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν τροποποιούνται οι όροι της και οι ταμειακές ροές της τροποποιημένης υποχρέωσης είναι ουσιαστικά διαφορετικές. Σε αυτήν την περίπτωση, μια νέα χρηματοοικονομική υποχρέωση, βάσει των τροποποιημένων όρων, αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία. Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που δεν αναγνωρίστηκε και του ανταλλάγματος που καταβλήθηκε αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Το αντάλλαγμα που καταβάλλεται περιλαμβάνει μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που μεταφέρονται, εάν υπάρχουν, και την ανάληψη υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της νέας τροποποιημένης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Εάν η τροποποίηση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης δεν λογίζεται ως διαγραφή, τότε το αποσβεσμένο κόστος της υποχρέωσης υπολογίζεται εκ νέου, προεξοφλώντας τις τροποποιημένες ταμειακές ροές στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο και το προκύπτον κέρδος ή ζημιά αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κυμαινόμενου επιτοκίου, το αρχικό πραγματικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του κέρδους ή της ζημιάς τροποποίησης προσαρμόζεται, ώστε να αντικατοπτρίζει τους τρέχοντες όρους της αγοράς κατά τη στιγμή της τροποποίησης. Τυχόν έξοδα και προμήθειες που προκύπτουν, αναγνωρίζονται ως προσαρμογή στη λογιστική αξία της υποχρέωσης και αποσβένονται, κατά την εναπομένουσα περίοδο της τροποποιημένης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, με τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου στο χρηματοοικονομικό μέσο.

Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων λόγω οικονομικών δυσκολιών

Η Τράπεζα επαναδιαπραγματεύεται δάνεια σε πελάτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες (forbearance activities) για μεγιστοποίηση των ευκαιριών συλλογής και ελαχιστοποίηση του κινδύνου αθέτησης.

Η ανοχή αυτή χορηγείται σε επιλεκτική βάση, εάν ο οφειλέτης είναι σε αθέτηση του χρέους του ή εάν υπάρχει υψηλός κίνδυνος αθέτησης, εάν υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης κατέβαλε όλες τις εύλογες προσπάθειες πληρωμής, σύμφωνα με τους αρχικούς συμβατικούς όρους και εάν ο οφειλέτης αναμένεται να πληροί τους αναθεωρημένους όρους. Οι αναθεωρημένοι όροι περιλαμβάνουν, συνήθως, την επέκταση της λήξης, την αλλαγή του χρόνου πληρωμής των τόκων και τροποποίηση των όρων των δανείων. Τόσο τα δάνεια των ιδιωτών (retail) όσο και των επιχειρήσεων (corporate) υπόκεινται στη πολιτική ανοχής (forbearance policy).

Εάν οι ταμειακές ροές τροποποιούνται όταν ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες, τότε ο στόχος της τροποποίησης είναι, συνήθως, η μεγιστοποίηση της ανάκτησης των αρχικών συμβατικών όρων και όχι η δημιουργία ενός νέου περιουσιακού στοιχείου με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους.

Εάν μια τέτοια τροποποίηση πραγματοποιηθεί, λόγω οικονομικών δυσκολιών του δανειολήπτη, τότε το κέρδος ή η ζημιά παρουσιάζεται μαζί με τις ζημίες απομείωσης.

Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που τροποποιούνται, ως μέρος της πολιτικής ανοχής της Τράπεζας, η εκτίμηση του PD αντικατοπτρίζει εάν η τροποποίηση έχει βελτιώσει ή αποκαταστήσει την ικανότητα της Τράπεζας να συλλέγει τόκους και κεφάλαιο.

Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, η Τράπεζα αξιολογεί την απόδοση πληρωμής του οφειλέτη έναντι των τροποποιημένων συμβατικών όρων και εξετάζει διάφορους δείκτες συμπεριφοράς.

2.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Συγγενείς είναι οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα ασκεί σημαντική επιρροή, αλλά δεν ασκεί έλεγχο και το κατεχόμενο ποσοστό κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου. Οι επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις, αρχικά, καταχωρούνται στην αξία κτήσεως τους και ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας οι θυγατρικές καταχωρούνται στο κόστος κτήσης μείον τις προβλέψεις απομείωσης.

2.9. Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα ακίνητα που κατέχονται με σκοπό τη μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή/και την απόκτηση υπεραξίας, κατατάσσονται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται, αρχικά, στο κόστος (τιμή αγοράς), συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων συναλλαγής. Μετά την αρχική καταχώρηση, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από εκτιμητή. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του συγκεκριμένου ακινήτου. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ικανότητα δημιουργίας ωφελειών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώλησή του σε τρίτο που θα χρησιμοποιήσει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο κατά τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του.

Εάν η πληροφόρηση για τις εύλογες αξίες δεν είναι διαθέσιμη, χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι. 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. Οι εύλογες αξίες αντανακλούν, επίσης, οποιεσδήποτε εκροές αναμένονται για τις 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 στην Τράπεζα και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα. Όλες οι άλλες δαπάνες βελτίωσης και συντήρησης καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, κατά τη διάρκεια της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Για τα ακίνητα που δεν εκτιμώνται από εκτιμητές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογία που βασίζεται σε τιμές από πραγματοποιηθείσες εκτιμήσεις.

Μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος. Εάν μια επένδυση σε ακίνητο μετατραπεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενη, τότε 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. Οι επενδύσεις σε ακίνητα που διακρατούνται για πώληση, χωρίς να υπόκεινται σε βελτιώσεις, εντάσσονται στα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.

2.10. Άυλα πάγια στοιχεία

Οι άδειες λογισμικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο, κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών, η οποία εκτιμάται σε 10 χρόνια.

Δαπάνες που απαιτούνται για την ανάπτυξη και συντήρηση του λογισμικού, αναγνωρίζονται ως έξοδα, όταν πραγματοποιούνται. Οι δαπάνες που αναλαμβάνονται για την ανάπτυξη συγκεκριμένων λογισμικών που ελέγχονται από την Τράπεζα, αναγνωρίζονται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία. Τέτοιες δαπάνες περιλαμβάνουν αμοιβές προσωπικού και αναλογία γενικών εξόδων.

2.11. Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα πάγια αποτιμώνται ως εξής:

- Τα οικόπεδα και κτίρια στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από εκτιμήσεις επαγγελματιών εκτιμητών που βασίζονται σε ενδείξεις της αγοράς, σύμφωνα με το ΔΛΠ 16.
- Ο μηχανολογικός εξοπλισμός, τα αυτοκίνητα, οι Η/Υ, τα Α.Τ.Μ. και ο λοιπός εξοπλισμός στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομείωση.

Η εύλογη αξία στα περιουσιακά στοιχεία της πρώτης περίπτωσης ή το κόστος κτήσεως σε εκείνα της δεύτερης, περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτησή τους. Μπορεί, επίσης, να περιλαμβάνει κέρδη ή ζημιές από αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου, κατά την αγορά των στοιχείων, τα οποία είχαν καταχωρηθεί σε αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της εύλογης αξίας ή του κόστους κτήσεως, αντίστοιχα, ή ως ξεχωριστό πάγιο, μόνον εάν είναι πιθανό τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη να εισρεύσουν στην Τράπεζα και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 23, το κόστος δανεισμού μεταφέρεται σε αύξηση του κόστους κτήσεως του σχετικού περιουσιακού στοιχείου, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις του ΔΛΠ 23. Συγκεκριμένα, αυτές αναφέρουν ότι: α) το κόστος δανεισμού πρέπει να σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή ενός περιουσιακού στοιχείου που απαιτεί σημαντική χρονική περίοδο προετοιμασίας για τη χρήση για την οποία προορίζεται ή για την πώλησή του και β) το κόστος δανεισμού θα είχε αποφευχθεί εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η δαπάνη για το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο.

Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα, όταν αυτές πραγματοποιούνται.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Οι αποσβέσεις όλων των άλλων στοιχείων των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο, μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους, που έχει ως εξής:

Κατηγορία Παγίων	Συντελεστής	Ωφέλιμη Ζωή
Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων	Διάρκεια Μίσθωσης ή Ωφέλιμη Ζωή	
Κτίρια – τεχνικά έργα	2,86%	35 έτη
Μηχανολογικός εξοπλισμός	10,00%	10 έτη
Αυτοκίνητα	20,00%	5 έτη
Η/Υ & ΑΤΜ.	20,00%	5 έτη
Λοιπός εξοπλισμός	10,00%	10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων που αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

Κατά την πώληση ενσώματων παγίων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας (εύλογη αξία ή κόστος κτήσεως, ανάλογα με την κατηγορία των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων), καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημιές στα αποτελέσματα χρήσεως.

Ύστερα από την αρχική αναγνώρισή τους, τα οικόπεδα και τα κτίρια των οποίων η εύλογη αξία μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα, εμφανίζονται με αναπροσαρμοσμένη αξία που αποτελείται από την εύλογη αξία τους κατά την ημέρα της αναπροσαρμογής. Αναπροσαρμογές γίνονται τακτικά, ούτως ώστε η λογιστική αξία να μην διαφέρει σημαντικά από εκείνη που θα προσδιοριζόταν χρησιμοποιώντας την εύλογη αξία κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Η συχνότητα των αναπροσαρμογών εξαρτάται από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των στοιχείων που υπόκεινται σε αναπροσαρμογή. Όταν η εύλογη αξία ενός οικοπέδου ή ενός κτιρίου που έχει αναπροσαρμοστεί διαφέρει σημαντικά από τη λογιστική αξία του, τότε απαιτείται μια περαιτέρω αναπροσαρμογή.

Όταν ένα κτίριο αναπροσαρμόζεται, οι σωρευμένες αποσβέσεις του κατά την ημέρα της αναπροσαρμογής επαναδιατυπώνονται, ανάλογα με τη μεταβολή στην προ αποσβέσεων αξία του περιουσιακού στοιχείου, ούτως ώστε η λογιστική αξία του μετά την αναπροσαρμογή να είναι ίση με την αναπροσαρμοσμένη.

Αν η λογιστική αξία ενός οικοπέδου ή ενός κτιρίου αυξάνεται, σαν αποτέλεσμα μιας αναπροσαρμογής, η αύξηση πιστώνεται κατευθείαν στην καθαρή θέση υπό τον τίτλο πλεόνασμα αναπροσαρμογής. Όμως, μια αύξηση λόγω αναπροσαρμογής, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, κατά την έκταση που αναστρέφει μία προηγούμενη υποτίμηση του ιδίου περιουσιακού στοιχείου, η οποία είχε προηγουμένως αναγνωριστεί στα αποτελέσματα.

Αν η λογιστική αξία ενός οικοπέδου ή ενός κτιρίου μειώνεται, ως αποτέλεσμα μιας αναπροσαρμογής, η μείωση πρέπει να αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όμως, η μείωση θα χρεώνεται απευθείας στην καθαρή θέση, στο πλεόνασμα αναπροσαρμογής, κατά την έκταση που υπάρχει πιστωτικό υπόλοιπο στο πλεόνασμα αναπροσαρμογής, αναφορικά με αυτό το περιουσιακό στοιχείο.

Τα πλεονάσματα αναπροσαρμογής που περιλαμβάνονται στην καθαρή θέση μπορούν να μεταφέρονται άμεσα στο υπόλοιπο κερδών εις νέο, όταν το οικόπεδο ή το κτίριο διαγράφεται. Αυτό μπορεί να συνεπάγεται τη μεταφορά ολόκληρου του πλεονάσματος, όταν το οικόπεδο ή το κτίριο αποσύρεται ή εκποιείται. Ωστόσο, μέρος του πλεονάσματος μπορεί να μεταφέρεται και κατά τη διάρκεια της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου. Σε τέτοια περίπτωση, το ποσό του πλεονάσματος που μπορεί να μεταφέρεται αποτελείται από τη διαφορά, μεταξύ της βασιζόμενης στην αναπροσαρμοσμένη λογιστική αξία και της βασιζόμενης στην αρχική τιμή του περιουσιακού στοιχείου, απόσβεσης. Οι μεταφορές από τα πλεονάσματα αναπροσαρμογής στα κέρδη εις νέο δεν γίνονται μέσω των κερδών ή των ζημιών.

Οι επιδράσεις των φόρων στα έσοδα που προκύπτουν από τυχόν αναπροσαρμογή των ενσώματων ακινητοποιήσεων, αναγνωρίζονται και γνωστοποιούνται, σύμφωνα με το ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος».

2.12. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων Ενεργητικού

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις και άλλα μη κυκλοφορούντα στοιχεία του Ενεργητικού εξετάζονται για πιθανή ζημιά απομείωσης όποτε γεγονότα ή αλλαγές στις περιστάσεις δείχνουν ότι η λογιστική αξία τους μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Οποτεδήποτε η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο από το στοιχείο αυτό ποσό, η αντίστοιχη ζημιά απομείωσης του στοιχείου καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Η ανακτήσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εκτιμώμενης καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεώς του (value in use). Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται η εφικτή πρόσοδος από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου, στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής, στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του στοιχείου, ενώ, αξία εν χρήσει είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Αν δεν υπάρχει δυνατότητα εκτίμησης του ανακτήσιμου ποσού ενός περιουσιακού στοιχείου για το οποίο υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας του, τότε προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό της μονάδας που δημιουργεί ταμειακές ροές, στην οποία ανήκει το περιουσιακό στοιχείο.

Αντιλογισμός ζημιάς απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση αυτή δεν υπάρχει πλέον ή έχει ελαττωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές, ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο.

2.13. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Η επιβάρυνση της χρήσεως με φόρο εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους και τους αναβαλλόμενους φόρους, δηλαδή τις φορολογικές επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις που προκύπτουν στη χρήση, αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές χρήσεις. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσεως.

Το φορολογητέο κέρδος, συνήθως, διαφέρει από το λογιστικό κέρδος που εμφανίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, καθώς δεν συμπεριλαμβάνει φορολογητέες ή εκπεστέες προσωρινές διαφορές και κονδύλια, τα οποία αποτελούν μόνιμες διαφορές ή απαλλάσσονται του φόρου. Οι τρέχοντες φόροι προσδιορίζονται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές και τους φορολογικούς Νόμους που ισχύουν στις διαχειριστικές χρήσεις με τις οποίες σχετίζονται, βασιζόμενοι στο φορολογητέο κέρδος της χρήσης.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υποχρεώσεως (liability method) σε όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές, κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Εμφανίζονται είτε ως μελλοντικές αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, είτε ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται ότι θα ισχύσουν και θα εφαρμοστούν στη χρήση κατά την οποία εκτιμάται ότι θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς Νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν μέχρι την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζονται για όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται, κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για τη χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δεν αναγνωρίζεται, εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου Ενεργητικού ή Παθητικού ή από συναλλαγή εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε, δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό αποτέλεσμα - κέρδος ή ζημία. Η λογιστική αξία της

απαίτησης από αναβαλλόμενη φορολογία εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και μειώνεται, στην έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκή διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη θα επιτρέψουν την ανάκτησή της (ολικά ή εν μέρει).

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται, όταν υπάρχει ένα νομικά ισχυρό δικαίωμα να συμψηφιστούν τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις και όταν αυτές σχετίζονται με φόρους εισοδήματος επιβαλλόμενους από την ίδια φορολογική αρχή και, επιπλέον, η Τράπεζα προτίθεται να διακανονίσει τις τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις της σε μια ενιαία βάση. Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία (άρθρο 27Α Ν. 4172/2013), αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δύνανται, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο, σε περίπτωση ζημιογόνων αποτελεσμάτων (αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που δεν βασίζεται σε μελλοντική κερδοφορία). Οι αναβαλλόμενοι φόροι επιβαρύνουν ή βελτιώνουν τα αποτελέσματα χρήσεως. Κατ' εξαίρεση, όταν αφορούν σε στοιχεία ή συναλλαγές που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα ίδια κεφάλαια, στην ίδια ή σε διαφορετική περίοδο, καταχωρούνται κατά τρόπο ανάλογο απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

2.14. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνουν ακίνητα, τα οποία αποκτώνται από την Τράπεζα, μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού, προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεών της. Τα ακίνητα αυτά λογιστικοποιούνται ως αποθέματα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 2 και αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσεως και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης μείον τα έξοδα πώλησης. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.15. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρούνται, αρχικά, στην εύλογη αξία, ενώ μεταγενέστερα επιμετρώνται στην αποσβέσιμη αξία τους και περιλαμβάνουν υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες.

2.16. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια

Οι υποχρεώσεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων λογιστικοποιούνται, αρχικά, στην εύλογη αξία τους (έσοδα από την έκδοσή τους, μείον τα πραγματοποιηθέντα έξοδα έκδοσής τους). Μετά την αρχική αναγνώριση, οι πιστωτικοί τίτλοι και τα δανειακά κεφάλαια απεικονίζονται στο αποσβέσιμο 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. Οι υποχρεώσεις από τίτλους και δανειακά κεφάλαια της Τράπεζας περιλαμβάνουν ομολογιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

2.17. Παροχές σε εργαζομένους

Το ΔΛΠ 19 διαχωρίζει τις παροχές μετά τη συνταξιοδότηση σε καθορισμένης παροχής και καθορισμένης εισφοράς. Τα πλάνα καθορισμένης εισφοράς λογιστικοποιούνται σαν έξοδο στα αποτελέσματα κάθε περιόδου, το οποίο ισούται με την εισφορά που καταβάλλει ο εργοδότης. Η λογιστική αντιμετώπιση των πλάνων καθορισμένης παροχής περιλαμβάνει αναλογιστική αποτίμηση, γιατί το πρότυπο αξιώνει το κόστος τους να κατανεμηθεί στην

εργασιακή περίοδο κάθε εργαζομένου. Οι αποζημιώσεις του Ν. 2112/1920, όπως τροποποιήθηκαν από το Ν. 4093/2012, κατατάσσονται ως καθορισμένης παροχής για τους σκοπούς του ΔΛΠ 19. Η αναλογιστική μέθοδος που ακολουθείται είναι εκείνη της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Το τροποποιημένο ΔΛΠ 19, επιβάλλει, πλέον:

- Την άμεση αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών/ζημιών στα λοιπά συνολικά έσοδα και την οριστική εξαίρεσή τους από τα αποτελέσματα της χρήσεως.
- Τη μη αναγνώριση των αναμενόμενων αποδόσεων των επενδύσεων του προγράμματος στα αποτελέσματα της χρήσεως, αλλά την αναγνώριση του σχετικού τόκου επί της καθαρής υποχρέωσης/(απαίτησης) της παροχής, υπολογιζόμενου βάσει του προεξοφλητικού επιτοκίου που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών.
- Την αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας στα αποτελέσματα της χρήσεως, νωρίτερα εκ των ημερομηνιών τροποποίησης του προγράμματος ή όταν αναγνωρίζεται η σχετική αναδιάρθρωση ή η τερματική παροχή, καθώς και
- λοιπές αλλαγές που περιλαμβάνουν νέες γνωστοποιήσεις, όπως ποσοτική ανάλυση ευαισθησίας.

2.18. Ίδια κεφάλαια

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης: Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από την Τράπεζα για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης, εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου Ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους, πιθανά, δυσμενείς για εκείνη.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, η Τράπεζα υποχρεούται να εκδώσει μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση, προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου: Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο: Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διάθεσής τους, σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Ίδιες μετοχές: Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτέλεσμα εις νέον».

Μερίσματα: Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεώς τους από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.19. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα

Προβλέψεις καταχωρούνται όταν η Τράπεζα έχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων ώστε να τακτοποιηθεί η υποχρέωση και μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει πρόβλεψη για επιζήμιες συμβάσεις, όταν τα αναμενόμενα οφέλη που θα παραχθούν από την κάθε σύμβαση είναι μικρότερα από το αναπόφευκτο κόστος των υποχρεώσεων, στο πλαίσιο αυτής.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται στο τέλος κάθε χρήσης και προσαρμόζονται, έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις και, στην περίπτωση που κρίνεται αναγκαίο, προεξοφλούνται με βάση ένα προ φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν καταχωρούνται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός κι αν η πιθανότητα για εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις, επίσης, δεν καταχωρούνται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εφόσον η εισροή οικονομικών οφειλών είναι πιθανή.

2.20. Μισθώσεις

Η Τράπεζα εφάρμοσε τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 την 1η Ιανουαρίου 2019, επιλέγοντας την τροποποιημένη αναδρομική εφαρμογή του και συνεπώς, η συγκριτική πληροφόρηση δεν αναπροσαρμόστηκε.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Τράπεζα, ως μισθωτής, αναγνωρίζει στον Ισολογισμό δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεις από μισθώσεις, τα οποία επιμετρώνται αρχικά στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων.

Η Τράπεζα εφάρμοσε αυτή την αρχική επιμέτρηση σε όλες τις μισθώσεις, εξαιρουμένων αυτών με περίοδο μίσθωσης 12 μηνών ή μικρότερη, κάνοντας χρήση των σχετικών εξαιρέσεων για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία. επίσης, η Τράπεζα χρησιμοποίησε την εξαίρεση να μην επανεκτιμήσει, εάν μια συμφωνία είναι μίσθωση κατά την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής του προτύπου.

Κατά την εφαρμογή της τροποποιημένης αναδρομικής προσέγγισης, η Τράπεζα χρησιμοποίησε τις παρακάτω κύριες εκτιμήσεις και παραδοχές:

- Προκειμένου να καθοριστεί η περίοδος μίσθωσης των μισθώσεων στις οποίες η Τράπεζα είναι ο μισθωτής, περιλαμβανόμενων και των μισθώσεων αορίστου διάρκειας, ελήφθησαν υπόψη όλα τα σχετικά γεγονότα και συνθήκες, όπως οι μελλοντικές ανάγκες στέγασης και η αναμενόμενη χρήση, και ασκήθηκε κρίση. Επιπροσθέτως, ελήφθησαν υπόψη δικαιώματα για επέκταση ή λήξη της μίσθωσης, τα οποία θεωρείται κατ' ουσία βέβαιο ότι θα εξασκηθούν. Οι εκτιμήσεις αυτές θα επανεξετάζονται σε τακτική βάση, κατά τη διάρκεια της περιόδου της εκάστοτε μίσθωσης.
- Η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις επιμετρήθηκε με βάση το επιτόκιο χρηματοδότησης επιχειρήσεων για δάνεια άνω των 5 ετών, σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ήτοι (3,25%), καθώς το επιτόκιο που εμπεριέχεται στις μισθώσεις δεν μπορούσε να καθοριστεί εύκολα. Επισημαίνεται ότι, το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για το καθορισμό των υποχρεώσεων από μισθώσεις θα επαναϋπολογίζεται σε τακτική βάση, χρησιμοποιώντας επικαιροποιημένα δεδομένα.
- Οι ισχύοντες φόροι, ο ΦΠΑ και τα τέλη χαρτοσήμου εξαιρέθηκαν από το πεδίο υπολογισμών του ΔΠΧΑ 16.

Λογιστική πολιτική μισθώσεων όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής:

Όταν η Τράπεζα καθίσταται ο μισθωτής σε μια μίσθωση, αναγνωρίζει μια υποχρέωση από μισθώσεις και ένα αντίστοιχο δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου Ενεργητικού, κατά την έναρξη της περιόδου μίσθωσης, μόλις αποκτήσει τον έλεγχο της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις επιμετρώνται με βάση την παρούσα αξία των μελλοντικών πληρωτέων μισθωμάτων, κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, τα οποία προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας ένα εκτιμώμενο επιτόκιο δανεισμού. Ο τόκος - έξοδο επί των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται στα **Γενικά διοικητικά έξοδα** και όχι στα έξοδα από τόκους.

Το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου Ενεργητικού αναγνωρίζεται αρχικά σε ποσό ίσο με την υποχρέωση από μισθώσεις και προσαρμόζεται για προπληρωμές μισθωμάτων, αρχικές άμεσες δαπάνες ή κίνητρα που ελήφθησαν για τη σύναψη των μισθώσεων. Μεταγενέστερα, το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου Ενεργητικού αποσβένεται, κατά τη διάρκεια του συμβολαίου μίσθωσης ή της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, εάν αυτή είναι μικρότερη, με τις αποσβέσεις να παρουσιάζονται στα λειτουργικά έξοδα/αποσβέσεις και ελέγχεται για απομείωση.

Όταν μια μίσθωση περιέχει δικαιώματα επέκτασης ή λήξης, τα οποία η Τράπεζα εκτιμά ότι θα εξασκηθούν, τα αναμενόμενα μελλοντικά πληρωτέα μισθώματα ή το κόστος της πρόωρης λήξης περιλαμβάνονται στα πληρωτέα μισθώματα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της υποχρέωσης από μισθώσεις.

Σε περίπτωση μεταβολής στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που προκύπτει από αλλαγή σε δείκτη ή επιτόκιο, επέκταση ή τερματισμό, οι υποχρεώσεις από μίσθωση επανεκτιμώνται, με τη μεταβολή να αναγνωρίζεται, μέσω του δικαιώματος χρήσης. Λοιπές μεταβολές αναγνωρίζονται μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα δικαιώματα χρήσης εμφανίζονται εντός του κονδυλίου «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία», ενώ οι υποχρεώσεις από μισθώσεις εμφανίζονται διακριτά στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Λογιστική πολιτική μισθώσεων όταν η Τράπεζα είναι εκμισθωτής:

Η Τράπεζα συνεχίζει να αναγνωρίζει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο και δεν αναγνωρίζει καθαρή επένδυση στη μίσθωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ή αρχικό κέρδος (αν υπάρχει) στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα μισθώματα που καταβάλλονται από τους μισθωτές, ως έσοδο, αναλογικά, κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Επίσης, αναγνωρίζει, ως έξοδα, τις δαπάνες που πραγματοποιούνται για την απόκτηση των εσόδων της μίσθωσης, συμπεριλαμβανομένων και των αποσβέσεων.

2.21. Αναγνώριση εσόδων

Στα έσοδα της Τράπεζας περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, εγγυητικών επιστολών και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα. Σημειώνεται ότι, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει το ΔΠΧΑ 15 «Έσοδο από Συμβόλαια με πελάτες», ωστόσο η εφαρμογή του προτύπου δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

i. **Έσοδα και έξοδα από τόκους:** Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αναφέρονται σε όλα τα τοκοφόρα στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, με βάση υπολογισμού την τιμή αγοράς. Τα έσοδα τόκων περιλαμβάνουν τα τοκομερίδια από χρεόγραφα σταθερού επιτοκίου και χρεόγραφα συναλλαγών, το δεδουλευμένο «premium/discount» των κρατικών και εξομοιούμενων προς αυτά χρεογράφων, καθώς και τους τόκους δανείων/τοποθετήσεων, ενώ τα έξοδα τόκων αναφέρονται στις καταθέσεις, αλλά και χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας.

   Ειδικότερα, αναφορικά με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, ισχύουν τα ακόλουθα:

   - Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 ή 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας, προ απομείωσης του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
   - Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν ταξινομηθεί στο στάδιο 3, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

ii. **Έσοδα και έξοδα από προμήθειες:** Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια της περιόδου κατά την οποία παρασχέθηκαν οι υπηρεσίες, ανάλογα με τη συμπλήρωση της συναλλαγής, ώστε να συσχετίζονται με το κόστος παροχής της υπηρεσίας, ενώ εκείνα που σχετίζονται με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου, καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος με σταθερή βάση κατά τη διάρκεια ισχύος του κινδύνου.

iii. **Έσοδα από μερίσματα και χρεόγραφα:** Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους. Τα έσοδα από χρεόγραφα αναγνωρίζονται με την πώλησή τους.

Τυχόν έξοδα και άλλα άμεση κόστη που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, αναβάλλονται και αναγνωρίζονται στα έσοδα ή στα έξοδα από τόκους, κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.22. Κέρδη ανά μετοχή

Η Τράπεζα παρουσιάζει βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή. Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας το κέρδος που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας με το σταθμισμένο μέσο όρο των μετοχών σε κυκλοφορία, κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή προσδιορίζονται προσαρμόζοντας το κέρδος που αποδίδεται στους μετόχους και το σταθμισμένο μέσο όρο μετοχών σε κυκλοφορία, για τις επιπτώσεις όλων των υπό αίρεση πιθανών μετοχών, οι οποίες περιλαμβάνουν υπό αίρεση μετοχές, σε περίπτωση προαιρετικής ή υποχρεωτικής μετατροπής των μετατρέψιμων ομολογιακών δανείων της Τράπεζας.

2.23. Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Δύο μέρη θεωρούνται συνδεδεμένα αν το ένα έχει τη

δυνατότητα να ελέγχει το άλλο ή να ασκεί ουσιώδη επιρροή πάνω του, κατά τη λήψη των οικονομικών και επιχειρηματικών αποφάσεων. Πιο συγκεκριμένα, συνδεδεμένα μέρη είναι:

i. Επιχειρήσεις που, άμεσα ή έμμεσα, ελέγχουν ή ελέγχονται από την Τράπεζα.
ii. Συγγενείς επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή και δεν είναι θυγατρικές.
iii. Ιδιώτες και στενοί συγγενείς τους που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, τα οποία τους παρέχουν ουσιώδη επιρροή πάνω σ' αυτήν.
iv. Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, μέλη της Διοίκησης και στενά συνδεόμενα με αυτούς πρόσωπα.
v. Επιχειρήσεις που ανήκουν σε μέλη της Διοίκησης ή σε μεγαλομετόχους της Τράπεζας, καθώς και επιχειρήσεις που έχουν κοινά διευθυντικά στελέχη με την Τράπεζα.

2.24. Πληροφόρηση κατά τομέα

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8, ως τομείς μιας οικονομικής οντότητας προδιαγράφονται αυτοί που εξετάζονται εσωτερικά από τη Διοίκηση ως σημαντικοί, στα πλαίσια αξιολόγησης τομεακών αποδόσεων και κινδύνων και κατανομής των διαθέσιμων πόρων. Στην παρούσα φάση, η Διοίκηση παρακολουθεί τους κινδύνους και τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες και από χρηματοοικονομικά προϊόντα συγκεντρωτικά. Συνεπώς, δεν έχει προβεί σε διαχωρισμό επιχειρηματικών τομέων, καθώς αντιμετωπίζει το σύνολο των δραστηριοτήτων της ενιαία.

3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, καθώς και στις Σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η Διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι οι κατάλληλες, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου του έτους αναφοράς. Πολλές από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί η Τράπεζα, από τη φύση τους, απαιτούν τη χρήση εκτιμήσεων σε παραδοχές αποτιμήσεων και σε άλλες υποκειμενικές αξιολογήσεις. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει ορισμένες λογιστικές αρχές ως σημαντικές για την κατανόηση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, εξαιτίας, αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που ενέχουν και αφετέρου της ευαισθησίας των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σε αυτές.

Επιπτώσεις πανδημίας Covid-19

Η πανδημία του κορωνοϊού (Covid-19) επηρέασε σημαντικά τις παραδοχές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα, αυξάνοντας την αβεβαιότητα των εκτιμήσεων της Διοίκησης, ή/και δημιουργώντας, παράλληλα, νέες επιπρόσθετες κρίσεις και λογιστικές εκτιμήσεις, αναφορικά με την περίοδο ανάκαμψης της οικονομίας, αλλά και την επίδραση που δύναται να έχει η αβεβαιότητα αυτή στα μελλοντικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

3.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί από τη Διοίκηση να ασκήσει υψηλού βαθμού κρίση. Οι απαιτούμενες εκτιμήσεις βασίζονται σε πλήθος παραγόντων, οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν τόσο σε αλλαγές στη χρονική στιγμή της αναγνώρισης των ζημιών, όσο και στο ποσό της αναγνωρισθείσας απομείωσης. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται σε σύνθετα μοντέλα, τα οποία εξαρτώνται από μια σειρά υποθέσεων, σχετικά με την επιλογή των μεταβλητών των μοντέλων, αλλά και των αλληλεξαρτήσεων που αυτές δημιουργούν.

Η Διοίκηση προβαίνει σε σημαντικές εκτιμήσεις και κρίσεις, αναφορικά με τα ακόλουθα στοιχεία των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών:

Καθορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (significant increase in credit risk): Δεδομένου ότι το ΔΠΧΑ 9 δεν παραθέτει ορισμό του τι συνιστά σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR), η αξιολόγηση της απόκλισης από την αρχική αναγνώριση βασίζεται σε επαρκώς τεκμηριωμένες ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες, αναφορικά με τις μελλοντικές συνθήκες που εμπεριέχουν, ωστόσο, σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

Ανάπτυξη μοντέλων αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας: Για το σκοπό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ενσωματώνει στο εφαρμοζόμενο μοντέλο παραμέτρους κινδύνου, βάσει των πιο πρόσφατων δεδομένων. Οι υπολογισμοί της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας βασίζονται σε μία σειρά παραμέτρων, όπως το επίπεδο της έκθεσης κατά την αθέτηση (EAD), την πιθανότητα αθέτησης (PD), την εκτιμώμενη ζημιά κατά την αθέτηση (LGD), το ρυθμό εξυγίανσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (CR) κ.λπ., οι οποίοι ενσωματώνουν την άποψη και τις παραδοχές της Διοίκησης για μελλοντικές συνθήκες, με τη χρήση 3 διαφορετικών σεναρίων (δυσμενές, βασικό, αισιόδοξο,) προσομοιάζοντας τις συνθήκες της αγοράς.

Για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων, η Τράπεζα εκτιμά τη συσχέτιση των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου με μακροοικονομικές παραμέτρους, όπως το ΑΕΠ, την ανεργία και την εξέλιξη των τιμών των ακινήτων.

Η Τράπεζα κατατάσσει τα ανοίγματά της, βάσει των κοινών τους χαρακτηριστικών, αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, όσο και για την επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων σε συλλογική βάση. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν στην καταγραφή των ιδιαιτεροτήτων στην πιθανότητα αθέτησης (PD's), καθώς και στα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης. Η περιγραφείσα ομαδοποίηση επανεξετάζεται σε τακτή βάση, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομοιογένεια των χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου μεταξύ των επιμέρους κατηγοριών.

Σημαντικές εκτιμήσεις, αναφορικά με τα μέτρα διευκόλυνσης, στο πλαίσιο της πανδημίας Covid-19 και τις κρατικές εγγυήσεις:

Η Τράπεζα εφάρμοσε τον ακόλουθο λογιστικό χειρισμό, αναφορικά με τα μέτρα διευκόλυνσης που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο της πανδημίας και τις κρατικές εγγυήσεις:

- Τα μέτρα διευκόλυνσης αντιμετωπίστηκαν ως τροποποίηση των όρων των υφιστάμενων συμβάσεων, χωρίς να οδηγήσουν στη διακοπή αναγνώρισης των αρχικών δανείων.
- Τα μέτρα διευκόλυνσης δεν θεωρήθηκαν, αυτομάτως, ως μέτρα ανοχής (forbearances) ή ότι οδηγούν σε αθέτηση (default).

- Δεν μεταβλήθηκε η εκτίμηση του ρυθμού αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης των δανείων (cure rate), για πελάτες που έχει δοθεί λύση ρύθμισης, στο πλαίσιο των μέτρων διευκόλυνσης, για όση περίοδο είναι αυτά σε ισχύ.
- Οι κρατικές εγγυήσεις θεωρήθηκαν αναπόσπαστο μέρος των δανειακών συμβάσεων και λήφθηκαν υπόψη κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων.

3.2. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου

Η αναβαλλόμενη φορολογία ρυθμίζεται από το ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος». Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method), για όλες τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από τη φορολογική βάση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και από την αντίστοιχη λογιστική αξία τους. Οι ουσιώδεις προσωρινές διαφορές αφορούν κυρίως τις προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, τη ζημιά από την εφαρμογή του προγράμματος ανταλλαγής ΟΕΔ (+PSI) και την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από τη χρεωστική διαφορά της παρ. 3, του άρθρου 27, του Ν. 4172/2013, από τη διαγραφή δανείων.

Με βάση το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας, ο αναβαλλόμενος φόρος διαφαίνεται ολικά ανακτήσιμος, ωστόσο, οι εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη μελλοντική εξέλιξη των φορολογικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας ενσωματώνουν πολλαπλές παραδοχές και υποθέσεις, ορισμένες από τις οποίες δεν ελέγχονται από την ίδια την Τράπεζα (οικονομικό περιβάλλον, παροχή ρευστότητας, αναλήψεις καταθετών κ.λπ.).

Σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ ή DTA), επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC). Η Τράπεζα, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης το Μάρτιο του 2016, έχει υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει.

Στις 4 Απριλίου 2017 δημοσιεύτηκε ο Ν. 4465/2017, με τον οποίο εισάγονται τροποποιήσεις στα άρθρα 27 και 27Α του Ν. 4172/2013. Ειδικότερα, στο άρθρο 27 προβλέπεται 20ετής περίοδος απόσβεσης (μεταφοράς) των ζημιών από διαγραφή δανείων, ενώ στο άρθρο 27Α προβλέπεται ότι πέραν της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αφορά στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου και στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) υπόλοιπο της χρεωστικής διαφοράς του PSI, μπορεί και η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που αφορά σε λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημίες, λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπεται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Οι προσθήκες στην παράγραφο 2 του άρθρου 27Α δεν οδηγούν σε αύξηση των μετατρεπόμενων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, καθώς προβλέπεται ρητά ο περιορισμός στο ποσό του φόρου που αναλογεί στις προσωρινές διαφορές από σωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες, λόγω πιστωτικού κινδύνου, που είχαν λογιστεί ως τις 30 Ιουνίου 2015. Από το ποσό αυτό αφαιρούνται:

α) Τυχόν ποσό οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης, το οποίο προέκυψε σε περίπτωση λογιστικής ζημιάς χρήσεως, κατά τις διατάξεις του άρθρου 27Α, **β)** το ποσό του φόρου που αναλογεί σε τυχόν μεταγενέστερες ειδικές φορολογικές προβλέψεις, οι οποίες αφορούν στις ανωτέρω σωρευμένες προβλέψεις και **γ)** το ποσό του φόρου που αναλογεί στις ετήσιες αποσβέσεις της χρεωστικής διαφοράς της περίπτωσης α', της παραγράφου 3, του άρθρου 27.

Ο συντελεστής φορολογίας για τον υπολογισμό της ΑΦΑ του άρθρου 27Α, δεν μπορεί να υπερβαίνει το φορολογικό συντελεστή που ίσχυε κατά το φορολογικό έτος 2015.

Για την Τράπεζα, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική, ανέρχεται σε **περίπου 45,1 εκατ. ευρώ**. Πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο, 29%, επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTA), καθώς και η ενδεχόμενη μετατροπή τους σε απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC), μπορεί να επηρεαστούν αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος και β) τη δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

3.3. Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται περιοδικά στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του ακινήτου.

4. Παράγοντες κίνδυνων

4.1. Παράγοντες κινδύνων

Η Τράπεζα θεωρεί την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων ως θεμελιώδη παράγοντα για την ικανότητά της να αποφέρει αξία στους πελάτες της, τους εργαζόμενους και την κοινωνία και βιώσιμες αποδόσεις στους μετόχους της.

Υπό αυτό το πρίσμα, διαθέτει σημαντικό μέρος των πόρων της, προκειμένου να αναβαθμίζει τις πολιτικές, τις διαδικασίες, τις μεθόδους και τις υποδομές της, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, αλλά και τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η Τράπεζα εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς (περιλαμβανομένου του επιτοκιακού κινδύνου), κίνδυνο ρευστότητας, καθώς και λειτουργικούς κινδύνους.

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων που ενδέχεται να έχουν οι ανωτέρω κίνδυνοι στη χρηματοοικονομική επίδοση, τη χρηματοοικονομική θέση και τις ταμειακές ροές της.

4.2. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ασκεί την εποπτεία της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και έχει ορίσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο, για την επιτέλεση της αποστολής της, κατ' ελάχιστον μία (1) φορά το τρίμηνο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση της στρατηγικής και της διάθεσης κινδύνου της Τράπεζας και την τακτική παρακολούθηση της εφαρμογής τους, με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει το Πλαίσιο και τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί μια συνολική προσέγγιση αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων και συμπεριλαμβάνει πολιτικές, διαδικασίες, ελέγχους και συστήματα, μέσω των οποίων, καθιερώνεται, κοινοποιείται και παρακολουθείται η διάθεση ανάληψης κινδύνων. Περιλαμβάνει δηλώσεις, αναφορικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τα όρια ανάληψης, καθώς και την περιγραφή των ρόλων και των ευθυνών εκείνων που επιβλέπουν την εφαρμογή και την παρακολούθηση του.
Το Πλαίσιο αναθεωρείται σε ετήσια βάση, ώστε να είναι εναρμονισμένο με τις διεθνείς πρακτικές, καθώς επίσης και με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις, διασφαλίζοντας την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, μέσα στο επιθυμητό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Επιπλέον, είναι αρμόδιο για την υιοθέτηση και τήρηση ενός κατάλληλου **Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)**, επί του συνόλου των εργασιών της, δηλαδή για το σύνολο των ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει, σε συνεχή βάση, κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.
Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση κι αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, έχουν συσταθεί Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών, καθώς και Διοικητικές και Εκτελεστικές Επιτροπές, όπως η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων και η Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων.

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων** έχει υπό την εποπτεία της το μηχανισμό αναγνώρισης, εκτίμησης, παρακολούθησης και διαχείρισης όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει ή δύναται να αναλάβει η Τράπεζα, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό. Επίσης, μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.
Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες, ανά τρίμηνο, αναφορές της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
Αξιολογεί, ετησίως, με βάση την ετήσια Έκθεση του επικεφαλής της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της Έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου: α) την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, β) την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Οι κύριες υπηρεσιακές μονάδες, σύμφωνα με το ΣΕΕ, είναι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

Η **Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων**, με επικεφαλής τον Chief Risk Officer (CRO), αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Εισηγείται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων το Πλαίσιο, τη Στρατηγική, καθώς και την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τα εποπτικά καθορισμένα όρια, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και τις βέλτιστες πρακτικές.

Αναπτύσσει και χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθόδους, υποδείγματα, μεθοδολογίες και διαδικασίες, για την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση/εκτίμηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση και αναφορά όλων των κινδύνων που έχει αναλάβει ή δύναται να αναλάβει η Τράπεζα.

Στις αρμοδιότητες της περιλαμβάνεται η διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσεως (stress tests), για τους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα.

Συντάσσει τις απαιτούμενες για την επαρκή πληροφόρηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορές, για θέματα της αρμοδιότητάς της, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, και τις εποπτικές αναφορές για θέματα της αρμοδιότητάς της, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου.

Η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι οργανωμένη στις ακόλουθες **Διευθύνσεις και Τομείς**:

1. Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Η Διεύθυνση μεριμνά για τον εντοπισμό, την εκτίμηση και την παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, λόγω της φύσης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας. Οι κύριοι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, στον οποίο συμπεριλαμβάνονται ο κίνδυνος επιτοκίου και ο συναλλαγματικός κίνδυνος, και ο κίνδυνος ρευστότητας.

Διαρθρώνεται εσωτερικά σε τρείς (3) επιμέρους Τομείς, ώστε να επιτυγχάνεται έγκαιρα και αποτελεσματικά η διαχείριση των κινδύνων της εκάστοτε κατηγορίας:

α) Τομέας Πιστωτικού ελέγχου

β) Τομέας Εκτίμησης και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου και

γ) Τομέας Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και Κινδύνου Ρευστότητας

2. Τομέας Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων

Ο Τομέας Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων είναι αρμόδιος για την εναρμόνιση της Τράπεζας με το θεσμικό πλαίσιο, αναφορικά με τον εντοπισμό, την εκτίμηση και την παρακολούθηση: α) του λειτουργικού κινδύνου και β) του κινδύνου ασφάλειας πληροφοριών. Στους Λοιπούς Κινδύνους περιλαμβάνεται ο κίνδυνος φήμης και ο κίνδυνος περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και εταιρικής διακυβέρνησης.

Η **Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης** έχει ως κύρια ευθύνη τη συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της, τους κώδικες δεοντολογίας και τους εσωτερικούς κανονισμούς της. Θεσπίζει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες, αναπτύσσει μηχανισμούς αναγνώρισης, ελέγχου

και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων, με σκοπό να διαφυλάξει τη φήμη της, να ελαχιστοποιήσει τους κινδύνους απάτης και να αποφύγει νομικές ή εποπτικές κυρώσεις, λόγω πλημμελούς ή μη συμμόρφωσης.

Το πλαίσιο αρμοδιοτήτων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθορίζεται από την ΠΔΤΕ 2577/2006, όπως εκάστοτε ισχύει, την Απόφαση 281/17.03.2009 της Επιτροπής Πιστωτικών και Τραπεζικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, το Ν. 4514/2018, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 και το Ν. 4557/2018, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο και υπόκειται στους ελέγχους που διενεργεί η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη και έχει απεριόριστη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση του σκοπού της. Προκειμένου να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο, καταρτίζει και εκπονεί το Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την εφαρμογή του. Διασφαλίζει την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το κατά τα ως άνω ρυθμιστικό πλαίσιο και ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Διενεργεί, δειγματοληπτικά, ελέγχους στους τομείς που εντάσσονται στο πεδίο ελέγχου της. Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών.

Η **Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου** λειτουργεί ως ανεξάρτητος εσωτερικός ελεγκτικός μηχανισμός. Κύρια αρμοδιότητά της είναι να διενεργεί τακτικούς, έκτακτους, προληπτικούς και κατασταλτικούς ελέγχους, με στόχο την ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης, τη διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, τη συμμόρφωση με το εποπτικό και νομοθετικό πλαίσιο, την τήρηση και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών.

Αναφέρεται λειτουργικά, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας.

Ο σκοπός της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι η παροχή αντικειμενικής διαβεβαίωσης (reasonable assurance) για το επίπεδο επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων και την εναρμόνιση με το ισχύον θεσμικό κι εποπτικό πλαίσιο.

Αναλυτικότερα, η Διεύθυνση αποσκοπεί στην:

• Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και της Διοίκησης, για την πορεία και τα αποτελέσματα των διενεργούμενων ελέγχων.

• Υποβολή σχετικών προτάσεων βελτίωσης, αναφορικά με τα αποτελέσματα των ελέγχων.

• Συνεργασία με τις Εποπτικές Αρχές και διευκόλυνση, με κάθε δυνατό τρόπο, του έργου τους.

• Μέγιστη αξιοποίηση των πόρων που διαθέτει, με στόχο τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας και του εύρους των ελεγκτικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών της.

4.3. Κίνδυνοι που συνδέονται με την ελληνική οικονομία

Για το 2022, οι προοπτικές για την οικονομία και το χρηματοπιστωτικό τομέα, αναπόφευκτα, περιβάλλονται από νέες, μεγάλες αβεβαιότητες. Εντούτοις, παρά το αυξημένο ενεργειακό κόστος και ενώ τα σημάδια από την πανδημία είναι ακόμη ορατά, άλλοι παράγοντες εξακολουθούν να επιδρούν θετικά, μεταξύ των οποίων η αύξηση της απασχόλησης και η προηγηθείσα συσσώρευση αποταμιεύσεων, η χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων μέσω του NGEU (Next Generation EU) και η συνεχιζόμενη αύξηση των εξαγωγών, που αποτελούν τους κύριους μοχλούς της ανάκαμψης.

Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο **βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης**, σχετίζονται, κυρίως, με την ενεργειακή κρίση και τις πληθωριστικές πιέσεις που θα μπορούσαν να ενισχυθούν από τις εν εξελίξει γεωπολιτικές εντάσεις, σε συνέχεια της Ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία, εφόσον συνδυαστούν με διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα και την πλευρά της προσφοράς, πλήττοντας το εισόδημα νοικοκυριών και επιχειρήσεων.

4.4. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

4.4.1. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που μπορεί να προκύψει από την πιθανή αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων των δανειοληπτών ή αντισυμβαλλομένων.

Ως «αθέτηση υποχρέωσης» πιστούχου ορίζεται η επέλευση ενός ή και των δύο από τα παρακάτω γεγονότα:

- Το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι ο πιστούχος είναι, ευλόγως, πιθανό να μην εκπληρώσει στο σύνολό τους τις υποχρεώσεις πληρωμών του προς αυτό, εκτός αν το ίδρυμα προσφύγει σε μέτρα, όπως η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων (Κριτήριο Πιθανής Αδυναμίας).
- Ο πιστούχος έχει εμφανίσει ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην αποπληρωμή κάποιας εκ των υποχρεώσεών του προς το πιστωτικό ίδρυμα (Κριτήριο Καθυστέρησης).

Η μέτρηση και η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου είναι βασική προτεραιότητα της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς αποτελεί τη σημαντικότερη αιτία οικονομικής ζημιάς για την Τράπεζα. Η συνολική έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται, κυρίως, από τα δάνεια της επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, καθώς και από τις εγγυητικές επιστολές.

Πιο συγκεκριμένα,

Η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει την εκτίμηση:

- Της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων της Τράπεζας, αλλά και των εν δυνάμει πελατών.
- Των ειδικών προβλέψεων απομείωσης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).
- Των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, ανοιγμάτων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων, έναντι του πιστωτικού κινδύνου, υπό τον Πυλώνα Ι της Βασιλείας ΙΙΙ.
- Της συγκέντρωσης του πιστωτικού κινδύνου (ανά πιστούχο και ανά κλάδο δραστηριότητας).
- Του εσωτερικού κεφαλαίου, υπό των Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας ΙΙΙ.
- Των επιπτώσεων της εφαρμογής σεναρίων ακραίων καταστάσεων.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου έχουν θεσπιστεί πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν:

- Στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της ποιότητας των δανειακών χαρτοφυλακίων της Τράπεζας.
- Στον καθορισμό των ορίων ανάληψης ευθύνης για την έγκριση των χορηγήσεων.
- Στην επιτοκιακή πολιτική, με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων πρόκρισης/απόρριψης των αιτούμενων χορηγήσεων.
- Στην περιοδική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων μεταφοράς των πιστούχων σε οριστική καθυστέρηση.
- Στον προσδιορισμό των haircuts των αποδεκτών εξασφαλίσεων.
- Στην περιοδική επανεκτίμηση της αξίας των εμπράγματων διασφαλίσεων.
- Στην παρακολούθηση ειδικών χρηματοδοτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων ρύθμισης/αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των υιοθετημένων στρατηγικών και προτεινόμενων λύσεων, σχετικά με την αντιμετώπιση και επίτευξη των στόχων μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs).
- Στην ανάπτυξη κι επικύρωση των υποδειγμάτων.
- Στον εντοπισμό των πιστούχων που ενδέχεται να πληρούν τα κριτήρια αδυναμίας πληρωμής (unlikely to pay - UTP), καθώς και των πιστούχων που ενδέχεται να ανήκουν σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου (high risk exposures).

Ο πιστωτικός κίνδυνος προέρχεται, κυρίως, από ανοίγματα σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα. Η πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της Τράπεζας έχει επιδεινωθεί, λόγω των αρνητικών μεταβολών του οικονομικού περιβάλλοντος. Η μακρόχρονη ύφεση έχει επηρεάσει την ποιότητα του χαρτοφυλακίου, κατά συνέπεια και τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας, καθώς έχει σχηματίσει προβλέψεις απομείωσης, έναντι του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες ανέρχονται στο **21,93%** του συνόλου των χορηγήσεων.

Για την καλύτερη αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που ενέχουν οι πιστοδοτήσεις, προς κάθε μορφής νομικά ή φυσικά πρόσωπα, η Τράπεζα εφαρμόζει εσωτερικό σύστημα διαβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων.

Το σύστημα διαβάθμισης (rating) της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων που ανήκουν στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας συμβάλλει στην κατανόηση και τον προσδιορισμό του κινδύνου για κάθε επιχείρηση και συντελεί στη λήψη ορθολογικών εγκριτικών αποφάσεων, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τον έγκαιρο εντοπισμό τυχόν προβληματικών απαιτήσεων.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας αποτελεί μέρος της εγκριτικής διαδικασίας των επιχειρηματικών πελατών. Η αξιολόγηση των αιτούμενων επιχειρήσεων (rating) διενεργείται με την ανάλυση τόσο των οικονομικών τους στοιχείων (π.χ. τα οικονομικά τους αποτελέσματα, το συνολικό δανεισμό κ.α.), όσο και των ποιοτικών (π.χ. τον ανταγωνισμό, το μερίδιο αγοράς, την εμπειρία διοίκησης, τη συναλλακτική τάξη κ.α.), σε συνδυασμό με τις συνθήκες του κλάδου στον οποίο ανήκουν ή τις ειδικότερες συνθήκες αγοράς που τυχόν επηρεάζουν την επιχείρηση.

Τα αποτελέσματα του συστήματος διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας και του Credit Score λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαδικασία εγκρίσεων τόσο πιστοδοτήσεων όσο και ρυθμίσεων, αλλά δεν αντικαθιστούν την κρίση και την ευθύνη των στελεχών που εμπλέκονται στη διαδικασία.

Σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική, η Τράπεζα, εφαρμόζοντας διαδικασίες αξιολόγησης πιστοδοτικών ορίων, διαχειρίζεται και περιορίζει το ύψος του πιστωτικού κινδύνου. Τα πιστοδοτικά όρια προσδιορίζουν τη μέγιστη αποδεκτή ανάληψη κινδύνου έναντι ανοιγμάτων. Για να καθοριστούν τα όρια πελατών, λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή τα καλύμματα, τα οποία μειώνουν το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου, κατατάσσοντας τον κίνδυνο των ανοιγμάτων σε κατηγορίες κινδύνου, ανάλογα με το είδος των εξασφαλίσεων ή των καλυμμάτων και τη δυνατότητα ρευστοποίησής τους. Για την έγκριση των πιστοδοτήσεων έχουν οριστεί εγκριτικά κλιμάκια, ανάλογα με το ύψος και τα χαρακτηριστικά του ανοίγματος.

Στρατηγική αντιμετώπισης των κινδύνων

Η στρατηγική αντιμετώπισης των κινδύνων δίνει κατευθύνσεις μεταξύ διαφορετικών προσεγγίσεων περιορισμού του κινδύνου. Έτσι, ο μετριασμός και η αντιμετώπιση του κινδύνου μπορεί να προγραμματιστεί, χρησιμοποιώντας τις ακόλουθες βασικές στρατηγικές:

Αποδοχή κινδύνου

Η αποδοχή των κινδύνων δεν μειώνει τις επιπτώσεις, εξακολουθεί, ωστόσο, να θεωρείται στρατηγική. Η Τράπεζα κρίνει ότι οι επιπτώσεις του πιστωτικού κινδύνου είναι μέσα στα ανεκτά όρια διάθεσης κινδύνου του οργανισμού και δεν ενδείκνυται άλλος τύπος στρατηγικής (π.χ. μεγάλο κόστος αποφυγής κινδύνου, μικρή συχνότητα εμφάνισης κινδύνου).

Αποφυγή κινδύνου

Η αποφυγή κινδύνου είναι το αντίθετο της αποδοχής των κινδύνων. Είναι η δράση που αποφεύγει οποιαδήποτε έκθεση στον κίνδυνο. Η αποφυγή επιτυγχάνεται με την προμήθεια εξελιγμένων πληροφοριακών συστημάτων παρακολούθησης και μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, αλλά και τη συνεχή επαγρύπνηση και τον εκσυγχρονισμό των διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου.

Μεταφορά κινδύνου

Μεταφορά κινδύνου είναι η συμμετοχή και η μεταβίβαση του πιστωτικού κινδύνου σε ένα πρόθυμο τρίτο μέρος. Για παράδειγμα, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να μεταβιβάσει απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της, μέσω πώλησης.

Περιορισμός κινδύνου

Ο περιορισμός κινδύνου είναι η πιο κοινή στρατηγική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Ένα παράδειγμα περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου είναι η ποιότητα των εξασφαλίσεων, καθώς και η αύξηση του επιπέδου - ποσοστού κάλυψης που παρέχεται από τον οφειλέτη, μέσω εξασφαλίσεων και εγγυήσεων.

Με σκοπό τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις, έναντι πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό κίνδυνο.

Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα ενσωματώνει στην πιστωτική πολιτική της κατηγορίες αποδεκτών καλυμμάτων και εξασφαλίσεων, οι κυριότερες από τις οποίες είναι οι ακόλουθες:

- Προσημειώσεις σε ακίνητα (οικιστικά, εμπορικά, βιομηχανικά κτίρια, οικόπεδα κ.α.).
- Καταθέσεις σε ευρώ ή ξένο νόμισμα.
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ).
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου.
- Αμοιβαία κεφάλαια.
- Μετοχές επιχειρήσεων.
- Τίτλοι Π.Α.Ε.Γ.Α.Ε. (Προνομιούχος Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Αποθηκών Ελλάδας).
- Γεγενημένες ή μη γεγενημένες απαιτήσεις (μέλλουσες, πλην, βέβαιες και μη τελούσες υπό αίρεση) απαιτήσεις από εκχώρηση συμβάσεων.
- Εκχώρηση επιχορηγήσεων.
- Αξιόγραφα (επιταγές πελατείας, συναλλαγματικές).
- Πλασματικά ενέχυρα (επι μηχανολογικού εξοπλισμού ή οχημάτων).
- Ναυτικές υποθήκες.
- Τιμολόγια.
- Εγγυητικές επιστολές τραπεζών.
- Εγγύησεις τραπεζών και Ταμείων εσωτερικού και εξωτερικού, όπως το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ ΑΕ), το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

Διαδικασία αποτίμησης εξασφαλίσεων:

Η Τράπεζα διενεργεί εκτιμήσεις της αξίας των εξασφαλίσεων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και τις πολιτικές της. Πιο συγκεκριμένα, η αποτίμηση των συνδεδεμένων καλυμμάτων ή/και εξασφαλίσεων πραγματοποιείται, αρχικά, κατά τη στιγμή της έγκρισης της πιστοδότησης, με βάση την τρέχουσα ή την εύλογη αξία τους, και επανεκτιμάται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Ειδικότερα, για τα ακίνητα, η Τράπεζα διενεργεί εκτιμήσεις, λαμβάνοντας υπόψη τα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα εκτιμήσεων. Η διαδικασία και ο τρόπος εκτίμησης περιγράφεται στα εσωτερικά εγχειρίδια της πιστωτικής πολιτικής και της πολιτικής εκτιμήσεων ενυπόθηκων και ιδιόκτητων ακινήτων.

Τα ενυπόθηκα ακίνητα εκτιμώνται στην αγοραία αξία τους. Όλες οι εκτιμήσεις διενεργούνται από ανεξάρτητους, καταρτισμένους και πιστοποιημένους εκτιμητές (φυσικά ή νομικά πρόσωπα), είτε εσωτερικούς ή εξωτερικούς, έπειτα από εντολή εκτίμησης που δίδεται από την Τράπεζα, με βάση την αντίστοιχη διαδικασία.

Η εκτίμηση ακινήτου αντιπροσωπεύει εκτίμηση της αγοραίας αξίας του, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών και των τιμών που επικρατούν στην αγορά κατά την αξιολόγηση. Συγκεκριμένα, αφορά στην πρόβλεψη της αξίας του ακινήτου σε περίπτωση πώλησής του (ρευστοποίησης), εντός εύλογης χρονικής περιόδου διάθεσης.

Για τον υπολογισμό της αξίας του ακινήτου αξιολογούνται, μεταξύ άλλων, η τοποθεσία, η ποιότητα και η νομιμότητα της κατασκευής, το μέγεθός του, η εμπορικότητα της τοποθεσίας, η δευτερογενής αγορά στη συγκεκριμένη τοποθεσία, η ενεργειακή απόδοσή του, καθώς και οι ειδικές συνθήκες (π.χ. ειδική χρήση, σπανιότητα, πολεοδομικές αποκλίσεις, νομιμοποιήσεις, πρόστιμα στην ιδιοκτησία, δασικό, αιγιαλός, ρέματα, απαλλοτριώσεις, προσκυρώσεις κ.λπ.).

Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους:

Η Τράπεζα αναγνωρίζει πρόβλεψη ζημίας, όταν ισχύουν οι απαιτήσεις απομείωσης, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, για χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού που προκύπτουν από υπογραφείσες συμβάσεις, απαιτήσεις από μισθώματα, δανειακές δεσμεύσεις και συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης, σύμφωνα με την πολιτική προβλέψεων απομείωσης.

Προβαίνει σε εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, κάθε ημερολογιακό τρίμηνο, με την έκδοση Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς και όταν κρίνεται απαραίτητο, λόγω των αλλαγών στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Επιπρόσθετα, πραγματοποιείται η εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, στο πλαίσιο λήψης αποφάσεων που αφορούν σε μεμονωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία.

Προβαίνει σε εξατομικευμένη εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, για τα ανοίγματα που είναι μεμονωμένα και σημαντικά, σύμφωνα με την πολιτική προβλέψεων απομείωσης και σε συλλογική εκτίμηση των λοιπών ανοιγμάτων ή των ανοιγμάτων που κατά την εξατομικευμένη εκτίμηση έλαβαν μηδενική πρόβλεψη.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά μέσα του Ενεργητικού της σε τρία στάδια, ανάλογα με το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αντανακλά την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

Στάδιο 1: Κατηγοριοποιούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση ή των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος είναι χαμηλός (εφαρμογή προαιρετικού κανόνα χαμηλού πιστωτικού κινδύνου).

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα του **σταδίου 1** ισχύουν τα παρακάτω:

- Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για την περίοδο του επόμενου 12μήνου.
- Ο υπολογισμός εσόδων από τόκους πραγματοποιείται επί της ακαθάριστης λογιστικής αξίας, λαμβάνοντας υπόψη το μέσο πραγματικό επιτόκιο.

Στάδιο 2: Κατηγοριοποιούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση αυτών (εκτός εάν έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, κατά την ημερομηνία αναφοράς), αλλά για τα οποία δεν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη πιστωτικού γεγονότος.

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα του **σταδίου 2** ισχύουν τα παρακάτω:

- Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.
- Ο υπολογισμός εσόδων από τόκους πραγματοποιείται επί της ακαθάριστης λογιστικής αξίας, λαμβάνοντας υπόψη το μέσο πραγματικό επιτόκιο.

Στάδιο 3: Κατηγοριοποιούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα του Ενεργητικού των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά και επιπρόσθετα έχουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης, κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Στο στάδιο 3 η Τράπεζα κατατάσσει όλα τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, όπως ορίζονται στην πιστωτική πολιτική, συμπεριλαμβανομένων και των αγορασμένων ή αρχικά αναγνωρισμένων απομειωμένων χρηματοοικονομικών μέσων.

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα του **σταδίου 3** ισχύουν τα παρακάτω:

- Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.

- Ο υπολογισμός εσόδων από τόκους πραγματοποιείται επί της καθαρής (μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων πιστωτικών ζημιών) λογιστικής αξίας του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Η Τράπεζα προβαίνει σε διαγραφές χορηγήσεων όταν διαπιστωθεί ότι δεν είναι εισπράξιμες, σύμφωνα με την πολιτική διαγραφών. Σε περίπτωση που μετά τη διαγραφή των απαιτήσεων τα ποσά αυτά εισπραχθούν, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσεως στην οποία εισπράχθηκαν.

Οι ρυθμίσεις οφειλών εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πελάτη να εξυπηρετήσει το δάνειο, σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής του σύμβασης. Αξιολογώντας αυτές τις δυσκολίες, η Τράπεζα τροποποιεί τους όρους της σύμβασης, προσφέροντας μακροπρόθεσμες, βραχυπρόθεσμες ή λύσεις οριστικής διευθέτησης, ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να εξυπηρετήσει το δάνειο, είτε ολικώς είτε μερικώς.

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2021 και 31.12.2020, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Συνολική Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:		
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	316.110.884	154.675.190
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.331.590	36.027.683
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.992.724	4.268.844
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.333.804.197	1.229.926.444
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	849.049.193	532.557.855
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**2.522.288.588**	**1.957.456.016**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	195.845.527	176.337.424
Σύνολο Ενεργητικού	**2.718.134.115**	**2.133.793.440**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:		
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	74.114.752	72.552.416
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**74.114.752**	**72.552.416**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**2.596.403.340**	**2.030.008.432**

Επιπτώσεις Covid-19

Η πανδημία του Covid-19 επηρέασε σημαντικά το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου και τις μεθόδους διαχείρισής του.

Μέτρα στήριξης των πελατών που έχουν πληγεί από την πανδημία

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, προκειμένου να αντιμετωπίσει τον αυξανόμενο πιστωτικό κίνδυνο, εφάρμοσε μια σειρά μέτρων στήριξης, τα οποία έλαβαν τη μορφή αναστολής πληρωμών.

Η εφαρμογή των αναστολών πληρωμών ήταν, επίσης, πλήρως εναρμονισμένη με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) και τους συγκεκριμένους όρους που έπρεπε να πληρούνται και δεν θεωρήθηκαν ως ρυθμισμένα ανοίγματα.

Άλλα προγράμματα αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποίησε η Τράπεζα αφορούν στα παρακάτω:

Ιδιώτες:

- Πρόγραμμα Σταδιακής Προσαρμογής Δόσεων Στεγαστικών και Καταναλωτικών Δανείων Ιδιωτών.

- Πρόγραμμα Σταδιακής Προσαρμογής Δόσεων Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Δανείων Ατομικών Επιχειρήσεων και Ελευθέρων Επαγγελματιών.
- Πρόγραμμα «Γέφυρα» του Ελληνικού Δημοσίου.

Επιχειρήσεις:

- Δάνεια για την Απασχόληση και την Κοινωνική Καινοτομία (EaSI) – Covid-19, σε Συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.).
- Νέα Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης Με Την Εγγύηση Του Ταμείου Εγγυοδοσίας Covid-19 Της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
- Κεφάλαιο Κίνησης με επιδότηση επιτοκίου Δράση Επιχειρηματική Χρηματοδότηση – ΤΕΠΙΧ ΙΙ - Υποπρόγραμμα 4.

Με βάση τα παραπάνω, η διάρθρωση των δανείων, ανά τύπο και ανά κατάσταση, έχει ως εξής:

Κατανομή Covid Προϊόντων / Moratorium

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	152.256	1.854
Δάνεια με Κρατικές εγγυήσεις	86.472	2.760

Κατανομή Moratorium ανά Κατάσταση

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	**152.256**	**1.854**
Ληγμένα	152.256	1.854
Μη Ληγμένα	–	–

Κατανομή Moratorium ανά Χαρτοφυλάκιο

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	**152.256**	**1.854**
Επιχειρηματικά	142.523	1.626
Καταναλωτικά	1.751	135
Στεγαστικά	7.982	93

Κατανομή Covid Προϊόντων / Moratorium ανά Stage

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	**152.256**	**1.854**
Stage 1	109.956	216
Stage 2	17.582	337
Stage 3	24.717	1.302
Δάνεια με Κρατικές εγγυήσεις	**84.898**	**2.000**
Stage 1	83.937	1.945
Stage 2	962	55
Σύνολο	**237.154**	**3.854**

Κατανομή Moratorium ανά Stage και ανά Κατάσταση

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	**152.256**	**1.854**
Stage 1	**109.956**	**216**
Ληγμένα	109.956	216
Μη Ληγμένα	–	–
Stage 2	**17.582**	**337**
Ληγμένα	17.582	337
Μη Ληγμένα	–	–
Stage 3	**24.717**	**1.302**
Ληγμένα	24.717	1.302
Μη Ληγμένα	–	–

Κατανομή Moratorium ανά Stage και ανά Χαρτοφυλάκιο

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	**152.256**	**1.854**
Stage 1	**109.956**	**216**
Επιχειρηματικά	104.666	211
Καταναλωτικά	890	2
Στεγαστικά	4.400	2
Stage 2	**17.582**	**337**
Επιχειρηματικά	15.692	247
Καταναλωτικά	248	38
Στεγαστικά	1.642	51
Stage 3	**24.717**	**1.302**
Επιχειρηματικά	22.165	1.168
Καταναλωτικά	612	95
Στεγαστικά	1.940	40

Α. Πιστωτικός Κίνδυνος / Δάνεια & άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων ανά κατηγορία και ενηλικίωση καθυστερήσεων: Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ανά στάδιο (stage), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 και 31η Δεκεμβρίου 2020, αντίστοιχα.

31.12.2020	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ.€	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	179.070	1.428	177.642	75.042	7.438	67.604	482.505	159.621	322.884	736.617	168.488	568.129
Εκ των οποίων:												
Στεγαστικά	*34.315*	*18*	*34.297*	*17.815*	*371*	*17.444*	*86.012*	*13.952*	*72.060*	*138.142*	*14.341*	*123.801*
Καταναλωτικά	*11.349*	*41*	*11.308*	*7.671*	*706*	*6.965*	*62.373*	*20.641*	*41.732*	*81.393*	*21.388*	*60.005*
Επιχειρηματικά	*133.406*	*1.369*	*132.037*	*49.556*	*6.361*	*43.195*	*334.120*	*125.029*	*209.091*	*517.082*	*132.759*	*384.323*
Corporate (Non-Retail) Portfolio	263.430	2.036	261.394	81.193	6.534	74.659	505.409	179.664	325.744	850.032	188.234	661.797
Σύνολο	442.500	3.464	439.036	156.235	13.972	142.263	987.914	339.285	648.628	1.586.649	356.722	1.229.926

ΕΚΤΟΣ ΕΞΟΛΟΥΘΗΜΟΥΜΕΝΩΝ ΤΜΗΜΑΤΩΝ

31.12.2020	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ.€	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	20.627	0	20.627	0	0	0	0	0	0	20.627	0	20.627
Εκ των οποίων:												
Στεγαστικά	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Καταναλωτικά	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Επιχειρηματικά	*20.627*	*0*	*20.627*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*20.627*	*0*	*20.627*
Corporate (Non-Retail) Portfolio	51.925	0	51.925	0	0	0	0	0	0	51.925	0	51.925
Σύνολο	72.552	-	72.552	-	-	-	-	-	-	72.552	-	72.552

31.12.2021	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ.€	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	229.550	1.997	227.553	42.074	3.336	38.739	510.026	156.302	353.725	781.651	161.634	620.016
Εκ των οποίων:												
Στεγαστικά	*38.712*	*30*	*38.682*	*11.346*	*315*	*11.032*	*89.477*	*11.427*	*78.050*	*139.535*	*11.771*	*127.764*
Καταναλωτικά	*14.144*	*92*	*14.053*	*4.537*	*559*	*3.977*	*65.473*	*22.598*	*42.875*	*84.154*	*23.249*	*60.905*
Επιχειρηματικά	*176.694*	*1.876*	*174.818*	*26.191*	*2.461*	*23.730*	*355.076*	*122.277*	*232.799*	*557.961*	*126.614*	*431.347*
Corporate (Non-Retail) Portfolio	216.862	2.205	214.658	152.584	3.631	148.953	557.359	202.434	354.925	926.806	208.270	718.536
Σύνολο	446.413	4.202	442.211	194.658	6.967	187.692	1.067.385	358.736	708.650	1.708.457	369.904	1.338.553

ΕΚΤΟΣ ΕΞΟΛΟΥΘΗΜΟΥΜΕΝΩΝ ΤΜΗΜΑΤΩΝ

31.12.2021	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ.€	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	17.820	128	17.692	0	0	0	0	0	0	17.820	128	17.692
Εκ των οποίων:												
Στεγαστικά	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Καταναλωτικά	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Επιχειρηματικά	*17.820*	*128*	*17.692*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*17.820*	*128*	*17.692*
Corporate (Non-Retail) Portfolio	36.274	471	35.803	0	0	0	20.021	4.149	15.872	56.294	4.620	51.674
Σύνολο	54.094	599	53.495	-	-	-	20.021	4.149	15.872	74.115	4.748	69.366

Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο Υπόλοιπα την 31.12.2021 *(ποσά σε χιλ. €)*	Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο		Συνολική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	Συνολική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση				
Στάδιο 1						
Στεγαστικά	32.612	6.100	38.712	30	38.682	37.394
Καταναλωτικά	12.108	2.037	14.144	91	14.053	7.173
Επιχειρηματικά & Δημόσιος τομέας	368.684	24.872	393.556	4.080	389.476	235.606
Σύνολο	**413.404**	**33.009**	**446.413**	**4.201**	**442.212**	**280.173**
Στάδιο 2						
Στεγαστικά	2.452	8.894	11.346	315	11.032	10.591
Καταναλωτικά	1.426	3.111	4.537	559	3.977	3.269
Επιχειρηματικά	145.776	32.999	178.775	6.093	172.683	156.145
Σύνολο	**149.654**	**45.004**	**194.659**	**6.967**	**187.692**	**170.004**
Στάδιο 3						
Στεγαστικά	2.478	86.999	89.477	11.427	78.050	78.185
Καταναλωτικά	1.447	64.026	65.473	22.598	42.875	39.050
Επιχειρηματικά	58.362	854.074	912.436	324.711	587.724	572.785
Σύνολο	**62.287**	**1.005.099**	**1.067.385**	**358.736**	**708.649**	**690.021**
Γενικό σύνολο						
Στεγαστικά	37.542	101.993	139.535	11.771	127.764	126.170
Καταναλωτικά	14.980	69.173	84.154	23.249	60.905	49.492
Επιχειρηματικά	572.822	911.945	1.484.767	334.884	1.149.883	964.536
Σύνολο	**625.345**	**1.083.112**	**1.708.457**	**369.904**	**1.338.553**	**1.140.198**

Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο Υπόλοιπα την 31.12.2020 *(ποσά σε χιλ. €)*	Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο		Συνολική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	Συνολική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση				
Στάδιο 1						
Στεγαστικά	26.441	7.874	34.315	18	34.297	33.144
Καταναλωτικά	10.341	1.008	11.349	41	11.308	6.204
Επιχειρηματικά & Δημόσιος τομέας	367.005	29.831	396.837	3.405	393.432	296.772
Σύνολο	**403.787**	**38.713**	**442.500**	**3.464**	**439.037**	**336.120**
Στάδιο 2						
Στεγαστικά	7.232	10.583	17.815	371	17.444	16.969
Καταναλωτικά	3.070	4.601	7.671	706	6.965	5.539
Επιχειρηματικά	84.524	46.224	130.748	12.895	117.854	104.420
Σύνολο	**94.826**	**61.408**	**156.235**	**13.972**	**142.263**	**126.927**
Στάδιο 3						
Στεγαστικά	3.360	82.652	86.012	13.952	72.060	74.814
Καταναλωτικά	1.780	60.593	62.373	20.641	41.732	37.330
Επιχειρηματικά	95.110	744.419	839.529	304.693	534.836	524.564
Σύνολο	**100.249**	**887.664**	**987.914**	**339.286**	**648.628**	**636.708**
Γενικό σύνολο						
Στεγαστικά	37.033	101.110	138.142	14.341	123.801	124.926
Καταναλωτικά	15.191	66.202	81.393	21.388	60.005	49.074
Επιχειρηματικά	546.639	820.474	1.367.113	320.993	1.046.120	925.756
Σύνολο	**598.863**	**987.786**	**1.586.648**	**356.722**	**1.229.926**	**1.099.756**

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων | 31.12.2021 *(ποσά σε χιλ. €)*	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Επιχειρηματικά		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα [Current]	32.612	2.452	2.478	12.108	1.426	1.447	368.684	145.776	58.362
1-30 ημέρες [1-30 dpd]	6.100	1.924	341	2.037	766	443	24.733	20.288	8.328
31-60 ημέρες [31-60 dpd]	-	3.456	449	-	1.047	75	139	4.404	10.316
61-90 ημέρες [61-90 dpd]	-	3.514	338	-	1.298	414	-	8.307	6.850
91-180 ημέρες [91-180 dpd]	-	-	1.318	-	-	567	-	-	7.285
181-360 ημέρες [181-360 dpd]	-	-	4.560	-	-	1.659	-	-	77.329
361-720 ημέρες [361-720 dpd]	-	-	10.127	-	-	3.940	-	-	64.938
721 + ημέρες [721+ dpd]	-	-	37.365	-	-	33.340	-	-	307.619
F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]	-	-	32.501	-	-	23.588	-	-	371.409
Συνολική αξία προ προβλέψεων	**38.712**	**11.346**	**89.477**	**14.144**	**4.537**	**65.473**	**393.556**	**178.775**	**912.436**
Αξία εξασφαλίσεων	**37.394**	**10.591**	**78.185**	**7.173**	**3.269**	**39.050**	**245.606**	**156.145**	**572.785**
Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης	**30**	**315**	**11.427**	**91**	**559**	**22.598**	**4.080**	**6.093**	**324.711**
Συνολική αξία μετά προβλέψεις	**38.682**	**11.032**	**78.050**	**14.053**	**3.977**	**42.875**	**389.476**	**172.683**	**587.724**

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων | 31.12.2020 *(ποσά σε χιλ. €)*	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Επιχειρηματικά		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα [Current]	26.441	7.232	3.360	10.341	3.070	1.780	367.005	84.524	95.110
1-30 ημέρες [1-30 dpd]	7.874	2.229	1.436	1.008	1.802	543	29.831	22.181	7.491
31-60 ημέρες [31-60 dpd]	-	3.674	275	-	1.601	144	-	12.441	8.937
61-90 ημέρες [61-90 dpd]	-	4.681	0	-	1.198	23	-	11.602	9.533
91-180 ημέρες [91-180 dpd]	-	-	4.676	-	-	980	-	-	16.392
181-360 ημέρες [181-360 dpd]	-	-	6.666	-	-	2.797	-	-	35.897
361-720 ημέρες [361-720 dpd]	-	-	15.071	-	-	9.554	-	-	224.621
721 + ημέρες [721+ dpd]	-	-	25.909	-	-	24.855	-	-	95.481
F. Καταγγελμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]	-	-	28.619	-	-	21.697	-	-	346.067
Συνολική αξία προ προβλέψεων	**34.315**	**17.815**	**86.012**	**11.349**	**7.671**	**62.373**	**396.837**	**130.748**	**839.529**
Αξία εξασφαλίσεων	**33.144**	**16.969**	**74.814**	**6.204**	**5.539**	**37.330**	**296.772**	**104.420**	**524.564**
Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης	**18**	**371**	**13.952**	**41**	**706**	**20.641**	**3.405**	**12.895**	**304.693**
Συνολική αξία μετά προβλέψεις	**34.297**	**17.444**	**72.060**	**11.308**	**6.965**	**41.732**	**393.432**	**117.854**	**534.836**

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης σε ακίνητη περιουσία *(ποσά σε χιλ. €)*	Στεγαστικά Δάνεια:	
	31.12.2021	31.12.2020
< 50%	58.943	59.891
50% - 70%	23.670	22.254
71% - 80%	12.868	11.662
81% - 90%	6.442	7.649
91% - 100%	9.098	8.960
101% - 120%	7.001	7.686
121% - 150%	7.995	6.953
> 150%	13.518	13.086
Σύνολο	**139.535**	**138.142**
Μέσος όρος δείκτη	**67,59%**	**67,55%**

Ανάλυση καλύψεων:

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Αξία εξασφαλίσεων		
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Μετρητά & εγγύηση δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις
Ιδιώτες	171.047	4.754	106
Επιχειρηματικά	836.714	40.380	112.879
Δημόσιος Τομέας	1.943	-	3.000
Σύνολο	**1.009.704**	**45.135**	**115.985**

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2020 (ποσά σε χιλ. €)	Αξία εξασφαλίσεων		
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Μετρητά & εγγύηση δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις
Ιδιώτες	170.131	3.952	106
Επιχειρηματικά	814.633	25.902	108.715
Δημόσιος Τομέας	2.233	-	3.000
Σύνολο	**986.997**	**29.854**	**111.821**

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή Υπόλοιπα την 31.12.2021 *(ποσά σε χιλ. €)*	Σύνολο Δανείων και λοιπών απαιτήσεων προ προβλέψεων				Σύνολο προβλέψεων απομείωσης				Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις			
	Ελλάδα											
	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ιδιώτες	**223.689**	**52.856**	**15.883**	**154.950**	**35.020**	**121**	**874**	**34.025**	**188.669**	**52.735**	**15.009**	**120.925**
Στεγαστικά	139.535	38.712	11.346	89.477	11.771	30	315	11.427	127.764	38.682	11.032	78.050
Καταναλωτικά	83.201	13.317	4.494	65.390	23.181	80	551	22.550	60.020	13.238	3.943	42.840
Πιστωτικές κάρτες	953	827	43	83	68	12	8	48	885	816	35	35
Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά / Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**1.475.167**	**386.896**	**176.543**	**911.727**	**334.377**	**3.980**	**5.883**	**324.515**	**1.140.789**	**382.917**	**170.661**	**587.212**
Εμπόριο	395.203	99.404	33.569	262.229	101.388	1.300	1.694	98.394	293.815	98.104	31.875	163.835
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	31.509	11.992	1.306	18.211	6.434	140	131	6.163	25.075	11.852	1.175	12.048
Βιομηχανία	269.262	63.798	7.667	197.796	79.996	688	552	78.756	189.266	63.110	7.115	119.041
Ναυτιλία	8.659	2.814	3.900	1.946	454	5	47	402	8.205	2.809	3.852	1.544
Κατασκευές	220.745	23.738	6.525	190.483	76.869	221	322	76.325	143.877	23.516	6.203	114.157
Τουρισμός	320.518	97.934	109.703	112.881	20.227	586	2.017	17.624	300.292	97.348	107.686	95.258
Ενέργεια	37.598	32.108	2.381	3.108	1.703	466	349	888	35.895	31.643	2.032	2.220
Γεωργία/Κτηνοτροφία	37.229	6.491	1.535	29.203	8.753	37	87	8.629	28.476	6.454	1.448	20.574
Εστίαση	39.113	6.134	1.044	31.935	11.714	45	55	11.614	27.399	6.089	990	20.321
Λοιπά	115.329	42.482	8.912	63.935	26.840	492	628	25.720	88.489	41.990	8.284	38.215
Δημόσιος Τομέας	**9.601**	**6.660**	**2.232**	**709**	**507**	**101**	**210**	**196**	**9.094**	**6.559**	**2.022**	**513**
Ελλάδα	9.601	6.660	2.232	709	507	101	210	196	9.094	6.559	2.022	513
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	**1.708.457**	**446.413**	**194.659**	**1.067.385**	**369.904**	**4.202**	**6.967**	**358.736**	**1.338.553**	**442.211**	**187.692**	**708.650**

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή Υπόλοιπα την 31.12.2020 *(ποσά σε χιλ. €)*	Σύνολο Δανείων και λοιπών απαιτήσεων προ προβλέψεων				Σύνολο προβλέψεων απομείωσης				Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις			
	Ελλάδα											
	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ιδιώτες	**219.535**	**45.664**	**25.486**	**148.385**	**35.729**	**59**	**1.077**	**34.593**	**183.807**	**45.605**	**24.409**	**113.792**
Στεγαστικά	138.142	34.315	17.815	86.012	14.341	18	371	13.952	123.801	34.297	17.444	72.060
Καταναλωτικά	81.393	11.349	7.671	62.373	21.388	41	706	20.641	60.005	11.308	6.965	41.732
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά / Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**1.354.489**	**388.029**	**127.448**	**839.013**	**320.346**	**3.173**	**12.670**	**304.502**	**1.034.145**	**384.856**	**114.778**	**534.511**
Εμπόριο	369.766	93.732	25.741	250.293	99.176	932	3.254	94.990	270.589	92.799	22.488	155.302
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	30.021	8.454	5.352	16.216	6.858	107	752	5.999	23.163	8.346	4.600	10.217
Βιομηχανία	253.661	49.137	18.220	186.304	74.706	500	2.305	71.901	178.955	48.637	15.914	114.404
Ναυτιλία	7.873	2.157	3.867	1.850	458	11	75	372	7.415	2.146	3.792	1.477
Κατασκευές	209.459	17.987	4.677	186.795	71.023	199	433	70.390	138.436	17.788	4.243	116.405
Τουρισμός	293.296	165.425	55.701	72.170	18.174	764	4.271	13.139	275.122	164.661	51.429	59.031
Ενέργεια	31.620	25.195	2.274	4.152	2.192	426	509	1.257	29.428	24.768	1.765	2.895
Γεωργία/Κτηνοτροφία	34.861	3.953	2.680	28.228	9.557	18	368	9.170	25.305	3.935	2.312	19.058
Εστίαση	37.786	5.543	1.380	30.863	11.626	32	153	11.442	26.160	5.511	1.227	19.422
Λοιπά	86.147	16.447	7.558	62.142	26.575	183	550	25.842	59.572	16.264	7.007	36.301
Δημόσιος Τομέας	**12.624**	**8.808**	**3.300**	**516**	**647**	**232**	**225**	**191**	**11.976**	**8.576**	**3.075**	**325**
Ελλάδα	12.624	8.808	3.300	516	647	232	225	191	11.976	8.576	3.075	325
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	**1.586.648**	**442.500**	**156.235**	**987.914**	**356.722**	**3.464**	**13.972**	**339.286**	**1.229.928**	**439.037**	**142.263**	**648.628**

Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά κατηγορία *(ποσά σε χιλ. €)*	31.12.2021	31.12.2020
Ιδιώτες	**58.313**	**69.337**
Στεγαστικά	39.008	45.706
Καταναλωτικά	19.304	23.631
Επιχειρηματικά	**269.760**	**279.205**
Μεγάλες επιχειρήσεις	183	173
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	269.577	279.032
Δημόσιος Τομέας	**171**	**164**
Σύνολο	**328.244**	**348.706**

Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά γεωγραφική περιοχή *(ποσά σε χιλ. €)*	31.12.2021		31.12.2020	
	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία
Ελλάδα	508.681	328.244	529.737	348.706
Σύνολο	**508.681**	**328.244**	**529.737**	**348.706**

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης *(ποσά σε χιλ. €)*		
Είδος Ρύθμισης	**31.12.2021**	**31.12.2020**
Μετάθεση πληρωμής τόκου	7.205	7.190
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	52.526	57.021
Παροχή περιόδου χάριτος	57.015	61.115
Επέκταση διάρκειας δανείου	155.479	162.241
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	9.076	8.956
Διαγραφή μέρους χρέους	3.276	4.885
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	35.539	40.073
Λοιπα	8.127	7.225
Σύνολο	**328.244**	**348.706**

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης Υπόλοιπα την 31.12.2021 *(ποσά σε χιλ. €)*	**Σύνολο Δ&Α προ προβλέψεων**	**Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης Δ&Α**	**Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις**
Είδος Ρύθμισης			
Μετάθεση πληρωμής τόκου	12.878	5.673	7.205
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	89.896	37.369	52.526
Παροχή περιόδου χάριτος	106.076	49.061	57.015
Επέκταση διάρκειας δανείου	214.597	59.118	155.479
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	15.162	6.086	9.076
Διαγραφή μέρους χρέους	4.684	1.408	3.276
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	53.721	18.182	35.539
Λοιπα	11.667	3.540	8.127
Σύνολο	**508.681**	**180.437**	**328.244**

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης Υπόλοιπα την 31.12.2020 *(ποσά σε χιλ. €)*	**Σύνολο Δ&Α προ προβλέψεων**	**Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης Δ&Α**	**Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις**
Είδος Ρύθμισης			
Μετάθεση πληρωμής τόκου	12.961	5.772	7.190
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	95.370	38.350	57.021
Παροχή περιόδου χάριτος	109.574	48.459	61.115
Επέκταση διάρκειας δανείου	221.586	59.344	162.241
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	15.134	6.179	8.956
Διαγραφή μέρους χρέους	7.420	2.535	4.885
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	57.092	17.020	40.073
Λοιπα	10.599	3.374	7.225
Σύνολο	**529.737**	**181.032**	**348.706**

Ανάλυση εσόδων από τόκους, με βάση την ποιότητα των δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων *(ποσά σε χιλ. €)*	31.12.2021					31.12.2020				
	Έσοδα από δάνεια			Λοιπά έσοδα από τόκους	Σύνολο εσόδων από τόκους	Έσοδα από δάνεια			Λοιπά έσοδα από τόκους	Σύνολο εσόδων από τόκους
	Stage 1 / Σταδίου 1	Stage 2 / Σταδίου 2	Stage 3 / Σταδίου 3			Stage 1 / Σταδίου 1	Stage 2 / Σταδίου 2	Stage 3 / Σταδίου 3		
Ιδιώτες	2.050	627	5.348	–	8.026	1.989	774	7.167	–	9.931
Επιχειρηματικά	18.749	5.860	24.254	130	48.993	17.030	5.295	18.372	(50)	40.647
Δημόσιος τομέας	206	181	21	–	408	282	42	161	–	485
Σύνολο εσόδων από τόκους	**21.005**	**6.668**	**29.624**	**130**	**57.427**	**19.301**	**6.111**	**25.701**	**(50)**	**51.063**
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων (διατραπεζικής)	–	–	–	22	22	–	–	–	173	173
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης (ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου)	–	–	–	1.623	1.623	–	–	–	682	682
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης (Εταιρικών ομολόγων)	–	–	–	(408)	(408)	–	–	–	779	779
Ειδικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	–	–	–	6.821	6.821	–	–	–	641	641
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	–	–	–	(43)	(43)	–	–	–	180	180
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων και άλλων απαιτήσεων	**21.005**	**6.668**	**29.624**	**8.144**	**65.441**	**19.301**	**6.111**	**25.701**	**2.404**	**53.517**

Β. Πιστωτικός κίνδυνος / Διαθέσιμα σε Τράπεζες, Απαιτήσεις κατά τραπεζών & Χρεωστικοί τίτλοι

Διαθέσιμα σε τράπεζες, απαιτήσεις κατά τραπεζών & χρεωστικοί τίτλοι (ανάλυση ανα διαβάθμιση) *(ποσά σε €)*	31.12.2021			31.12.2020 Αναθεωρημένο		
	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	-	303.019.413	-	-	142.760.595	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.217.031	3.594.945	1.519.615	-	-	492.448
Λοιποί χρεωστικοί τίτλοι		-	8.992.724	-	-	4.268.844
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	-	803.945.173	-	-	479.993.711	-
Εταιρικά ομόλογα	15.121.227	14.426.503	15.556.290	8.350.394	21.860.212	22.353.538
Σύνολο	**24.338.258**	**1.124.986.034**	**26.068.629**	**8.350.394**	**644.614.518**	**27.114.830**

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης αφορά σε κάθε μεμονωμένο άνοιγμα ή ομάδα ανοιγμάτων που δύνανται να προκαλέσουν σημαντικές ζημιές, σε σχέση με τα κεφάλαια της Τράπεζας, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και το συνολικό επίπεδο κινδύνου, ικανές να απειλήσουν τη βιωσιμότητά της.

Ενυπάρχει στα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, αλλά και τα εκτός Ισολογισμού στοιχεία. Λόγω της φύσης της δραστηριότητας της Τράπεζας, η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου είναι η σημαντικότερη πηγή κινδύνου συγκέντρωσης.

Η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους πελάτες, σε ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή σε ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλομένων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς ή συσχετιζόμενους παράγοντες κινδύνου, οι οποίοι σε δυσμενείς συνθήκες έχουν αρνητική επίδραση στην πιστοληπτική ικανότητα καθενός από τους μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους που ανήκουν σε ομάδα με ομοειδή χαρακτηριστικά.

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης παρακολουθείται από την Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε τριμηνιαία βάση, μέσω αναλύσεων και παρακολούθησης δεικτών και ορίων και παρουσιάζεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (Board Risk Committee - BRC). Οι αναφορές αυτές περιλαμβάνουν το Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI), τον Ατομικό Δείκτη Συγκέντρωσης (ICI), καθώς και τα μεγαλύτερα πιστωτικά ανοίγματα, σε επίπεδο πελάτη και ομίλου, σύμφωνα με τα όρια διάθεσης και ανοχής που ορίζονται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (ΠΔΑΚ) της Τράπεζας.

Πιο αναλυτικά, για τον προσδιορισμό του Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI), λαμβάνονται υπόψη οι χορηγήσεις και τα εκτός Ισολογισμού ανοίγματα, μετά από την εφαρμογή του κατάλληλου CCF και αφού έχουν ταξινομηθεί ανά κλάδο, όπως εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις και εκτός Ισολογισμού ανοίγματα

Κλάδος Δραστηριότητας	Άνοιγμα (ποσά σε χιλ. €)	%
Επιχειρηματική Πίστη	**1.521.063**	**87,18%**
Εμπόριο	399.301	22,89%
Τουρισμός / Καταλύματα	321.014	18,40%
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	271.041	15,53%
Κατασκευές	232.653	13,33%
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	37.498	2,15%
Εστίαση	39.273	2,25%
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	38.478	2,21%
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	32.255	1,85%
Λοιπά	34.603	1,98%
Μεταφορές και Αποθήκευση	21.342	1,22%
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	27.902	1,60%
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	21.817	1,25%
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	15.578	0,89%
Ναυτιλία	9.008	0,52%
Υπηρεσίες Υγείας	3.923	0,22%
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	3.687	0,21%
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	11.690	0,67%
Στεγαστική Πίστη	**139.535**	**8,00%**
Καταναλωτική Πίστη	**84.154**	**4,82%**
Σύνολο	**1.744.752**	**100,00%**

Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τον παρακάτω πίνακα:

Δείκτης Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI)	Πολλαπλασιαστής
0<SCI≤12	0,00
12<SCI≤15	0,02
15<SCI≤20	0,04
20<SCI≤25	0,60
25<SCI≤100	0,80

Ανάλογα με την τιμή του Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI), ο πολλαπλασιαστής εφαρμόζεται μόνο στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με τα ανοίγματα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του Δείκτη και το αποτέλεσμα που προκύπτει προσαυξάνει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, ώστε να σχηματιστεί το οικονομικό κεφάλαιο.

Ο Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI) υπολογίζεται για τους 1000 μεγαλύτερους δανειολήπτες της Τράπεζας.

Στην περίπτωση που η τιμή του δείκτη είναι μεγαλύτερη του 0,1, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίζονται βάσει του παρακάτω πίνακα, όπως και στην περίπτωση του Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI):

Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI)	Πολλαπλασιαστής
0,1	0,000
0,15	0,017
0,3	0,074
0,6	0,154
1,2	0,266
2,4	0,602
4,8	1,290
9,6	2,479
≥42,80	10,712

Εκτίμηση εσωτερικού κεφαλαίου

Ο Δείκτης Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI) ανέρχεται σε 14,00 που αντιστοιχεί σε πολλαπλασιαστή 0,02 και σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 1.841,49 χιλ. ευρώ.

Ο Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI) ανέρχεται σε 0,27 που αντιστοιχεί σε πολλαπλασιαστή 0,017 και σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 1.236,19 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, το εσωτερικό κεφάλαιο που αφορά στον κίνδυνο συγκέντρωσης που εκτίθεται η Τράπεζα, ανέρχεται στο ποσό των 3.080,03 χιλ. ευρώ.

4.4.2. Κίνδυνος επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου προκύπτει από τη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου στα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού, ανάλογα με την ευαισθησία των στοιχείων στις μεταβολές του επιτοκίου, λόγω αναντιστοιχίας στον ορίζοντα ανατιμολόγησης και στη διάρκεια τους. Μια απροσδόκητη μεταβολή στα επιτόκια μπορεί να επηρεάσει τα έσοδα από τόκους, αλλά και την καθαρή θέση της Τράπεζας.

Αναλύεται σε δύο επιμέρους κινδύνους:

- Τον κίνδυνο θέσης: Σχετίζεται με τη μεταβολή της τιμής των στοιχείων του Ενεργητικού, λόγω της μεταβολής των επιτοκίων.
- Τον κίνδυνο εισοδήματος: Αναφέρεται στην πιθανότητα που υπάρχει να μειωθεί το εισόδημα της Τράπεζας σε μια απρόβλεπτη ή μη επιθυμητή εξέλιξη των επιτοκίων.

Για την εκτίμηση του επιτοκιακού κινδύνου, τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού κατατάσσονται σε ζώνες ληκτότητας, βάσει του ορίζοντα ανατιμολόγησης για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου και της λήξης για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου.

Για την εκτίμηση του επιτοκιακού κινδύνου, η Τράπεζα εφαρμόζει ακραία σενάρια μεταβολής επιτοκίων, προσδιορίζοντας την επίδρασή τους στα έντοκα έσοδα και στην καθαρή θέση, μέσω της ανάλυσης χάσματος επιτοκίου (NII Gap Analysis) και του EVE (Economic Value of Equity), αντίστοιχα.

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2021 (ποσά σε χιλ.€)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M -1Y	1-3Y	>3Y	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.271	300.839	–	–	–	–	–	**316.110**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	–	14.332	–	–	–	–	–	**14.332**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.993	–	–	–	–	–	–	**8.993**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	97	–	–	–	206.333	296.817	345.802	**849.049**
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.118	491.930	632.661	141.596	57.981	1.734	6.783	**1.333.803**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	23.298	–	–	–	–	–	–	**23.298**
Επενδύσεις σε ακίνητα	15.667	–	–	–	–	–	–	**15.667**
Άυλα πάγια στοιχεία	3.671	–	–	–	–	–	–	**3.671**
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	7.940	–	–	–	–	–	–	**7.940**
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	65.698	–	–	–	–	–	–	**65.698**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	66.604	–	–	–	–	–	–	**66.604**
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	12.968	–	–	–	–	–	–	**12.968**
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**221.325**	**807.101**	**632.661**	**141.596**	**264.314**	**298.551**	**352.585**	**2.718.133**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	–	–	–	–	–	744.000	–	**744.000**
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.056	1.718	115.772	–	–	–	–	**119.546**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.182	954.148	222.578	139.472	95.602	282.159	–	**1.696.141**
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.085	–	–	–	–	–	32.875	**47.960**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	543	–	–	–	–	–	–	**543**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	8.220	–	–	–	–	–	–	**8.220**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	16.615	–	–	–	–	–	–	**16.615**
Ίδια Κεφάλαια	85.108	–	–	–	–	–	–	**85.108**
Σύνολο στοιχείων παθητικού	**129.809**	**955.866**	**338.350**	**139.472**	**95.602**	**1.026.159**	**32.875**	**2.718.133**

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2021 (ποσά σε χιλ.€)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M -1Y	1-3Y	>3Y
GAP = RSAs –RSLs	-	**-148.766**	**294.311**	**2.124**	**168.713**	**-727.608**	**319.710**
CUMULATIVE GAP	-	**-148.766**	**145.545**	**147.669**	**316.382**	**-411.226**	**-91.515**

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2020 Αναθεωρημένο (ποσά σε χιλ.€)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M -1Y	1-3Y	>3Y	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.437	139.238	–	–	–	–	–	**154.675**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	–	36.028	–	–	–	–	–	**36.028**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.269	–	–	–	–	–	–	**4.269**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	97	35.155	–	9.989	264.156	171.516	51.645	**532.558**
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	5.945	465.138	560.924	128.371	41.970	16.314	11.265	**1.229.927**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21.680	–	–	–	–	–	–	**21.680**
Επενδύσεις σε ακίνητα	15.667	–	–	–	–	–	–	**15.667**
Άυλα πάγια στοιχεία	3.142	–	–	–	–	–	–	**3.142**
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	6.477	–	–	–	–	–	–	**6.477**
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	67.235	–	–	–	–	–	–	**67.235**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	48.442	–	–	–	–	–	–	**48.442**
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	13.695	–	–	–	–	–	–	**13.695**
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**202.086**	**675.559**	**560.924**	**138.360**	**306.126**	**187.830**	**62.910**	**2.133.795**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	–	–	–	–	–	420.000	–	**420.000**
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.809	12.019	135.456	–	–	–	–	**149.284**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.784	704.975	231.828	158.652	122.264	192.727	–	**1.414.230**
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.068	–	–	–	–	23.448	9.400	**47.916**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	461	–	–	–	–	–	–	**461**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	6.648	–	–	–	–	–	–	**6.648**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	13.673	–	–	–	–	–	–	**13.673**
Ίδια Κεφάλαια	81.580	–	–	–	–	–	–	**81.580**
Σύνολο στοιχείων παθητικού	**123.023**	**716.994**	**367.284**	**158.652**	**122.264**	**636.175**	**9.400**	**2.133.792**

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2020 Αναθεωρημένο (ποσά σε χιλ.€)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M -1Y	1-3Y	>3Y
GAP = RSAs –RSLs	-	**-41.436**	**193.639**	**-20.292**	**183.862**	**-448.345**	**53.510**
CUMULATIVE GAP	-	**-41.436**	**152.204**	**131.912**	**315.774**	**-132.571**	**-79.061**

Ανάλυση ευαισθησίας:

Ανάλυση ευαισθησίας επιτοκίου κατά την 31.12.2021 *(ποσά σε χιλ. €)*	Μεταβολή Επιτοκίων	
	-1%	1%
Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων	(3.649)	(2.124)
Ευαισθησία της Καθαρής Θέσεως	5.451	(4.611)

4.4.3. Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων και του κεφαλαίου, ο οποίος απορρέει από την αδυναμία της Τράπεζας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αφορά στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων και να εξασφαλίζει σταθερή χρηματοδοτική βάση. Ο κίνδυνος ρευστότητας για την Τράπεζα προκύπτει από την αναντιστοιχία τόσο στο μέγεθος όσο και στη διάρκεια των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού. Αντικατοπτρίζει την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από ταμειακές εισροές, λαμβάνοντας υπόψη μη αναμενόμενες καθυστερήσεις σε αποπληρωμές ή αναλήψεις υψηλότερες των αναμενομένων.

Αιτίες και πηγές του κινδύνου ρευστότητας μπορεί να προέρχονται από τη διαχείριση τόσο του Παθητικού όσο και του Ενεργητικού της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, οι αιτίες διακρίνονται ως εξής:

- **Από την πλευρά του Παθητικού (Liability-side risk)**
  - i. Κίνδυνος αναχρηματοδότησης: Για παράδειγμα, όταν μακροπρόθεσμες απαιτήσεις χρηματοδοτούνται με βραχυπρόθεσμο δανεισμό, με αποτέλεσμα, μια αναταραχή στις αγορές να είναι δυνατό να προκαλέσει αύξηση του κόστους χρηματοδότησης ή και αδυναμία ανανέωσης της χρηματοδότησης και κατά συνέπεια, αδυναμία εκπλήρωσης όλων των υποχρεώσεων της Τράπεζας.
  - ii. Κίνδυνος απόσυρσης (withdrawal risk): Για παράδειγμα, ο κίνδυνος μη προσδοκώμενης απόσυρσης καταθέσεων από φήμες (αληθινές ή και υποθετικές) για οικονομικές δυσκολίες της Τράπεζας.
- **Από την πλευρά του Ενεργητικού (Asset-side risk)**
  - i. Μη προσδοκώμενες χρήσεις ανεκτέλεστων ορίων πιστωτικών γραμμών.
  - ii. Ρευστοποίηση στοιχείων Ενεργητικού σε πολύ χαμηλές τιμές (market liquidity risk).
  - iii. Εκπρόθεσμη είσπραξη απαιτήσεων.
- **Από λοιπές πηγές**
  - i. Όταν για τη χρηματοδότησή της η Τράπεζα στηρίζεται, κυρίως, σε καταθέσεις χονδρικής και λιγότερο σε καταθέσεις λιανικής.
  - ii. Συγκέντρωση πηγών χρηματοδότησης σε μία αγορά (διατραπεζική, μεγάλοι καταθέτες), γεωγραφική συγκέντρωση, συγκέντρωση σε λίγους προμηθευτές ρευστότητας, συγκέντρωση σε ξένα νομίσματα.
  - iii. Υποχρεώσεις από εκτός Ισολογισμού στοιχεία: Για παράδειγμα, απαιτήσεις για αυξημένες εξασφαλίσεις (collateral) από τους αντισυμβαλλόμενους, υποχρεώσεις παροχής ρευστότητας σε πελάτες από συμβατικά όρια πιστωτικών γραμμών ή Εγγυητικών Επιστολών.

Ο σκοπός της Τράπεζας, κατά τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας, με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεών της, τόσο σε φυσιολογικές όσο και σε ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Για την εκτίμηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα, μέσω της πολιτικής της, έχει καθορίσει τα επιθυμητά, σύμφωνα με το επιχειρηματικό της σχέδιο, όρια ανάληψής του.

Σύμφωνα με το άρθρο 412, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και την παράγραφο 2, του Κανονισμού (ΕΕ) 61/2015 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η Τράπεζα πρέπει να κατέχει «ρευστά στοιχεία Ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων, να είναι σε θέση να καλύπτει τις εκροές ρευστότητας μείον τις εισροές ρευστότητας, υπό ακραίες συνθήκες». Ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 εισάγει τους παρακάτω δείκτες παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας:

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Αφορά σε τι ποσοστό υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων Ενεργητικού κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, ώστε να αντισταθμίσει εκτιμώμενες ταμειακές εκροές, κατά τη διάρκεια ενός σεναρίου πίεσης 30 ημερών. Σύμφωνα με τους Κανονισμούς 61/2015 και 575/2013, το όριο του Liquidity Coverage Ratio (LCR), από το 2018, δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 100%. Για την Τράπεζα, ο (LCR) υπολογίστηκε σε ποσοστό **188,60%**, κατά την 31.12.2021. Η πτώση στο δείκτη LCR οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, στη μείωση της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου για τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα TLTRO, στη μείωση του μακροπρόθεσμου δανεισμού, αλλά και στην αλλαγή του είδους των καταθέσεών της, με μείωση των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής και αύξηση των λογαριασμών όψεως ιδιωτών.

Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης): Συνίσταται στο ποσό μακροπρόθεσμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να κατέχει η Τράπεζα (κλάσμα: στοιχεία του Παθητικού που συνιστούν σταθερή χρηματοδότηση προς στοιχεία του Ενεργητικού που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση). Για την Τράπεζα, ο (NSFR) υπολογίστηκε σε ποσοστό **110,63%**, κατά την 31.12.2021.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2021		31.12.2020	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	188,60%	LCR > 100%	255,99%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	110,63%	NSFR > 100%	113,23%

Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται, έτσι, μια εικόνα των μελλοντικών χρηματορροών. Ακολουθούν πίνακες που αναλύουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού, σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους, κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020.

Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2021 (ποσά σε €)	1M	1-3M	3-12M	1-5Y	>5Y	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	316.110.884					**316.110.884**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.331.590					**14.331.590**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				8.992.724		**8.992.724**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος			206.333.264	494.703.009	148.012.921	**849.049.194**
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς				12.967.958		**12.967.958**
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	145.901.168	13.666.165	55.720.166	1.493.169.024		**1.708.456.523**
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις				(374.652.324)		**(374.652.324)**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία & Επενδύσεις σε ακίνητα					38.964.916	**38.964.916**
Άυλα πάγια στοιχεία				3.670.698		**3.670.698**
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16					7.939.836	**7.939.836**
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				31.373.648	34.324.038	**65.697.686**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		104.493	1.950.559	64.549.381		**66.604.433**
Σύνολο Ενεργητικού	**476.343.642**	**13.770.658**	**264.003.989**	**1.734.774.118**	**229.241.711**	**2.718.134.118**
Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες				744.000.000		**744.000.000**
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.773.995	3.474.535	13.078.064	60.055.787	39.163.401	**119.545.782**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	356.433.735	261.307.427	230.605.924	847.794.975		**1.696.142.061**
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				9.400.000	38.559.554	**47.959.554**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό					542.795	**542.795**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16					8.220.295	**8.220.295**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.238.442	1.770.298	13.606.652			**16.615.392**
Σύνολο Ι	**361.446.172**	**266.552.260**	**257.290.640**	**1.661.250.762**	**86.486.045**	**2.633.025.879**
Καθαρή Θέση (ΙΙ)					**85.108.237**	**85.108.237**
Γενικό Σύνολο (Ι+ΙΙ)	**361.446.172**	**266.552.260**	**257.290.640**	**1.661.250.762**	**171.594.282**	**2.718.134.116**
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	**114.897.470**	**(252.781.602)**	**6.713.349**	**73.523.356**	**57.647.429**	

Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2020 (ποσά σε €)	1M	1-3M	3-12M	1-5Y	>5Y	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	154.675.190					**154.675.190**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	36.027.683					**36.027.683**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				4.268.844		**4.268.844**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	35.155.159		274.144.601	181.405.198	41.852.897	**532.557.855**
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς				13.694.729		**13.694.729**
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	157.204.830	10.510.165	47.133.819	1.371.799.651		**1.586.648.465**
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις				(356.722.021)		**(356.722.021)**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία & Επενδύσεις σε ακίνητα					37.346.782	**37.346.782**
Άυλα πάγια στοιχεία				3.141.548		**3.141.548**
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16					6.476.950	**6.476.950**
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				14.229.850	53.005.138	**67.234.988**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		6.216	985.802	47.450.410		**48.442.428**
Σύνολο Ενεργητικού	**383.062.862**	**10.516.381**	**322.264.222**	**1.279.268.209**	**138.681.767**	**2.133.793.441**
Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες				420.000.000		**420.000.000**
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.179.467	3.399.621	20.096.723	84.271.547	38.337.121	**149.284.479**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	244.999.860	273.987.407	280.722.935	614.520.364		**1.414.230.566**
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				23.419.676	24.496.503	**47.916.179**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό					461.485	**461.485**
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16					6.648.238	**6.648.238**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	516.641	2.055.908	11.100.371			**13.672.920**
Σύνολο Ι	**248.695.968**	**279.442.936**	**311.920.029**	**1.142.211.587**	**69.943.347**	**2.052.213.867**
Καθαρή Θέση (ΙΙ)					**81.579.573**	**81.579.573**
Γενικό Σύνολο (Ι+ΙΙ)	**248.695.968**	**279.442.936**	**311.920.029**	**1.142.211.587**	**151.522.920**	**2.133.793.440**
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	**134.366.894**	**(268.926.555)**	**10.344.193**	**137.056.622**	**(12.841.153)**	

4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ένας μη χρηματοοικονομικός κίνδυνος και αναφέρεται στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που μπορεί να προκύψει από την ανεπάρκεια, την αποτυχία ή την ακαταλληλότητα των θεσπισμένων εσωτερικών διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, από τυχόν εξωτερικά γεγονότα, όπως φυσικές καταστροφές ή τρομοκρατικές επιθέσεις ή τον ανθρώπινο παράγοντα. Πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή

λειτουργία της Τράπεζας και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών της στόχων και αυτή είναι η αιτία που επηρεάζει και τη διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου.

Οι τέσσερις κύριες κατηγορίες, με βάση τις πηγές και τις αιτίες που τον προκαλούν, είναι:

- Ανθρώπινος παράγοντας
- Διαδικασίες
- Συστήματα
- Εξωτερικοί παράγοντες

Στο πλαίσιο του λειτουργικού κινδύνου περιλαμβάνεται ο νομικός κίνδυνος, ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης και ο κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων, όπως αναλύονται παρακάτω:

Νομικός κίνδυνος: Αναφέρεται στην έκθεση της Τράπεζας σε πρόστιμα, ποινές ή αποζημιώσεις που προκύπτουν από εποπτικές ενέργειες, καθώς και συνήθεις αποζημιώσεις σε αστικές διαφορές, σχετικές νομικές δαπάνες και ιδιωτικούς συμβιβασμούς, αλλά εξαιρεί τους κινδύνους στρατηγικής και φήμης.

Κανονιστικός κίνδυνος: Είναι ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τους Νόμους, τις κανονιστικές απαιτήσεις, με κώδικες επαγγελματικής συμπεριφοράς ή πρότυπα καλής πρακτικής. Περιλαμβάνει το χρηματοοικονομικό έγκλημα, όπως η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η αντιμετώπιση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, της απάτης, της δωροδοκίας ή διαφθοράς.

Τεχνολογικός κίνδυνος ή κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων: Αναφέρεται στον κίνδυνο βλάβης ή ανεπάρκειας των πληροφοριακών συστημάτων και των συστημάτων τεχνολογίας πληροφορικής. Στον κίνδυνο πληροφοριακών συστημάτων περιλαμβάνεται και ο κίνδυνος ασφάλειας στον κυβερνοχώρο.

Ο λειτουργικός κίνδυνος εμπεριέχεται σε κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Πρωταρχικός στόχος, κατά τη διαχείριση λειτουργικών κινδύνων, είναι η διασφάλιση της αρτιότητας των λειτουργιών της Τράπεζας και της ακεραιότητας της φήμης της, περιορίζοντας τον αντίκτυπο του λειτουργικού κινδύνου.

Παραδείγματα λειτουργικού κινδύνου, αποτελούν, απάτες, λάθη και παραλήψεις από το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας, ύπαρξη σκανδάλων σχετικά με το πιστωτικό ίδρυμα, απώλειες σε περιουσιακά στοιχεία και στον τεχνολογικό εξοπλισμό της Τράπεζας, κίνδυνοι κατάρρευσης των τεχνικών της συστημάτων.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου πραγματοποιείται από τον Τομέα Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, υπό την εποπτεία του Ανώτερου Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer - CRO). Εισηγείται τις απαραίτητες αλλαγές στην πολιτική διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου και στην πολιτική ασφάλειας πληροφοριών, με βάση τις εκάστοτε μεταβολές του εποπτικού πλαισίου, σύμφωνα πάντα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων (risk appetite) της Τράπεζας. Είναι υπεύθυνος για τον καθορισμό του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία του λειτουργικού κινδύνου, συνολικά, στην Τράπεζα.

4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο κίνδυνος κεφαλαίων αναφέρεται στην πιθανότητα μείωσης ή μη επάρκειας των λογιστικών και εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, καθώς και στη χειροτέρευση της ποιότητάς τους (π.χ. συμμετοχή σε αυτά αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων κ.λπ.).

Η Τράπεζα υπόκειται στον κίνδυνο να μην έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπρόσθετα, τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί, στο μέλλον, να αυξηθούν ή να αλλάξει ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται, σήμερα, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ενδέχεται να επηρεαστεί από πολλούς παράγοντες, μεταξύ άλλων κι από την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και την απομείωση του Ενεργητικού.

Ενδεχόμενη επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του Ενεργητικού της Τράπεζας, ενδέχεται να δημιουργήσει την ανάγκη για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια. Η μη αποτελεσματική διαχείριση του εποπτικού κεφαλαίου της Τράπεζας δύναται να επηρεάσει δυσμενώς τη συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, την οργανική της ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της και μπορεί να προκαλέσει μέχρι και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Θεμελιώδης αρχή και βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας, προκειμένου να εξασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία και ανάπτυξή της, διασφαλίζοντας, παράλληλα, την απαραίτητη εμπιστοσύνη μεταξύ του Ιδρύματος και της αγοράς (μέτοχοι, καταθέτες και αντισυμβαλλόμενοι εν γένει).

Στοιχεία για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας υποβάλλονται, ανά τρίμηνο, στην Τράπεζα της Ελλάδος. Με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται οι ελάχιστοι δείκτες (κεφαλαίου κοινών μετοχών, κεφαλαίων κατηγορίας Ι και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει η Τράπεζα. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει το Ίδρυμα. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας Ι (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι (υβριδικοί τίτλοι) και τα κεφάλαια κατηγορίας ΙΙ (τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης). Το σταθμισμένο Ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και το λειτουργικό κίνδυνο.

Από την 1η Ιανουαρίου 2014 τέθηκε σε εφαρμογή η Οδηγία (ΕΕ) 2013/36 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, η οποία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 4261/2014 και ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης (“CRD IV”), της 26ης Ιουνίου 2013, που σταδιακά εισάγουν το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα πρότυπα της Βασιλείας ΙΙΙ. Τον Ιούνιο του 2020, το Συμβούλιο της ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό 2020/873 (“CRR Quick Fix”), που τροποποίησε τον Κανονισμό 575/2013 (“CRR”), καθώς και τον Κανονισμό 2019/876, για το μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19. Σύμφωνα με το ανωτέρω θεσμικό πλαίσιο, για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις, όπως ισχύουν.

Η Τράπεζα εκτιμά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (standardized approach), όπως αυτή περιγράφεται στα ως άνω αναφερόμενα κείμενα.

Επιπροσθέτως:

Πέραν του ορίου 8% για το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για το δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας Ι (Tier I), ενώ προβλέπεται και η διατήρηση αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.

Ειδικότερα:

α. «Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1», το οποίο ανέρχεται σε 2,5% επί του σταθμισμένου Ενεργητικού. Για την 31.12.2020, αλλά και το 2021, είχε θεωρηθεί μηδενικό, σύμφωνα με την απόφαση 353/2020 της ΕΠΑΘ και, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν δημιουργηθεί, λόγω της πανδημίας Covid-19.

β. «Ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας», το οποίο κυμαίνεται από 0% έως 2,5% επί του σταθμισμένου Ενεργητικού, εξαρτώμενο από τις μακροοικονομικές συνθήκες.

Για τις χρήσεις 2016 έως και 2021 ήταν μηδενικό. Σημειώνουμε ότι, το ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας παραμένει μηδενικό έως και το πρώτο τρίμηνο του 2022, σύμφωνα με την από 186/18.03.2021 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ. «Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ-P2R». Η Τράπεζα υπόκειται σε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης ενός επιπλέον περιθωρίου που ορίζουν οι απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (Pillar 2 Capital Requirements – P2R), ως αποτέλεσμα της Ετήσιας Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ - SREP), το οποίο ανέρχεται σε 2,09%.

Η Τράπεζας της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί λόγω της πανδημίας του Covid-19, με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020, έχει ορίσει τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ), από τις 13.04.2020, σε **10,090%** και συνεχίζει να είναι σε ισχύ μέχρι και την ημερομηνία των παρόντων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Επισημαίνεται ότι, παρά το ότι η Τράπεζα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (Capital conservation buffer - CCoB) και της σύστασης διατήρησης ενός επιπλέον περιθωρίου που ορίζουν οι κατευθύνσεις του Πυλώνα ΙΙ (Pillar 2 Capital Guidance – P2G), με απόφασή της, η ΕΚΤ, επιτρέπει προσωρινά τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων κάτω από τα όρια αυτά.

Όσον αφορά στην Παγκρήτια Τράπεζα, έχει επιτραπεί, η κάλυψη των απαιτήσεων να πραγματοποιείται κατά 56% από CET1, 75% από TIER 1 και 100% από Total Capital.

Η Τράπεζα, επίσης, υιοθέτησε τις διατάξεις του άρθρου 473^{α}, του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2395, το οποίο τροποποίησε τον Κανονισμό (ΕΕ) 2013/575, αναφορικά με τις μεταβατικές διατάξεις για το μετριασμό των επιπτώσεων της υιοθέτησης του προτύπου ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια. Οι παραπάνω μεταβατικές διατάξεις επέτρεψαν στην Τράπεζα να επιστρέφει στα εποπτικά κεφάλαια μέρος των επιπτώσεων από την υιοθέτηση του προτύπου ΔΠΧΑ 9, κατά τα πρώτα πέντε έτη χρήσης αυτού.

Επιπλέον, βάσει της παραγράφου 7α που έχει προστεθεί στο άρθρο 473^{α}, του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2395, η Τράπεζα αντικατέστησε τη 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.

Τέλος, λόγω της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής στην αναγνώριση τόκων, όπως αυτή περιγράφεται στη σημείωση 2.4, οι κεφαλαιακοί δείκτες της 31.12.2020 έχουν αναθεωρηθεί, με τη μεταβολή να μην κρίνεται σημαντική σε σχέση με τα υποβληθέντα στοιχεία στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ως εκ τούτου, οι δείκτες διαμορφώνονται ως εξής:

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο								
CET 1	7,287%	8,625%	-1,338%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	1,611%	22.278.209
TIER I	8,327%	9,734%	-1,408%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	0,759%	10.496.243
Total Capital Ratio	10,457%	11,100%	-0,643%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	0,367%	5.073.629

Ο αναλυτικός υπολογισμός των δεικτών έχει ως εξής:

Υπολογισμός Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Ποσά σε ευρώ		
Μετοχικό κεφάλαιο	39.483.340	39.471.780
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	-	18.496
Διαφορά υπέρ το άρτιο	136.824.633	136.817.697
Λοιπά αποθεματικά	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέον	(162.298.948)	(165.827.613)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	20.716.190	35.791.690
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	**105.824.427**	**117.371.262**
Υβριδικά κεφάλαια	15.100.000	15.100.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου της κατηγορίας 1		
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (Α)	**120.924.427**	**132.471.262**
Πιστωτικοί τίτλοι (Παγκρήτια Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης)	32.900.000	32.900.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων	(1.962.470)	(14.317.344)
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (Β)	**30.937.530**	**18.582.656**
Συνολικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια (Α) + (Β)	**151.861.957**	**151.053.918**
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	**1.452.258.032**	**1.360.878.958**
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	**7,287%**	**8,625%**
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier1 Capital ratio)	**8,327%**	**9,734%**
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	**10,457%**	**11,100%**

4.7. Κίνδυνος αγοράς

Ορίζεται ως ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας, λόγω μεταβολής των τιμών των μετοχών, των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των εμπορευμάτων.

Ως χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ορίζονται οι θέσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα, με σκοπό τη συναλλαγή ή την αντιστάθμιση θέσεων.

Η μέτρηση κι ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων του κινδύνου αγοράς στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών πραγματοποιείται, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, ως το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το γενικό και ειδικό κίνδυνο των θέσεων σε χρεωστικούς τίτλους και μετοχές.

Με στοιχεία της 31.12.2021, η συνολική αξία του εν λόγω χαρτοφυλακίου δεν υπερβαίνει τα όρια του άρθρου 325α (Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013) και, επομένως, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς ενσωματώνονται στον πιστωτικό κίνδυνο και δεν υπολογίζονται χωριστά.

4.8. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Οι πράξεις ή/και οι συναλλαγές της Τράπεζας σε συνάλλαγμα παραμένουν περιορισμένες. Ακόμη, η Τράπεζα δεν διατηρεί σημαντικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα και, ως εκ τούτου, δεν εκτίθεται σε σημαντικό συναλλαγματικό κίνδυνο. Σημειώνεται ότι, κατά την 31.12.2021, τα περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα έχουν ως εξής:

Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2021	
Ποσά σε ευρώ	Ποσό σε €	Ποσό σε $
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων		
Καταθέσεις όψεως σε $	1.299.535	1.477.617
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε $)	7.063.394	8.000.000
Σύνολο	**8.362.929**	**9.477.617**
Υποχρεώσεις προς Πελάτες		
Καταθέσεις όψεως σε $	54.048	61.215
Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε $	278.090	314.964
Καταθέσεις προθεσμίας σε $	7.911.199	8.960.224
Σύνολο	**8.243.337**	**9.336.404**

4.9. Λοιποί κίνδυνοι

Κίνδυνος φήμης: Είναι ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη, τα ίδια κεφάλαια ή τη ρευστότητα της Τράπεζας και προκύπτει από βλάβη της φήμης του Ιδρύματος. Η αρνητική δημοσιότητα δύναται να είναι απόρροια της συμπεριφοράς εργαζομένων ή προμηθευτών/πελατών της Τράπεζας ή και των επιχειρηματικών πρακτικών τους.

Στρατηγικός κίνδυνος: Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από αλλαγές στο επιχειρηματικό περιβάλλον, από αρνητικές αποφάσεις που μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά τους μακροπρόθεσμους στόχους της Τράπεζας και από αστοχία του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Κίνδυνος κερδοφορίας: Ο κίνδυνος κερδοφορίας μπορεί να προκύψει από δυσμενείς μεταβολές στη σύνθεση, στο ύψος και στη σταθερότητα των στοιχείων που προσδιορίζουν τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Κίνδυνος περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και διακυβέρνησης: Έχει οριστεί ως ο κίνδυνος των αρνητικών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων που απορρέουν, άμεσα ή έμμεσα, από τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν παράγοντες ή ζητήματα που άπτονται θεμάτων περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και διακυβέρνησης, στην Τράπεζα και στα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη της, συμπεριλαμβανομένων πελατών, εργαζομένων, επενδυτών και προμηθευτών.

Η διαχείριση και ο έλεγχος των λοιπών κινδύνων ακολουθεί το πλαίσιο και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και γίνεται, ουσιαστικά, μέσω πρακτικών διακυβέρνησης και προγραμμάτων διαχείρισης κινδύνων, πολιτικών, διαδικασιών και εκπαίδευσης. Οργανωτικά, παρακολουθούνται από τον Τομέα Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Δεδομένου ότι, οι λοιποί κίνδυνοι είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με τη φήμη της Τράπεζας, οι υπάρχουσες πολιτικές και διαδικασίες στοχεύουν στην προστασία της συνοχής, της εταιρικής ταυτότητας και της φήμης.

4.10. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2021		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Όχι**	**14.331.590**	**14.331.590**	**–**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**Ναι**	**8.992.724**	**8.992.724**	**1 & 3**
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	–	–	–
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	Ναι	15.877	15.877	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	8.976.847	8.976.847	3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	**Όχι**	**849.049.193**	**837.733.648**	**–**
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	803.945.173	792.423.447	3
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	45.104.020	45.310.201	3
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	**Όχι**	**1.333.804.197**	**1.333.804.197**	**–**

Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2021		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	**Όχι**	**744.000.000**	**744.000.000**	**–**
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	**Όχι**	**119.545.783**	**119.545.783**	**–**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**Όχι**	**1.696.142.060**	**1.696.142.060**	**–**
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	**Όχι**	**47.959.554**	**47.959.554**	**–**

Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2020		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Όχι**	**36.027.683**	**36.027.683**	**–**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**Ναι**	**4.268.844**	**4.268.844**	**1 & 3**
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	(0)	(0)	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	Ναι	13.288	13.288	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	4.255.556	4.255.556	3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	**Όχι**	**532.557.855**	**529.068.362**	**–**
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	479.993.711	476.671.393	–
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	52.564.144	52.396.969	–
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	**Όχι**	**1.229.926.444**	**1.229.926.444**	**–**

Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2020		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	**Όχι**	**420.000.000**	**420.000.000**	**–**
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	**Όχι**	**149.284.479**	**149.284.479**	**–**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**Όχι**	**1.414.230.566**	**1.414.230.566**	**–**
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	**Όχι**	**47.916.179**	**47.916.179**	**–**

Χρηματοοικονομικά μέσα επιπέδου 3

Τα χρηματοοικονομικά μέσα επιπέδου 3 περιλαμβάνουν συμμετοχικούς τίτλους σε ιδιωτικές εταιρείες που δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά. Οι βασικές μη παρατηρήσιμες παράμετροι αγοράς, βάσει των οποίων καθορίστηκε η εύλογη αξία αυτών των μέσων, είναι τα περιουσιακά στοιχεία των εταιρειών αυτών, τα προσαρμοσμένα ίδια κεφάλαιά τους, καθώς και προβλεπόμενα οικονομικά στοιχεία.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Καθαρά έσοδα από τόκους	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Έσοδα τόκων από:		
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Ομόλογα & Γραμμάτια Ελλην.Δημοσίου)	(408.383)	681.529
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Εταιρικά ομόλογα)	1.623.398	778.830
Χορηγήσεις	57.426.691	51.062.567
Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	6.820.557	650.549
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	7.602	84.217
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	14.037	89.128
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	(42.801)	169.760
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	**65.441.101**	**53.516.580**
Έξοδα τόκων από:		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.741.079	6.749.099
Προμήθειες εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου	1.310.229	1.499.816
Παγκρήτιο Ομόλογο	3.260.233	3.368.026
Εισφορά σε ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.491.709	1.130.251
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	287.496	572.572
Εισφορά Ν.128/75	3.249.746	3.520.044
Τόκοι ειδικών καταθέσεων	12.504	1.677
Εισφορά γραφείου συμψηφισμού	8.455	7.794
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	**12.361.452**	**16.849.279**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**53.079.649**	**36.667.301**

Δείκτες	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Μέσο Επιτόκιο δανείων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	2,48%	2,79%
Μέσο Επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού	0,52%	1,03%
Margin	1,96%	1,76%
Net Interest Margin	2,34%	2,35%
Μεταβολή Margin σε σχέση με την προηγούμενη χρήση	11,4%	

Η αύξηση των εσόδων από τόκους αποδίδεται στην πιστωτική επέκταση. Η πτωτική τάση των επιτοκίων οδήγησε και σε αντίστοιχη μείωση των εξόδων από τόκους, με το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων και των λοιπών τοκοφόρων στοιχείων του Παθητικού να διαμορφώνεται σε 0,52%, έναντι 1,03% στην προηγούμενη χρήση. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin) ανήλθε, κατά την 31.12.2021, σε 2,34%, έναντι 2,35% κατά την 31.12.2020.

6. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από προμήθειες	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Έσοδα προμηθειών από:		
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	1.305.369	1.432.087
Έσοδα από δικαστικά	1.233.821	1.099.678
Προμήθειες εμβασμάτων	1.598.217	1.231.344
Προμήθειες επιταγών και λοιπών ενεχύρων	1.145.301	1.244.950
Προμήθειες POS	1.928.849	1.335.037
Προμήθειες φακέλου δανείων	879.390	698.161
Προμήθειες ασφαλειών	516.147	487.941
Προμήθειες διαχείρισης λογαριασμών	524.827	427.543
Προμήθειες καρτών	494.769	398.055
Προμήθειες ATM	276.956	281.714
Έσοδα ελέγχου τίτλων	101.983	94.675
Προμήθειες από ρυθμίσεις οφειλών	29.229	72.214
Προμήθειες από εργασίες για λογαριασμό τρίτων	57.483	57.858
Προμήθειες παροχής πληροφοριών Τειρεσίας	32.212	34.895
Προμήθειες εισαγωγών-εξαγωγών εξωτερικού εμπορίου	56.472	53.810
Προμήθειες παροχής πληροφοριών αρχείου	72.752	39.350
Προμήθειες ελέγχου νομιμοποίησης εταιρειών	60.208	56.468
Προμήθειες προγράμματος JESSICA ΤΕΠΙΧ	60.354	171.187
Προμήθειες ΕΤΕΑΝ, Αναπτυξιακής Κρήτης	3.515	6.573
Προμήθειες από εκχώρηση απαιτήσεων	33.742	11.879
Λοιπά έσοδα προμηθειών	31.710	5.140
Προμήθειες διαχείρισης συναλλάγματος	2.087	1.940
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	**10.445.392**	**9.242.497**
Έξοδα προμηθειών από:		
Έξοδα από δικαστικές ενέργειες	1.631.737	1.413.987
Πιστωτικές κάρτες και ATM	2.367.276	1.788.118
POS	1.898.484	1.729.992
Συναλλαγές εξωτερικού εμπορίου	37	77
Τειρεσίας ΑΕ	460.632	360.745
Έξοδα προμηθειών από λοιπές εργασίες	129.604	90.890
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	**6.487.770**	**5.383.809**
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**3.957.623**	**3.858.688**

7. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	31.12.2021	31.12.2020
Μερίσματα μετοχών	45.803	117.690

Έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	31.12.2021	31.12.2020
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	167.762	130.271
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	–	3.878.099
Αποτέλεσμα από πώληση εταιρικών ομολόγων	1.097.540	11.700
Αποτέλεσμα από πώληση μετοχών	–	6.242
Σύνολο	**1.265.302**	**4.026.312**
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων	310.214	384.523
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	25.030	23.948
Μισθώματα θυρίδων θυσαυροφυλακίου	59.287	60.652
Μισθώματα POS	307.183	292.988
Μίσθωμα συνεδριακού χώρου	–	–
Σύνολο	**701.715**	**762.111**
Σύνολο εσόδων από μη τραπεζικές εργασίες	**1.967.016**	**4.788.423**

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος, στη χρήση 2021, προσωπικού, ήταν 490 άτομα (2020: 481).

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Μισθοί	14.427.925	12.619.508
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμμίσθου προσωπικού	3.141.265	3.089.830
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	577.223	461.799
Αποζημιώσεις αποχωρήσεως προσωπικού	349.176	251.848
Πρόβλεψη αποζημίωσης έμμισθου προσωπικού	108.455	89.154
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων	613.689	499.216
Σύνολο	**19.217.733**	**17.011.354**

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

Γενικά διοικητικά έξοδα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5.727.803	2.251.694
Τηλεφωνικά – Ταχυδρομικά	482.122	429.720
Ενοίκια κτιρίων	120.653	30.111
Ασφάλιστρα	270.284	231.145
Επισκευές και συντηρήσεις	2.318.232	1.587.593
Έξοδα φωτισμού	518.294	376.999
Έξοδα ύδρευσης	9.131	12.316
Καθαρισμός καταστημάτων	207.442	202.281
Έξοδα μεταφορών	102.143	76.882
Έξοδα ταξιδίων	156.133	53.314
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	1.322.842	1.194.128
Συνδρομές – Εισφορές	514.089	300.563
Έντυπα και γραφική ύλη	77.135	119.941
Έξοδα δημοσιεύσεων	312	814
Οδοιπορικά έξοδα	66.023	19.080
Έξοδα φύλαξης χώρων	101.192	91.229
Έξοδα χρηματαποστολών	105.712	100.972
Έξοδα εκδόσεως ομολογιακών δανείων	43.375	46.518
Χρηματοοικονομικό κόστος μισθωμένων ακινήτων (ΔΠΧΑ 16)	383.168	217.902
Λοιπά διάφορα έξοδα	552.732	298.508
Σύνολο	**13.078.817**	**7.641.710**

Αποσβέσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	1.499.934	1.389.914
Αποσβέσεις άυλων παγίων	544.502	367.844
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	825.494	821.935
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	**2.869.930**	**2.579.692**

Οι αμοιβές και τα έξοδα τρίτων αφορούν, κυρίως, αμοιβές για συμβουλευτικές, οικονομικές και νομικές υπηρεσίες. Ειδικά για το τρέχον έτος, τα κονδύλια αυτά είναι αυξημένα, καθώς περιλαμβάνουν την αμοιβή διαχείρισης του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και αμοιβές συμβούλων αναφορικά με την επιχειρηματική αναδιάρθρωση της Τράπεζας.

Το χρηματοοικονομικό κόστος του ΔΠΧΑ 16 έχει κατηγοριοποιηθεί στα Γενικά διοικητικά έξοδα και όχι στα Έξοδα τόκων.

Τα ενοίκια κτιρίων που δεν πληρούσαν τα κριτήρια αναγνώρισης, βάσει ΔΠΧΑ 16, αφορούν τις μισθώσεις με υπολειπόμενη διάρκεια μίσθωσης κάτω των 12 μηνών.

10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Χαρτόσημο μισθωμάτων	35.383	28.794
Φόρος ακίνητης περιουσίας	160.768	160.321
Λοιποί φόροι-τέλη	83.263	90.093
Δωρεές – Επιχορηγήσεις	146.571	167.123
Σύνολο	**425.985**	**446.332**

11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	**18.082.748**	**16.927.330**

Οι προβλέψεις σχηματίζονται με βάση την πολιτική των προβλέψεων απομείωσης που εφαρμόζει η Τράπεζα, στο πλαίσιο των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ, αναφορικά με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως αυτή παρουσιάζεται στις σημειώσεις 2.7 και 4.4.1.

12. Λοιπά αποτελέσματα

Λοιπά αποτελέσματα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Μη οργανικά έσοδα		
Επιχορηγήσεις	38.461	195.191
Χρησιμοποιημένες προβλέψεις	66.504	75.185
Πλεονάσματα ταμείου	1.951	1.309
Πλεονάσματα ΑΤΜ	515	371
Έσοδα από δάνεια σε αποσβέσεις	11.797	77.450
Αποζημιώσεις από ασφαλιστικές εταιρείες	18.368	8.015
Λοιπές αιτίες	20.798	16.954
Διάφορα έσοδα προηγουμένων χρήσεων	–	6
Τόκοι προηγουμένων χρήσεων	–	–
Σύνολο μη οργανικών εσόδων	**158.394**	**374.481**
Μη οργανικά έξοδα		
Φορολογικά πρόστιμα και ποινές	(1.377)	(1.695)
Ελλείμματα ταμείου	(713)	(70)
Ζημία από χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες	(7.381)	(28.605)
Λοιπές περιπτώσεις	(2.629)	(20.191)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων προηγουμένων χρήσεων	(4.098)	(87)
Παροχές τρίτων προηγουμένων χρήσεων	(357)	(671)
Διάφορα έξοδα προηγουμένων χρήσεων	(9.961)	(615)
Λοιπές προβλέψεις (Φορολογικές διαφορές & Επιδικίες)	(91.656)	(590.845)
Σύνολο μη οργανικών εξόδων	**(118.173)**	**(642.778)**
Αποτελέσματα		
Κέρδη από εκποίηση επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	–	16.001
Σύνολο	**–**	**16.001**
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων	**40.221**	**(252.295)**

Οι επιχορηγήσεις, για το έτος 2020, αφορούν, κυρίως, στην επιδότηση, από το Ελληνικό Κράτος, των αδειών ειδικού σκοπού, λόγω Covid-19, η οποία θεσπίστηκε με το άρθρο 4 της ΠΝΠ της 11.03.2020 (Α΄55) και κυρώθηκε με το άρθρο 2, του Ν. 4682/2020 (Α΄76), καθώς και στην επιδότηση των αναρρωτικών αδειών του προσωπικού, από τον Τομέα Ασθενείας Προσωπικού Τραπεζών Πίστεως (ΤΑΑΠΤ).

Λοιπά κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	(79.392)	752.975
Από μετοχές εισηγμένες στο στο ΧΑΑ	–	(1.496)
Από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	32.018	(475.567)
Από ακίνητα	(264.963)	–
Από συνάλλαγμα	2.562	(24.354)
Σύνολο	**(309.776)**	**251.557**

13. Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσεως με φόρο εισοδήματος, αναλύεται ως εξής:

Φόρος εισοδήματος	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**(1.537.301)**	**185.323**
Σύνολο	**(1.537.301)**	**185.323**

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2015, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2016 έως και 2019, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.
Η χρήση 2020 έχει ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης.
Ο έλεγχος για τη χρήση 2021 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος προκύπτει ως εξής:

Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	(13.739)	66.359
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	(1.248.880)	4.488.713
Καταλογιζόμενα έσοδα	5.863.080	3.959.705
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(21.351)	50.797
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	10.736	–
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων	(12.579)	(13.490)
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(31.659)	(17.631)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(142.580)	(25.278)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(12.166)	(4.051)
Ζημία PSI	217.210	217.210
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση άρ.27,Ν.4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	–	(306.658)
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπιπτόμενων φορολογικά ζημιών	(3.059.357)	(8.609.455)
Σύνολο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	**1.548.716**	**(193.780)**
Αναβαλλόμενος από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή	–	–
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	(11.414)	8.457
Σύνολο στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	**1.537.301**	**(185.323)**

14. Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Κέρδη ανά μετοχή	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	3.528.664	1.039.431
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	7.896.668	7.894.356
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	**0,447**	**0,132**

Βάσει των παραγράφων 41 – 44 του ΔΛΠ 33, οι δυνητικοί τίτλοι θεωρούνται ότι είναι μειωτικοί, όταν και μόνο όταν, η μετατροπή τους σε κοινές μετοχές θα μείωνε το κέρδος ή θα αύξανε τη ζημία, ανά μετοχή, από τις συνεχιζόμενες εκμεταλλεύσεις. Οι εν δυνάμει μετοχές που προκύπτουν από το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο της Τράπεζας, οδηγούν σε αύξηση των κερδών ανά μετοχή, με αποτέλεσμα, να μην θεωρείται ότι επιφέρει απομείωση σε αυτά (antidilution effect). Ως εκ τούτου, τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή, για τη χρήση 2021, ισούνται με τα βασικά κέρδη ανά μετοχή.

15. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Ταμείο	12.544.948	11.184.595
Χρηματαποστολές	534.400	730.000
Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος της Κεντρικής Τράπεζας	2.179.965	3.522.313
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	300.839.448	139.238.282
Σύνολο	**316.110.884**	**154.675.190**

Η Τράπεζα τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτήν και τις άλλες Τράπεζες. Ο λογαριασμός αυτός περιλαμβάνει, επίσης, τη χρηματοδότηση που άντλησε η Τράπεζα μέσω των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (targeted longer term refinancing operations - TLTROs), το ύψους της οποίας ήταν 744 εκατ. ευρώ κατά την 31.12.2021 (31.12.2020: 420 εκατ. ευρώ).

Για τους σκοπούς σύνταξης των ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», με ημερομηνία λήξεως μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους.

16. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις όψεως σε €	5.968.661	31.958.547
Καταθέσεις όψεως σε $	1.299.535	809.418
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε €)	–	–
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε $)	7.063.394	3.259.718
Σύνολο	**14.331.590**	**36.027.683**

Το ύψος των καταθέσεων της Τράπεζας σε δολάρια, κατά την 31.12.2021, ανέρχεται σε $ 9.477.617.

17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		
Λοιπές συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	**4.772.909**	**30.178**
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	4.203.939	4.225.379
Μετοχές	15.877	13.288
	4.219.815	**4.238.667**
Σύνολο	**8.992.724**	**4.268.844**

Οι συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις αφορούν στη νέο-ιδρυθείσα, κατά 100%, θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία, στη Συνεταιριστική Α.Ε.Ε.Γ.Α. και στη Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ Α.Ε.. Λόγω της μη έναρξης των δραστηριοτήτων της θυγατρικής εταιρείας Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία εντός του 2021 και των μη σημαντικών κονδυλίων της, η Τράπεζα δεν συνέταξε ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Ομόλογα & ΕΓΕΔ του Ελληνικού Δημοσίου	803.945.173	479.993.711
Εταιρικά ομόλογα	45.104.020	52.564.144
Σύνολο	**849.049.193**	**532.557.855**

Οι συναλλαγές της Τράπεζας σε εταιρικά ομόλογα, ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, για τη χρήση 2021, είχαν ως εξής:

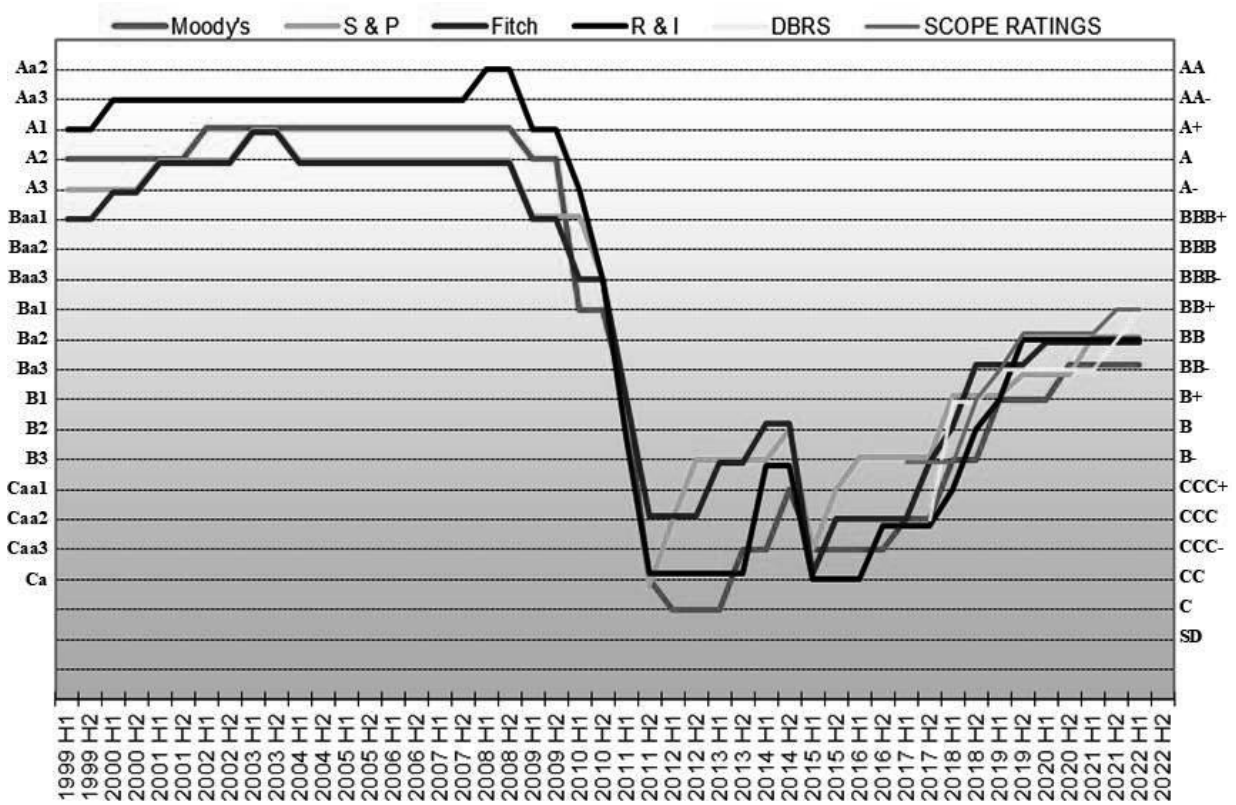
Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου & Εταιρικά ομόλογα	31.12.2021			
	Ελληνικού Δημοσίου		Εταιρικά	Σύνολο
Ποσά σε ευρώ	Αποτιμώμενα στην εύλογη	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	
Υπόλοιπο 01.01				
Ονομαστική αξία	–	465.162.000	53.001.000	518.163.000
Υπεραξία ανταλλαγής	–	12.300.793	(158.150)	12.142.643
Πληρωθέντες (δουλευμένοι) τόκοι ομολόγων	–	3.049.998	24.150	3.074.148
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	–	(519.080)	–	(519.080)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	–	–	(302.856)	(302.856)
Σύνολο	**–**	**479.993.711**	**52.564.144**	**532.557.855**
Κινήσεις χρήσεως				
Αγορές (ονομαστική αξία)	–	601.456.000	20.761.130	622.217.130
Υπεραξία ανταλλαγής που πληρώθηκε κατά την αγορά	–	51.195.819	(9.392)	51.186.427
Δουλευμένοι τόκοι που πληρώθηκαν κατά την αγορά	–	4.735.269	–	4.735.269
Αξία εκκαθάρισης αγορών	**–**	**657.387.088**	**20.751.738**	**678.138.826**
Ρευστοποιήσεις	–	308.162.000	28.384.130	336.546.130
Υπεραξία ανταλλαγής που εισπράχθηκε κατά την πώληση	–	362.960	933.140	1.296.100
Δουλευμένοι τόκοι που εισπράχθηκαν κατά την πώληση	–	(5.773.098)	(24.150)	(5.797.247)
Αξία εκκαθάρισης πωλήσεων	**–**	**302.751.862**	**29.293.120**	**332.044.982**
Τόκοι/κουπόνια περιόδου	–	19.109.964	1.623.398	20.733.362
Κέρδος/(ζημία) από πώληση	–	–	1.097.540	1.097.540
Αποτέλεσμα αποτίμησης περιόδου	–	(19.137.568)	32.018	(19.105.550)
Σύνολο αποτελεσμάτων περιόδου	**–**	**(27.604)**	**2.752.956**	**2.725.352**
Υπόλοιπο 31.12				
Ονομαστική αξία	–	758.456.000	45.378.000	803.834.000
Υπεραξία ανταλλαγής	–	63.133.652	(3.142)	63.130.510
Πληρωθέντες (δουλευμένοι) τόκοι ομολόγων	–	2.012.170	–	2.012.170
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	–	(19.656.649)	–	(19.656.649)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	–	–	(270.838)	(270.838)
Σύνολο	**–**	**803.945.173**	**45.104.020**	**849.049.193**

Η Τράπεζα κατέχει επενδύσεις σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και εταιρικά ομόλογα, στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης των διαθεσίμων της, αλλά και στο πλαίσιο ενεχυρίασης ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, με σκοπό τη λήψη στοχευμένης χρηματοδότησης (TLTROs). Η Τράπεζα, βάσει του επιχειρηματικού της μοντέλου, έχει κατηγοριοποιήσει τις επενδύσεις αυτές στις επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος.

Βάσει του ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα, κατά την 31.12 κάθε έτους, υποχρεούται σε εκτίμηση τυχόν πιστωτικών ζημιών από τις επενδύσεις αυτές, εξετάζοντας την αναμενόμενη ζημιά και την πιθανότητα αθέτησης του αντισυμβαλλόμενου μέρους.

Η πιθανότητα αθέτησης για τα ΟΕΔ συναρτάται με την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου. Βάσει των τελευταίων αξιολογήσεων, η προοπτική (outlook) αυτού, διατυπώνεται Σταθερή ή Θετική.

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
MOODY'S	Ba3	Σταθερή	Νοέμβριος 2020
FITCH	BB	Θετική	Ιανουάριος 2022
STANDARD & POOR'S	BB	Θετική	Απρίλιος 2021
RATING AND INVESTMENT	BB	Σταθερή	Μάρτιος 2021
DBRS	BB(High)	Σταθερή	Μάρτιος 2022
SCOPE RATINGS	BB+	Σταθερή	Σεπτέμβριος 2021



(Πηγή: Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους)

18. Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια ανά κατηγορία

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Επιχειρηματική πίστη	**1.483.412**	**1.365.825**
Εμπόριο	395.203	369.766
Τουρισμός / Καταλύματα	320.518	293.296
Βιομηχανία / Βιοτεχνία	269.262	253.661
Κατασκευές	219.390	208.170
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	37.229	34.861
Εστίαση	39.114	37.786
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	37.598	31.620
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	31.509	30.021
Λοιπά	34.509	27.529
Μεταφορές και Αποθήκευση	20.830	19.433
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	26.037	17.596
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	9.601	12.624
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	15.500	13.873
Ναυτιλία	8.659	7.873
Υπηρεσίες Υγείας	3.898	3.381
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	3.125	2.804
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	114.30	1.531
Στεγαστική πίστη	**139.535**	**138.142**
Καταναλωτική πίστη	**84.154**	**81.393**
Σύνολο	**1.707.101**	**1.585.360**

Άλλες απαιτήσεις

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών	1.355	1.288
Σύνολο δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	**1.708.457**	**1.586.648**

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος	1.355	1.288
Πάνω από ένα (1) έτος	–	–
Σύνολο	**1.355**	**1.288**





	Εμπόριο	Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	Βιομηχανία	Κατασκευές	Τουρισμός	Ενέργεια	Γεωργία/Κτηνοτροφία	Λοιπά	Δημόσιος Τομέας	Στεγαστική πίστη	Καταναλωτική πίστη
31.12.2020	369.766	101.113	253.661	208.170	301.169	31.620	34.861	50.037	15.428	138.142	81.393
31.12.2021	395.203	106.953	269.262	219.390	329.177	37.598	37.229	75.873	12.726	139.535	84.154

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων, έχει ως εξής (περαιτέρω ανάλυση στη σημείωση 4.4.1):

Κίνηση λογαριασμού προβλέψεων για απομείωση δανείων *Ποσά σε χιλ. ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**356.722**	**339.997**
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου βάσει IFRS 9	–	–
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου	**356.722**	**339.997**
Διαγραφές	(152)	(203)
Πρόβλεψη περιόδου	18.083	16.927
Υπόλοιπο περιόδου λήξης	**374.652**	**356.722**



Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή €/%	 %
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.708.456.522	1.586.648.465	121.808.057	7,68%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	374.652.324	356.722.021	17.930.303	5,03%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.140.197.322	1.099.756.088	40.441.234	3,68%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	977.545.177	859.282.757	118.262.421	13,76%
Οριστικές καθυστερήσεις	427.498.075	396.383.194	31.114.881	7,85%
NPEs	1.087.406.173	987.913.808	99.492.364	10,07%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	57,22%	54,16%	3,06%	5,65%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	25,02%	24,98%	0,04%	0,16%
NPEs / Δάνεια	63,65%	62,26%	1,38%	2,22%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,93%	22,48%	-0,55%	-2,46%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	38,33%	41,51%	-3,19%	-7,68%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	34,45%	36,11%	-1,65%	-4,58%
Καλύμματα προς δάνεια	66,74%	69,31%	-2,57%	-3,71%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	88,67%	91,80%	-3,13%	-3,41%

19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων έχουν ως εξής:

Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα	Κτίρια & εγκαταστάσεις κτιρίων	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο ιδιοχρ/μενων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	7.871.000	22.932.674	407.290	13.692.253	8.150	44.911.366	5.411.657	50.323.023
Προσθήκες	–	686.204	–	1.326.326	–	2.012.530	1.396.315	3.408.845
Μεταφορές	–	1.984	–	–	(1.984)	–	–	–
Λοιπές μεταβολές λόγω αλλαγής επιτοκίου	–	–	–	–	–	–	1.255.216	1.255.216
Πωλήσεις & διαγραφές	–	–	(11.962)	–	–	(11.962)	–	(11.962)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	7.871.000	23.620.862	395.328	15.018.579	6.166	46.911.934	8.063.188	54.975.122
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	–	(12.399.690)	(349.694)	(11.118.596)	–	(23.867.980)	(749.942)	(24.617.922)
Αποσβέσεις περιόδου	–	(649.564)	(8.328)	(732.022)	–	(1.389.914)	(846.427)	(2.236.340)
Λοιπές μεταβολές	–	–	(0)	0	–	0	10.130	10.130
Πωλήσεις & διαγραφές	–	–	25.741	–	–	25.741	–	25.741
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	–	(13.049.253)	(332.281)	(11.850.618)	–	(25.232.152)	(1.586.238)	(26.818.391)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2020	7.871.000	10.571.608	63.047	3.167.961	6.166	21.679.782	6.476.949	28.156.731

Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα	Κτίρια & εγκαταστάσεις κτιρίων	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο ιδιοχρ/μενων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2021	7.871.000	23.620.862	395.328	15.018.579	6.166	46.911.934	8.063.188	54.975.122
Προσθήκες	441.520	1.775.983	11.712	1.190.838	–	3.420.053	2.288.380	5.708.433
Πωλήσεις & διαγραφές	–	(301.985)	–	–	–	(301.985)	–	(301.985)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2021	8.312.520	25.094.860	407.040	16.209.416	6.166	50.030.002	10.351.568	60.381.570
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2021	–	(13.049.253)	(332.281)	(11.850.618)	–	(25.232.152)	(1.586.238)	(26.818.391)
Αποσβέσεις περιόδου	–	(623.573)	(9.336)	(867.024)	–	(1.499.934)	(825.494)	(2.325.428)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2021	–	(13.672.827)	(341.617)	(12.717.642)	–	(26.732.086)	(2.411.733)	(29.143.818)
Αναπόσβεστη 31ης Δεκεμβρίου 2021	8.312.520	11.422.033	65.423	3.491.775	6.166	23.297.916	7.939.836	31.237.752

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της Τράπεζας αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η τελευταία αποτίμηση έγινε κατά την 31.12.2016, βάσει εκθέσεων αποτίμησης ανεξάρτητων εκτιμητών. Οι εύλογες αξίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων προσδιορίζονται, κυρίως, με τη Συγκριτική Μέθοδο και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2.

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία αγοράς, δεν θεωρεί ότι έχει επέλθει σημαντική μεταβολή της εύλογης αξίας από την τελευταία αποτίμηση, ούτε θεωρεί ότι έχει επέλθει ζημιά από αποτίμηση αυτών στις τρέχουσες αξίες, λόγω και της ανοδικής τάσης της αγοράς ακινήτων τα τελευταία έτη.

Δεν έχουν κεφαλαιοποιηθεί τόκοι κατασκευαστικής περιόδου, σύμφωνα με το ΔΛΠ 23.

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων της Τράπεζας.

Δεν υπάρχουν ενσώματα πάγια υπό καθεστώς χρηματοδοτικών μισθώσεων.

20. Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμώνται από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές. Οι εύλογες αξίες των επενδυτικών ακινήτων προσδιορίζονται, κυρίως, με τη Συγκριτική Μέθοδο και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2.

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία αγοράς, δεν θεωρεί ότι έχει επέλθει σημαντική μεταβολή της εύλογης αξίας από την τελευταία αποτίμηση, ούτε θεωρεί ότι έχει επέλθει ζημία από αποτίμηση αυτών στις τρέχουσες αξίες, λόγω και της ανοδικής τάσης της αγοράς ακινήτων τα τελευταία έτη.

Το έσοδο από ακίνητα, για το έτος 2021, ανήλθε σε 310.214 ευρώ (2020: 384.523 ευρώ) και έχει αναγνωριστεί στα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.

Επενδύσεις σε ακίνητα	Οικόπεδα – κτίρια	
(Ποσά σε ευρώ)	2021	2020
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	**15.667.000**	**15.667.000**
Προσθήκες	–	–
Διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	–	–
Αναστροφές / Αναταξινομήσεις	–	–
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**15.667.000**	**15.667.000**

21. Άυλα πάγια στοιχεία

Άυλα πάγια στοιχεία	Λογισμικό	
(Ποσά σε ευρώ)	2021	2020
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	**7.448.676**	**6.663.105**
Προσθήκες	1.073.652	785.572
Μειώσεις & διαγραφές	–	–
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**8.522.328**	**7.448.676**
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	**(4.307.128)**	**(3.939.290)**
Αποσβέσεις περιόδου	(544.502)	(367.844)
Μειώσεις & διαγραφές		6
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**(4.851.630)**	**(4.307.128)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου	**3.670.698**	**3.141.548**

22. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Ποσά σε ευρώ			
Αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων		(416.816)	(430.554)
Διαφοράς προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου		18.023.466	16.777.525
Καταλογιζόμενων εσόδων		(10.621.654)	(4.758.574)
Αποτίμησης ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		(1.556.212)	(1.577.563)
Αποτίμησης επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς		543.476	554.212
Δαπανών εκδόσεως ομολογιακών δανείων		(11.729)	(24.308)
Αναγνώρισης δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		81.333	49.674
Λοιπών προσωρινών διαφορών		167.859	25.278
Πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού		157.410	133.831
Αναβαλλόμενη φορολ.απαίτηση προσωρινών διαφορών	**α**	6.367.134	10.749.521
Ζημιά PSI	**β**	4.344.200	4.561.410
Αναβαλλόμενη φορολ.απαίτηση άρ.27 Ν.4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	**γ**	40.537.525	40.537.525
Αναβαλλόμενη φορολ.απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες	**δ**	14.448.828	11.386.532
Σύνολο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	**α+β+γ+δ**	**65.697.687**	**67.234.988**

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπτιπτόμενες φορολογικά ζημίες αναμένεται να οριστικοποιηθεί κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.

Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	31.12.2021	Ανάλυση / Επεξηγήσεις
Ποσά σε ευρώ		
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία (άρθρο 27α,Ν.4172/2013)	44.881.725	Στην κατηγορία αυτή έχουν περιληφθεί οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: **α)** από τη ζημιά PSI (άρθρο 27,Ν.4172/2013) **β)** από τις σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου (άρθρο 27α,Ν.4172/2013) **γ)** από τη χρεωστική διαφορά (παρ.3,άρθρου 27,Ν.4172/2013), καθότι υπολείπεται της διαφοράς του πιστωτικού κινδύνου που έχει ενταχθεί στο άρθρο 27 του ίδιου Νόμου.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (άρθρο 27,Ν.4172/2013)	14.448.828	Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	6.367.134	Στην κατηγορία αυτή έχουν περιληφθεί οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις από λοιπές προσωρινές διαφορές.
Σύνολο	**65.697.687**	

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή, με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστέες διαφορές. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στην έκταση που, εύλογα, αναμένεται ότι θα συμψηφιστεί με μελλοντικό φορολογητέο εισόδημα.

Η Διοίκηση, βάσει των εκτιμήσεών της, θεωρεί ότι θα υπάρχουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι των ζημιών αυτών.

Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης αφορά, κυρίως:

- Προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που ο διακανονισμός τους δεν έχει καθορισμένη λήξη.
- Ζημιά από την ανταλλαγή ΟΕΔ, βάσει PSI, η οποία αναγνωρίζεται φορολογικά σε συνολική διάρκεια 30 ετών (έως τη χρήση 2042).
- Χρεωστική διαφορά της παρ. 3, του άρθρου 27, του Ν. 4172/2013, από διαγραφές δανείων, υποκείμενη σε εικοσαετή (20) απόσβεση.

Η Τράπεζα, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων στις 19 Μαρτίου 2016, έχει υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει. Οι διατάξεις του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4, του Ν. 4340/2015, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις, έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Προς το σκοπό της ένταξης στις διατάξεις των παραγράφων αυτών και για την ανάληψη των σχετικών ενεργειών, απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων, με την απαραίτητη αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, κατά τις διατάξεις του Ν. 1667/1986, για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, κατόπιν ειδικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η απόφαση αυτή αφορά στο σχηματισμό ειδικού αποθεματικού και στη δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος αναλογεί σε προσωρινές διαφορές που αφορούν: **α)** στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) ποσό της χρεωστικής διαφοράς (PSI) της παραγράφου 2, του άρθρου 27, που έχει προκύψει σε βάρος των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7, του άρθρου 26 και **β)** στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις **30 Ιουνίου 2015**, αναφορικά με απαιτήσεις των προαναφερθέντων νομικών προσώπων, για το οποίο έχει λογιστεί ή θα λογισθεί «αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση», σύμφωνα με τις διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται

στις τελευταίες, εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων/μετόχων, ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα ΔΠΧΑ, **μετατρέπεται, στο σύνολο του ή μερικά**, κατά περίπτωση, σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση των νομικών προσώπων, έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση κατά την οποία, το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως των νομικών προσώπων είναι ζημία, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων/μετόχων.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα παραπάνω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσεως, στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του νομικού προσώπου, οι οποίες έχουν συνταχθεί για το οικείο φορολογικό έτος, μη συμπεριλαμβανομένης, σε αυτά, της λογιστικής ζημίας χρήσεως [Φορολογική Απαίτηση = (Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων * Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως) / (Ίδια Κεφάλαια - Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως)].

Η απαίτηση της παρούσας παραγράφου γεννάται κατά το χρόνο έγκρισης των εκάστοτε ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων/μετόχων και συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου του φορολογικού έτους, το οποίο αφορούν οι εγκριθείσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Προκειμένου για το συμψηφισμό με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος, το νομικό πρόσωπο μπορεί να υποβάλει εμπρόθεσμα συμπληρωματική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία γέννησης της απαίτησης, κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

Σε περίπτωση που ο αναλογούν φόρος εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης και κατά το μέρος που αυτή δεν έχει συμψηφισθεί, το νομικό πρόσωπο έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, για το υπόλοιπο (μη συμψηφισθέν) ποσό. Η απαίτηση αυτή καλύπτεται εντός ενός (1) μηνός από την υποβολή της (αρχικής ή συμπληρωματικής) δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, το νομικό πρόσωπο εκδίδει δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με το φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία. Ως αγοραία αξία των μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων, νοείται η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από τη νόμιμα συνταγμένη τελευταία Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του νομικού προσώπου, αφού ληφθούν υπόψη τυχόν παρατηρήσεις στην έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή. Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται, χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού.

Οι διατάξεις του άρθρου 27Α αφορούν φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το φορολογικό έτος 2017 και εφεξής και ανάγονται στο φορολογικό έτος 2016 και εφεξής. Κατ' εξαίρεση, στην περίπτωση πτώχευσης, ειδικής

εκκαθάρισης ή εκκαθάρισης του νομικού προσώπου, η φορολογική απαίτηση γεννάται οποτεδήποτε συντρέξουν τα γεγονότα αυτά, μετά την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος.

Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση, έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε περίπου **44,9 εκατ. ευρώ**.

Υπόλοιπο φορολογικής απαίτησης βάσει άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	30.06.2015		31.12.2021	
	Διαφορές	Αναβαλλόμενος	Διαφορές	Αναβαλλόμενος
Ζημιά PSI	19.848.500	5.756.065	14.980.000	4.344.200
Διαφορά σωρευμένων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	139.784.568	40.537.525	139.784.568	40.537.525
Σύνολο	**159.633.068**	**46.293.590**	**154.764.568**	**44.881.725**

Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις) από					Σύνολο
Ποσά σε ευρώ	Ζημιά PSI άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Λοιπές σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημιές	Λοιπές προσωρινές διαφορές	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία	4.344.200	40.537.525				**44.881.725**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές				14.448.828		**14.448.828**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές			18.023.466		(11.656.333)	**6.367.134**
Σύνολο	**4.344.200**	**40.537.525**	**18.023.466**	**14.448.828**	**(11.656.333)**	**65.697.687**

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	38.143.609	36.873.920
Δουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	8.230	4.130.497
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	1.603.030	2.124.516
Απαιτήσεις από πωλήσεις ακινήτων από πλειστηριασμούς	1.634.260	1.708.031
Προκαταβολή και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος	1.860.950	800.922
Έξοδα επομένων χρήσεων	1.693.965	918.986
Δουλευμένα άλλα έσοδα από τόκους	7.461.583	636.535
Δουλευμένα έσοδα από χρεόγραφα	14.037.575	1.062.095
Έσοδα προμηθειών εισπρακτέα	116.726	103.705
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	15.386	12.986
Προκαταβολές προσωπικού	29.119	70.237
Σύνολο	**66.604.433**	**48.442.428**

Το ποσό των δουλευμένων τόκων χορηγήσεων, κατά την 31.12.2021, λόγω της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής, όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.4, έχει αναταξινομηθεί στο κονδύλι Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες. Με τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων», ενσωματώνεται στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία (ΕΕ) 2014/49 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 (ΕΕ L 173), περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) και θεσπίζονται κοινοί κανόνες για όλα τα ΣΕΚ που αποσκοπούν στην παροχή ομοιόμορφου επιπέδου προστασίας στους καταθέτες σε όλη την ΕΕ.

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι ο φορέας διαχείρισης του συστήματος εγγύησης των τραπεζικών καταθέσεων και επενδυτικών υπηρεσιών. Σκοποί του ΤΕΚΕ είναι: α) η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους, β) η καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές – πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους και γ) η χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο κεφάλαιο Β, του Ν. 4370/2016, καθορίζεται η υποχρέωση συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ (άρθρο 4, παρ. 3 και άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/49), ενώ, σύμφωνα με το άρθρο 9, του άνω Νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ, ορίζεται σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ. Το όριο αυτό ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων που τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των καταθέσεων, το νόμισμα και τον τόπο κατάθεσης, εντός της ΕΕ.

24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς *(Ποσά σε ευρώ)*	Οικόπεδα – κτίρια	
	2021	2020
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο Έναρξης 1ης Ιανουαρίου	**13.694.729**	**13.538.190**
Προσθήκες	12.307	156.539
Κέρδη/(Ζημίες από αποτίμηση)	37.022	–
Πώλησεις & διαγραφές	(17.500)	–
Αναστροφές/Αναταξινομήσεις	(758.600)	–
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**12.967.958**	**13.694.729**

Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση *(Ποσά σε ευρώ)*	Οικόπεδα – κτίρια	
	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευμένες προβλέψεις και αρνητικές μεταβολές
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	810.600	1.759
Πλην ενσωμάτων πάγιων στοιχείων ενεργητικού	–	–
Οικιστικά Ακίνητα	1.473.894	–
Εμπορικά Ακίνητα	27.161.064	–
Κινητά περιουσιακά στοιχεία	–	–
Μετοχές και χρεόγραφα	–	–
Λοιπά	–	–
Σύνολο 31.12.2021	**29.445.558**	**1.759**

25. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020
Καταθέσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με ενέχυρο ΕΓΕΔ & Δάνεια	744.000.000	420.000.000
Σύνολο	**744.000.000**	**420.000.000**

Η Παγκρήτια Τράπεζα συμμετείχε, με συνολικό ποσό 744 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III). Η διάρκεια της χρηματοδότησης για τη σειρά TLTRO-III.5, ύψους 200 εκατ. ευρώ, είναι τριετής - από 30.09.2020 έως και 27.09.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις

29.09.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, για τη σειρά TLTRO-III.5 ύψους 220 εκατ. ευρώ είναι τριετής - από 16.12.2020 έως και 20.12.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 22.12.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, ενώ, για τη σειρά TLTRO-III.7 ύψους 324 εκατ. ευρώ είναι τριετής - από 24.03.2021 έως και 27.03.2024, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 30.03.2022 και κάθε επόμενο τρίμηνο.

Για τη συμμετοχή της Τράπεζας χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας 758,5 εκατ. ευρώ, καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους 197 εκατ. ευρώ, με αξία αποτίμησης 94,6 εκατ. ευρώ (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος).

Με τη συμμετοχή αυτή, η Τράπεζα επιτυγχάνει:

α) Συνολικό έσοδο της χρήσεως 6,82 εκατ. ευρώ.

β) Αύξηση της ρευστότητας, κάνοντας χρήση των εργαλείων που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος (με την άδεια της ΕΚΤ), στο πλαίσιο της πανδημίας, χρησιμοποιώντας τα υφιστάμενα δάνεια. Η ρευστότητα αυτή, μπορεί να χρησιμοποιηθεί είτε για την παροχή δανείων. είτε για την αντικατάσταση ρευστότητας υψηλότερου κόστους.

26. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	95.833.243	126.358.668
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	21.657.005	21.116.464
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων	2.055.535	1.809.347
Σύνολο	**119.545.783**	**149.284.479**

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών, αναλύονται ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πελάτες *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020
Καταθέσεις όψεως	566.764.779	377.977.643
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	422.563.867	335.905.512
Καταθεσεις προθεσμίας	694.332.298	692.531.463
Καταθέσεις όψεως σε $	54.048	47.848
Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε $	278.090	274.773
Καταθεσεις προθεσμίας σε $	7.911.199	3.708.945
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	4.237.779	3.784.381
Σύνολο	**1.696.142.060**	**1.414.230.566**

Οι καταθέσεις πελατών σε δολάρια, κατά την 31.12.2021, ανέρχονταν σε $ 9.336.403,64.



Η αύξηση των καταθέσεων πελατείας αποδεικνύει τη βελτίωση του κλίματος εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα και αποτελεί τη βάση για την ενίσχυση της ρευστότητας της Τράπεζας και την ανάπτυξη των εργασιών της.

28. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) μειωμένης εξασφάλισης	23.500.000	23.500.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	(25.066)	(51.803)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 μετατρέψιμο μετοχές	15.100.000	15.100.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	(15.380)	(32.017)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2018 μειωμένης εξασφάλισης	9.400.000	9.400.000
Σύνολο	**47.959.554**	**47.916.179**

Χαρακτηριστικά ομολόγων	*Όροι*		
	Εκδόσεως 2015	*Εκδόσεως 2018*	*Εκδόσεως 2015 Ανανέωση 2021*
	Μετατρέψιμο ομόλογο	*Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (κοινό)*	*Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (κοινό)*
	Όροι	Όροι	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	21.12.2015	31.12.2018	31.03.2021
Ημερομηνία λήξης	Αόριστη διάρκεια	31.12.2025	31.03.2028
Έτη – δόσεις		Εφάπαξ στο 7ο έτος	Εφάπαξ στο 7ο έτος
Ποσό	15.100.000,00	9.400.000,00	23.500.000,00
Ονομαστική αξία ομολόγου	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Πλήθος ομολογιών	151	94	235
Επιτόκιο	8,00%	6,50%	6,00%
Καταβολή τόκου	Ετησίως/365 ημέρες	Ετησίως/365 ημέρες	Ετησίως/365 ημέρες
Έξοδα έκδοσης	137.975,91	0,00	0,00
Effective rate	8,177%	6,500%	6,000%
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 2	**Tier I**	**Tier II**	**Tier II**

Επισημαίνεται ότι, στις 31.03.2021, η Τράπεζα, με γνώμονα την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και την περαιτέρω αποκλιμάκωση του κόστους χρηματοδότησης, προχώρησε στην πρόωρη εξόφληση του 7ετούς κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, εκδόσεως 21.12.2015 και ύψους 23,5 εκατ. ευρώ, με ταυτόχρονη έκδοση νέου, αντίστοιχου, ομολόγου 23,5 εκατ. ευρώ, με επιτόκιο 6%.

29. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό αφορούν στη χορήγηση ποσού λόγω συνταξιοδότησης, το οποίο προκύπτει από τη σχηματισμένη, κάθε χρόνο, πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού και αναλύεται ως εξής:

Μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης *Ποσά σε €*	31.12.2021	31.12.2020
Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της περιόδου	461.485	393.600
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	103.840	82.857
Κόστος τόκου	4.615	6.298
Θεματικές παροχές	328.172	205.273
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(394.676)	(251.848)
Αναλογιστική ζημία	39.359	25.305
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	**542.795**	**461.485**

Μεταβολή στη καθαρή υποχρέωση *Ποσά σε €*	31.12.2021	31.12.2020
Καθαρή υποχρέωση στην έναρξη της περιόδου	461.485	393.600
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(394.676)	(251.848)
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	436.627	294.427
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων	39.359	25.305
Καθαρή υποχρέωση κατά το τέλος της περιόδου	**542.795**	**461.485**

Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης *Ποσά σε €*	1.1-31.12.2021	1.1-31.12.2020
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	103.840	82.857
Κόστος τόκου	4.615	6.298
Θεματικές παροχές	328.172	205.273
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	**436.627**	**294.427**

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση συνολικών εσόδων *Ποσά σε €*	1.1-31.12.2021	1.1-31.12.2020
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση, λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	31.345	22.852
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση, λόγω δημογραφικών	-	(20.679)
Αναλογιστικό (κέρδος)/ ζημιά στην υποχρέωση, λόγω εμπειρίας	8.014	26.990
Σωρευτικό ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα	**39.359**	**29.163**

Τα παραπάνω αποτελέσματα εξαρτώνται από τις υποθέσεις (οικονομικές και δημογραφικές) εκπόνησης της αναλογιστικής μελέτης.

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, για λογιστικούς σκοπούς, είναι οι εξής:

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, για λογιστικούς σκοπούς, είναι οι εξής:	
Τεχνικό επιτόκιο	1,00%
Αύξηση μισθών	1,80%
Πληθωρισμός	1,80%
Πίνακας θνησιμότητας	EVK 2000
Καθαρό ποσοστό αποχωρήσεων (παραιτήσεις μείον απολύσεις)	0,00%
Μέση ηλικία συνταξιοδότησης:	
Άνδρες & Γυναίκες Βαρέα – Ανθυγιεινά	62 ετών
Άνδρες & Γυναίκες Λοιπές Κατηγορίες Ασφάλισης	67 ετών
Ημερομηνία αποτίμησης	31.12.2021
Δομή ασφαλισμένης ομάδας	Κλειστή: υποτέθηκε μηδενική είσοδος ατόμων
Περιουσία του ταμείου	μηδέν

Ανάλυση ευαισθησίας του αποτελέσματος, σχετικά με την αναλογιστική υποχρέωση την 31.12.2021:

Παράμετρος	Μεταβολές	Υποχρέωση 31.12.2021	Μεταβολή σε σχέση με τη βασική αποτίμηση
Τεχνικό επιτόκιο	0,50%	522.880	-19.915
Τεχνικό επιτόκιο	-0,50%	563.853	21.058
Αύξηση μισθών	0,50%	563.486	20.691
Αύξηση μισθών	-0,50%	522.969	-19.826

30. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία παθητικού	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.938.499	2.659.260
Υποχρεώσεις από συγχρηματοδοτούμενα δάνεια	(1.488)	(5.324)
Επιταγές καλύμματα προς είσπραξη	3.021.370	2.674.027
Τόκοι και προμήθειες δουλευμένοι/ες	1.610.808	1.356.179
Εισπράξεις από πλειστηριασμούς σε αναμονή	689.986	689.986
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	954.004	1.302.982
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	3.522.784	2.219.237
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	832.623	796.704
Λοιπές υποχρεώσεις	120.941	172.872
Εισφορά Ν.128/1975	277.763	280.503
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.452.619	414.844
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	590.000	590.000
Τηλεφωνικά -Ηλεκτρικό ρεύμα -Ταχυδρομικά	150.000	41.054
Αμοιβές προσωπικού δουλευμένες	400.000	-
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις καρτών	250.477	481.586
Λοιπά έξοδα δουλευμένα	805.006	(2.740)
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	-	1.750
Σύνολο	**16.615.392**	**13.672.920**

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη (για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις)	350.000	350.000
Προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις	240.000	240.000
	590.000	**590.000**

31. Μετοχικό κεφάλαιο

Κεφάλαιο	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	7.894.356	5	39.471.780
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	0	5	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**7.894.356**	**5**	**39.471.780**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	2.312	5	11.560
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**7.896.668**	**5**	**39.483.340**

Στις 28 Μαΐου 2020, ψηφίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μελών, η μετατροπή της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία. Ο μετασχηματισμός αυτός δεν είχε καμία επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της, με την αναλογία των μερίδων και νέων μετοχών να είναι 1:1. Κατά συνέπεια, το μετοχικό

κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία του μετασχηματισμού, ανερχόταν σε 39.471.780 ευρώ, διαιρούμενο σε 7.894.356 μετοχές, ονομαστικής αξίας € 5 ανά μετοχή.

Στις 9 Δεκεμβρίου 2020 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όπου αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 11.560,00 ευρώ, με την έκδοση δύο χιλιάδων τριακοσίων δώδεκα (2.312) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας 5,00 ευρώ έκαστη και τιμή διάθεσης 8,00 ευρώ η κάθε μία. Πρόκειται για κεφαλαιοποίηση ποσών, προοριζόμενων για αύξηση κεφαλαίου, που αφορούσαν καταβολές, κατά το μεταβατικό στάδιο μετασχηματισμού της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία.

Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω αύξησης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα διαμορφωθεί σε 39.483.340 ευρώ, διαιρούμενο σε 7.896.668 κοινές ονομαστικές μετοχές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας 5 ευρώ έκαστη. Ωστόσο, επειδή, κατά την 31.12.2020, η ως άνω περιγραφόμενη αύξηση δεν είχε πιστοποιηθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20 του Ν. 4548/2018, κρίθηκε σκόπιμη η αποτύπωση των, έως και την ημερομηνία αυτή, καταβληθέντων ποσών (18.496 ευρώ), σε διακριτό λογαριασμό, ως «Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου».

32. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Διαφορά υπέρ το άρτιο	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**136.817.697**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	–
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**136.817.697**
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	6.936
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**136.824.633**

33. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο

Λοιπά αποθεματικά *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020
Τακτικό αποθεματικό	15.105.153	15.105.153
Αποθεματικά καταστατικού	7.552.576	7.552.576
Ειδικό αποθεματικό εγγραφής	3.157.839	3.157.839
Έκτακτα αποθεματικά	36.581.805	36.581.805
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	2.995.699	2.995.699
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη απαλλασσόμενα της φορολογίας	845.559	845.559
Φορολογημένα αποθεματικά άρθρου 106, Ν.2238/1994	3.006.992	3.006.992
Αποθεματικό Αναπροσαρμογής ΔΛΠ 16	1.853.591	1.853.591
Σύνολο	**71.099.213**	**71.099.213**

Αποτελέσματα εις νέο *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021	31.12.2020
Αποτελέσματα εις νέο	(72.537.313)	(77.693.888)
Κέρδος από αλλαγή λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	–	1.627.910
Ζημιές εις νέο – Επίδραση μετάβασης σε ΔΠΧΑ	(89.761.635)	(89.761.635)
Σύνολο	**(162.298.948)**	**(165.827.613)**

Ποσά που έχουν αναγνωριστεί στα Ίδια Κεφάλαια μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	Υπόλοιπα	
	31.12.2021	31.12.2020
Αποτελέσματα εις νέο	(134.158)	(106.213)
Αποθεματικό εύλογης αξίας και λοιπά αποθεματικά	(5.729.988)	(5.729.988)
Σύνολο	**(5.864.146)**	**(5.836.201)**

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158, του Ν. 4548/2018, βάσει του οποίου, κάθε έτος, αφαιρείται το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, των καθαρών κερδών, για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για σχηματισμό αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, μόλις το ποσό αυτό φθάσει το ένα τρίτο (1/3), τουλάχιστον, του κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται αποκλειστικά, πριν από κάθε διανομή μερίσματος, προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Έκτακτα αποθεματικά μπορούν να σχηματίζονται, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, και για άλλους, συγκεκριμένους πάντοτε σκοπούς, οριζόμενων με την ίδια απόφαση και των όρων και προϋποθέσεων χρησιμοποίησής τους. Όλα τα έκτακτα αποθεματικά, εφόσον παρέχεται δυνατότητα και δεν δυσχεραίνεται η πραγμάτωση του σκοπού τους, χρησιμοποιούνται στις εργασίες της Τράπεζας.

34. Ανάλυση μεταβολών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων

Ποσά σε ευρώ	Πιστωτικοί τίτλοι	Μισθώσεις	Μετοχικό κεφάλαιο και ποσά προοριζόμενα για αύξηση κεφαλαίου
Υπόλοιπο 01.01.2020	47.916.179	6.648.238	176.307.973
Πληρωμές μισθωμάτων	–	(1.099.491)	–
Συνολικές μεταβολές από χρηματοδοτικές ροές	**–**	**(1.099.491)**	**–**
Σύναψη νέων συμβάσεων	–	2.288.380	–
Κόστος τόκου	–	383.168	–
Λοιπές μη ταμειακές μεταβολές	43.375	–	–
Υπόλοιπο 31.12.2020	**47.959.554**	**8.220.295**	**176.307.973**

35. Μισθώσεις

Ως μισθώτρια

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προέρχονται, κατά κύριο λόγο, από κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματά της. Οι συνολικές καταβολές μισθωμάτων, κατά τη χρήση 2021, ανήλθαν σε 1,22 εκατ. ευρώ, περίπου.

Την 01.01.2019, η Τράπεζα εφάρμοσε τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις», αναγνωρίζοντας περιουσιακό στοιχείο Ενεργητικού ως δικαίωμα χρήσης ακινήτων (Rights Of Use) και ισόποσες υποχρεώσεις από μισθώσεις. Το ποσό της υποχρέωσης, κατά την 31.12.2021, διαμορφώνεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Υπόλοιπο 01.01.2021	6.648.238
Σύναψη νέων συμβάσεων	2.288.380
Πληρωμές μισθωμάτων	(1.099.491)
Κόστος τόκου	383.168
Υπόλοιπο 31.12.2021	**8.220.295**

Η κίνηση των δικαιωμάτων χρήσης ακινήτων παρουσιάζεται στη σημείωση 19.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της Τράπεζας εκτιμώνται ως εξής:

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων βάσει ΔΠΧΑ 16 *Ποσά σε ευρώ*	31.12.2021		
	Μισθώματα	Χρηματοοικονομικό κόστος	Σύνολο
εντός ενός έτους	937.530	376.853	1.314.383
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	4.095.700	1.257.418	5.353.118
πέραν των 5 ετών	1.269.860	282.933	1.552.793
Σύνολο	**6.303.090**	**1.917.205**	**8.220.295**

Ως εκμισθώτρια

Οι μισθώσεις, ως εκμισθώτρια, αφορούν λειτουργικές μισθώσεις κτιρίων, ιδιοκτησίας της, σε τρίτους, τα οποία παρουσιάζονται ως επενδυτικά ακίνητα. Οι ελάχιστες μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων της Τράπεζας εκτιμώνται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
εντός ενός έτους	310.214	384.523
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	1.240.858	1.538.092
πέραν των 5 ετών	1.551.072	1.922.615
Σύνολο	**3.102.145**	**3.845.231**

36. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις: Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2015, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2016 έως και 2019, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Η χρήση 2020 έχει ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης.

Ο έλεγχος για τη χρήση 2021 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Πιστωτικές δεσμεύσεις: Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, αναλαμβάνει δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν, στο μέλλον, μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια.

Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Εγγυητικές επιστολές	74.114.752	72.552.416
Σύνολο	**74.114.752**	**72.552.416**

Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις: Κατά την 31.12.2021, υφίστανται απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η Τράπεζα έχει εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας και διαδικασίες, ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος της, να εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεώς τους και να εκτιμά την ενδεχόμενη

εκροή. Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμά τους μπορεί να προβλεφθεί με σχετική αξιοπιστία, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο κονδύλι του Ισολογισμού «Λοιπά στοιχεία παθητικού». **Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται, κατά την 31.12.2021, σε 240 χιλ. ευρώ**.

Για τις περιπτώσεις, για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά, εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειάς τους, η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές ή σε διαιτησία υποθέσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021. Τέλος, αναφέρεται ότι, η Τράπεζα διεκδικεί, μέσω των νομικών διαδικασιών, τη δικαστική είσπραξη καθυστερημένων οφειλών (δανείων), στο πλαίσιο της τραπεζικής πρακτικής και το ισχύον νομικό καθεστώς.

Στοιχεία Ενεργητικού σε ενέχυρο: Κατά την 31.12.2021 και όσον αφορά τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III), ύψους 420 εκατ. ευρώ, χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας 758,5 εκατ. ευρώ, καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους 197 εκατ. ευρώ, με αξία αποτίμησης 94,6 εκατ. ευρώ (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος).

37. Συναλλαγές και υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη, κατά την έννοια του ΔΛΠ 24, έχουν ως εξής:

Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις		
Δάνεια	5.711.381	5.200.945
Καταθέσεις	19.289.470	10.363.009
Εγγυητικές επιστολές ενισχύ	70.000	630.434

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη		
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	2.028.514	1.592.760
Αμοιβές Μελών ΔΣ & Επιτροπών	1.038.587	489.575
Αποζημιώσεις & λοιπές παροχές Διοικητικών Στελεχών, Μελών ΔΣ &	147.943	103.404

Τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη αφορούν κυρίως σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που συνδέονται με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

38. Ανάκαμψη κι εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ)

Με τις διατάξεις του άρθρου 2, του Ν. 4335/2015, ενσωματώνεται στη Νομοθεσία η οδηγία (ΕΕ) 2014/59, για τη θέσπιση του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου, σχετικά με την ανάκαμψη κι εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών (ΕΟΚ) 82/891, (ΕΚ) 2011/24, (ΕΚ) 2002/47, (ΕΚ)

2004/25, (ΕΚ) 2005/56, (ΕΚ) 2007/36, (ΕΕ) 2011/35, (ΕΕ) 2012/30 και (ΕΕ) 2013/36, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 648/2012. Η βασική φιλοσοφία του νέου Νόμου, είναι ότι, τις ζημίες ενός πιστωτικού ιδρύματος, δεν πρέπει να τις αναλάβουν οι φορολογούμενοι πολίτες, παρά μόνο ως έσχατο μέσο. Οι ζημίες βαρύνουν πρωτίστως τους μετόχους και μετά τους πιστωτές (bail in). Οι παραπάνω διατάξεις έχουν τεθεί σε ισχύ από 1.1.2016.

39. Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013 - Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί

Με τις διατάξεις των άρθρων 6 έως 10, του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο, συγκεντρωτικά, μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους, τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα σχετικά ποσά, σε ειδικό λογαριασμό. Οι ορκωτοί ελεγκτές θα βεβαιώνουν εάν τηρήθηκαν ή όχι οι διατάξεις του Νόμου για τις αδρανείς καταθέσεις, αναφέροντας και το ποσό που αποδόθηκε στο Δημόσιο. Σύμφωνα με την με αρ. πρωτ. 1436/28.7.2016 επιστολή της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, για τους λογαριασμούς αυτούς, αναστέλλεται η προθεσμία των άρθρων 7 και 8, του Ν. 4151/2013. Η Τράπεζα ξεκίνησε τη δραστηριότητά της το έτος 1994. Από τις 20.7.2015 - έναρξη ισχύος των κεφαλαιακών περιορισμών, εκκίνησε η αναστολή της προθεσμίας των άρθρων 7 & 8, του Ν. 4151/2013, περί των αδρανών λογαριασμών. Τον Απρίλιο του 2021 επεστράφησαν στο ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος υπόλοιπα του 2020 συνολικού ύψους 262,76 ευρώ, λόγω εικοσαετούς αδράνειας, ενώ, αναμένεται η επιστροφή 104,13 ευρώ, εντός του 2022, αναφορικά με τα αδρανή υπόλοιπα του 2021.

40. Λοιπές πληροφορίες

- Η Τράπεζα δεν διαχειρίστηκε, στη χρήση 2021, επ' ονόματί της, κεφάλαια, για λογαριασμό τρίτων.
- Η Τράπεζα, στη χρήση 2021, δεν παρείχε σε τρίτους υπηρεσίες διαχειρίσεως.
- Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις, σε ξένο νόμισμα, αφορούν σε προθεσμιακές καταθέσεις και καταθέσεις όψεως σε USD.

Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2021	
Ποσά σε ευρώ	Ποσό σε €	Ποσό σε $
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		
Καταθέσεις όψεως σε $	1.299.535	1.477.617
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε $)	7.063.394	8.000.000
Σύνολο	**8.362.929**	**9.477.617**
Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Καταθέσεις όψεως σε $	54.048	61.215
Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε $	278.090	314.964
Καταθέσεις προθεσμίας σε $	7.911.199	8.960.224
Σύνολο	**8.243.337**	**9.336.404**

41. Αμοιβές ελεγκτών

Οι συνολικές αμοιβές των ορκωτών ελεγκτών λογιστών αναλύονται παρακάτω:

Ανάλυση αμοιβών εξωτερικών ελεγκτών *(Ποσά σε €)*	2021
Τακτικός έλεγχος	35.000
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες:	
Επισκόπηση ενδιάμεσης πληροφόρησης	15.000
Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης, βάσει του άρθρου 65Α, παρ.1, του Ν. 4174/2013 και της ΠΟΛ 1124/2015	30.000
Λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	10.500
Σύνολο	**90.500**

42. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Στις 22 Οκτωβρίου 2021, η Τράπεζα προέβη σε υπογραφή Μνημονίου Συν-αντίληψης και Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, βάσει του οποίου, οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, οι δυο πλευρές συμφώνησαν να προχωρήσουν, με δυνατότητα παράτασης, στην υπογραφή σχετικής δεσμευτικής σύμβασης για την εν λόγω συγχώνευση, μέχρι την 31η Μαρτίου 2022, προκειμένου να συμπεριληφθούν σε αυτή όλες οι απαραίτητες, κατά το Νόμο, απαιτήσεις, για μια τέτοια συναλλαγή, αλλά και η βούληση των δυο πλευρών για τους ειδικότερους όρους, με βάση τα συμφέροντα των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων τους.

Η ανωτέρω συμφωνία τελεί υπό την αίρεση των ακόλουθων προϋποθέσεων:

iv. Τη διεξαγωγή εκατέρωθεν πλήρους και ικανοποιητικού Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence),

v. την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των δυο πλευρών για την ακριβή δομή και τους όρους της συγχώνευσης και

vi. τη λήψη όλων των απαιτούμενων κατά Νόμο εγκρίσεων, τόσο των εποπτικών και διοικητικών αρχών, όσο και των εταιρικών οργάνων διοίκησης και λήψεως αποφάσεων της κάθε πλευράς.

Εκ των ανωτέρω προϋποθέσεων,

iii. η διαδικασία του Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence) ολοκληρώθηκε ήδη επιτυχώς εντός του μηνός Ιανουαρίου του 2022 και από τις δυο πλευρές, με τη χρήση ανεξάρτητων αναγνωρισμένων οικονομικών και νομικών ελεγκτών - συμβούλων από την κάθε πλευρά, τα αποτελέσματα των οποίων ήδη παρουσιάστηκαν στα αρμόδια εσωτερικά διοικητικά όργανα κάθε Τράπεζας και

iv. η ακριβής δομή και οι όροι που θα διέπουν τη συγχώνευση έχουν ήδη συμφωνηθεί μεταξύ των δυο πλευρών και έχουν αποτυπωθεί γραπτώς σε σχετικό κείμενο, για το οποίο, μέχρι συντάξεως της παρούσας, εκκρεμεί η εκατέρωθεν έγκρισή του από τα ανώτατα διοικητικά όργανα της κάθε πλευράς,

προκειμένου να υπογραφεί αρμοδίως και να τεθεί ακολούθως προς έγκριση, σε έκτακτες γενικές συνελεύσεις που θα συγκληθούν εντός του μηνός Μαΐου 2022.

Με βάση το ανωτέρω συμφωνητικό, προβλέπεται ότι, εντός του μηνός Ιουλίου 2022, τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο πλευρών θα πρέπει να έχουν λάβει την απόφαση για την εκκίνηση της διαδικασίας της συγχώνευσης, ενώ, μέχρι τις αρχές του Αυγούστου 2022 θα πρέπει να ληφθούν οι αποφάσεις από τις εκατέρωθεν Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις, προκειμένου να προχωρήσει και η υποβολή του σχετικού αιτήματος στην αρμόδια εποπτική αρχή, για τη λήψη της σχετικής εγκρίσεως.

Σημειώνεται ότι, η σκοπούμενη συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί επί τη βάση του Ν. 4601/2019, άρ. 16, Ν. 2515/1997, Ν. 1667/1986, Ν. 4548/2018 και εν γένει, σύμφωνα με την ισχύουσα Εθνική και Ευρωπαϊκή Νομοθεσία, τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων οργάνων των δυο πλευρών, της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, διέπεται από όλες τις δέουσες, σε αυτού του είδους τις συναλλαγές, δηλώσεις και εγγυήσεις των δυο πλευρών και η ολοκλήρωσή της αναμένεται να λάβει μέρος περί τα μέσα του τελευταίου τριμήνου του 2022.

Απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Περί το τέλος Δεκεμβρίου του 2021, η Τράπεζα υπέβαλε επιστολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς την διαμεσολαβούσα (UBS AG - London Branch), για την πώληση του Ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC Continental Europe με έδρα στο Παρίσι, προκειμένου να συμπεριληφθεί στους επιλέξιμους υποψήφιους αγοραστές για την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της στην Ελλάδα.

Η κίνηση αυτή κρίθηκε σκόπιμη, αλλά και συμφέρουσα, από άποψη στρατηγικού σχεδιασμού, καθώς η συγκεκριμένη απόκτηση θα συνεισέφερε στην ταχύτερη ανάπτυξη και επέκταση της Τράπεζας, τόσο γεωγραφικά και ιδίως στο Νομό Αττικής, όσο και από άποψη δραστηριοτήτων, προϊόντων και υπηρεσιών, δεδομένου ότι το δίκτυο των καταστημάτων, η εξειδίκευση του προσωπικού και το είδος της επιχειρηματικής δραστηριότητας της HSBC στην Ελλάδα, είναι απολύτως συμπληρωματικά εκείνων της Τράπεζας και γι' αυτό άλλωστε, η Τράπεζα, τα είχε συμπεριλάβει στον επιχειρηματικό της σχεδιασμό για ανάπτυξη, σε βάθος τριετίας.

Η HSBC Continental Europe, αποδεχόμενη το αίτημα της Τράπεζας, έθεσε στη διάθεσή της όλα τα απαραίτητα οικονομικά και λοιπά ενημερωτικά στοιχεία, μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των οποίων, η Τράπεζα υπέβαλλε στις **10 Ιανουαρίου 2022**, δεσμευτική προσφορά, προκειμένου να αποκτήσει την επιχειρηματική δραστηριότητα του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα. Σημειώνεται ότι, η επιχειρηματική δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, η καθαρή αξία των οποίων (Net Asset Value-NAV), μετά από διαπραγμάτευση, συμφωνήθηκε σε ύψος ενενήντα πέντε εκατ. ευρώ (€ 95 εκατ.), έναντι τιμήματος ενός ευρώ (€ 1), γεγονός που ενισχύει σημαντικά τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Παράλληλα, στην επιχειρηματική δραστηριότητα συμπεριλαμβάνεται και η απόκτηση του δικτύου των δεκαπέντε (15) υποκαταστημάτων της HSBC στην Ελλάδα, καθώς και του συνόλου του προσωπικού, που εκτιμάται ότι, κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της συναλλαγής, θα αριθμεί περίπου τα 320 άτομα. Επιπροσθέτως, συμφωνήθηκε προσαύξηση του NAV κατά δέκα εκατ. ευρώ επιπλέον (€ 10 εκατ.), χωρίς μεταβολή στο ύψος του τιμήματος, σε περίπτωση κατά την οποία, μετά την οριστική μεταβίβαση της επιχειρηματικής δραστηριότητας στην Τράπεζα, υπάρξει μείωση των εσόδων της

τάξεως του 70% και πλέον, από διαρροή εταιρικών πελατών, οι οποίοι δεν θα επιθυμούσαν να συνεχίσουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα.

Η ανωτέρω συμφωνία υπεγράφη μεταξύ των δυο πλευρών στις 14 Μαρτίου 2022, είναι δεσμευτική και για τα δυο μέρη, παρέχει τις εκατέρωθεν απαραίτητες εγγυήσεις για τη φύση της συναλλαγής και τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία πρόκειται σύντομα να υποβληθεί και το σχετικό αίτημα. Η διαδικασία της ανάλυσης, προσαρμογής και μεταβίβασης των στοιχείων, για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, είναι πλήρως σχεδιασμένη και συμφωνημένη μεταξύ των δυο πλευρών, εκτιμάται δε ότι, η υλοποίησή της δεν θα υπερβεί τους δώδεκα (12) έως δεκαοκτώ (18) μήνες.

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ενεργώντας εντός του πλαισίου του στρατηγικού της σχεδιασμού, αποφάσισε κατά τη συνεδρίασή του, στις 13 Απριλίου 2022, να συγκαλέσει τους κ.κ. Μετόχους σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση, κατά την 5η Μαΐου 2022, με θέματα ημερησίας διατάξεως τα ακόλουθα:

α) Τη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από 5 ευρώ σε 0,50 ευρώ, με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών από 7.896.668 σε 78.966.680, κοινές ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές (split), με αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής ονομαστικής μετοχής με δέκα (10) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

β) Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά εκατό εκατομμύρια ευρώ (€ 100 εκατ.), με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ εκάστης, οι οποίες θα διατεθούν στους υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας, κατ' ενάσκηση του δικαιώματός τους προτίμησης, και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα ισχύει και μέχρι του ποσού της κάλυψης κατ' εφαρμογή του άρθρου 28, παρ. 1, του Ν. 4548/2018.

γ) Ενημέρωση και λήψη εγκρίσεως των μετόχων, για τις μέχρι στιγμής ενέργειες της Διοίκησης, αναφορικά με τη σκοπούμενη συγχώνευση με τον Πιστωτικό Αστικό Συνεταιρισμό Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», καθώς και λήψη εγκρίσεως της υπογραφής του σχετικού Ιδιωτικού Συμφωνητικού με τη Διοίκηση του ως άνω Πιστωτικού Συνεταιρισμού.

Συμμετοχή στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0»

Στο πλαίσιο του προγράμματος Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0», η Τράπεζα ξεκινά τη διάθεση δανείων για χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Οι δαπάνες που είναι επιλέξιμες, θα πρέπει να εξυπηρετήσουν επενδυτικά σχέδια που προωθούν: 1) την πράσινη μετάβαση, 2) τον ψηφιακό μετασχηματισμό, 3) την καινοτομία – έρευνα και ανάπτυξη, 4) την ανάπτυξη οικονομιών κλίμακας, μέσω συνεργασιών και συγχωνεύσεων και 5) την εξωστρέφεια, συμπεριλαμβανομένου του τουρισμού.

Επιπτώσεις Ρωσο-Ουκρανικής κρίσης

Την τελευταία εβδομάδα του Φεβρουαρίου του 2022, η Ρωσο-Ουκρανική κρίση εξελίχθηκε σε πολεμική σύρραξη, με τη μαζική εισβολή Ρωσικών ενόπλων δυνάμεων σε όλη την επικράτεια της Ουκρανίας. Το συμβάν, που είναι σε εξέλιξη, έχει έντονους γεωπολιτικούς κλυδωνισμούς με το Δυτικό κόσμο να καταδικάζει συλλήβδην τη Ρωσική

εισβολή, ενώ διαμορφώνονται συνθήκες «ψυχρού πολέμου». Το συμβάν, καθώς και οι επιβληθείσες κυρώσεις στην Ρωσία, επηρεάζουν αρνητικά την παγκόσμια οικονομία, οδηγώντας σε σημαντικές αυξήσεις τιμών στα καύσιμα και άλλα βασικά προϊόντα και πρώτες ύλες, ενώ διαταράσσονται οι εφοδιαστικές αλυσίδες, οι μεταφορές και οι αγορές χρήματος και κεφαλαίου. επίσης, πλήττονται τομείς και επιχειρήσεις με σημαντική έκθεση στη Ρωσική και Ουκρανική αγορά ή εξάρτηση από Ρωσικά κεφάλαια. **Η Τράπεζα δεν έχει σημαντική άμεση έκθεση στη Ρωσική αγορά ή Ουκρανική αγορά ή εξάρτηση από Ρωσικά κεφάλαια**. Υφίσταται περιορισμένος κίνδυνος, μέσω καλυμμάτων και δανείων από/σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον κλάδο του Τουρισμού και δραστηριοποιούνται στη Ρωσική αγορά. Το συμβάν συνιστά μη διορθωτικό γεγονός για τις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Εκτός από τα ανωτέρω, δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν στην Τράπεζα και στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Ηράκλειο, 13 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO)	Η Διευθύντρια των Οικονομικών Υπηρεσιών
Δημήτριος Γ. Δημόπουλος	Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος	Γεώργιος Ξυφαράς	Γεωργία Μαριδάκη
Α.Δ.Τ. Ι 044860	Α.Δ.Τ. ΑΚ 543580	Α.Δ.Τ. Τ 125995 Αρ. Μητρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 0026575/Α' Τάξης	Α.Δ.Τ. Χ 351376 Αρ. Μητρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 0023948/Α' Τάξης

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ