

## ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

### Οικονομικά Αποτελέσματα Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022

30 Νοεμβρίου 2022

**Προφίλ Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»)**

Με έδρα της την Λευκωσία (Κύπρος), η Ελληνική Τράπεζα είναι ο δεύτερος μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο και προσφέρει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, που περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring) καθώς και διαχείριση και πώληση ακινήτων. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, το δίκτυό της περιλαμβάνει 64 καταστήματα στην Κύπρο, συμπεριλαμβανομένων σημείων ταμειακής εξυπηρέτησης. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ανήλθαν σε €19.699 εκατ. και €1.175 εκατ., αντίστοιχα. Ο Όμιλος αποτελείται από την Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ και τις θυγατρικές εταιρείες της.

### ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

- **Αύξηση του ΑΕΠ ύψους 6,4% την 1<sup>η</sup> εξαμηνία του 2022**, παρά την Ρώσο-Ουκρανική κρίση και τον κορωνοϊό, αύξηση του ΑΕΠ ύψους 5,4%<sup>1</sup> την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, συνεχίζοντας τη θετική τάση των προηγούμενων δυο τριμηνιών
- **Οι πληθωριστικές πιέσεις και τα αυξανόμενα επιτόκια** επηρεάζονται από τα νομισματικά μετρά καθώς και από τα αυξημένα πιστωτικά περιθώρια

### ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

- **Στρατηγικό Σχέδιο 2022-2024 για τον μετασχηματισμό και την αντιμετώπιση** δομημένων προκλήσεων σε εξέλιξη, το οποίο επικεντρώνεται στην ψηφιοποίηση και τον έλεγχο κόστους
- **Τράπεζα επικεντρωμένη στη λιανική τραπεζική** με σταθερή πελατειακή βάση και σημαντικό μερίδιο αγοράς στα νοικοκυριά (38% στις καταθέσεις και 33% στα δάνεια)
- **Αύξηση των επιτοκίων με αποτέλεσμα σημαντικά υψηλότερα έσοδα από τόκους λόγω της δομής του ισολογισμού**

### ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

- **Αναπροσαρμοσμένος<sup>2</sup> Δείκτης ΜΕΔ<sup>3</sup> στο 3,8% περίπου**, στο χαμηλότερο επίπεδο με τον ανταγωνισμό, Αναπροσαρμοσμένος<sup>2</sup> Δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ<sup>3</sup> στο 56%
- **Project Starlight συμφωνία για την πώληση περίπου €0,7 δισ. ΜΕΔ** και της APS Debt Servicer, αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τις αρχές του 2023

### ΑΠΟΔΟΣΗ

- **Κέρδος για την εννιαμηνία του 2022 ύψους €76,4 εκατ.**, αυξημένο κατά 263% σε ετήσια βάση, αντανακλώντας κυρίως βελτιωμένες επιδόσεις εσόδων και αναστροφή ορισμένων ζημιών απομείωσης
- Καθαρά έσοδα από τόκους για την εννιαμηνία του 2022 ύψους €205,9 εκατ., Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο στο 1,47% και Δείκτης εξόδων προς έσοδα στο 74%, με αναπροσαρμοσμένο δείκτη<sup>4</sup> στο 66%
- Ολοκλήρωση σχεδίου εθελούσιας πρόωρης αποχώρησης (ΣΕΠΑ) με περίπου 450 υπάλληλοι να αποχωρούν από τον Όμιλο (περίπου το 17% των υπαλλήλων του Ομίλου με ετήσιο κόστος μισθοδοσίας ύψους περίπου €30 εκατ.), με συνολικό κόστος ύψους περίπου €70 εκατ.
- **Νέο μομέντουμ δανείων** ύψους €0,8 δισ. για την εννιαμηνία του 2022, αυξημένα κατά 29% σε ετήσια βάση

### ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΒΑΣΗ & ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

- Σταθερή κεφαλαιακή θέση, με **Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας<sup>5</sup> και Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)<sup>5</sup> στο 21,42% και 19,13%**, αντίστοιχα, υπερβαίνοντας κατά πολύ τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις
- **Αναπροσαρμοσμένος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας<sup>5,6</sup> και Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)<sup>5,6</sup> στο 21,0% περίπου και 18,7% περίπου**, αντίστοιχα
- Επιτυχής ολοκλήρωση της έκδοσης MREL του ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) ύψους €100 εκατ. τον Ιούλιο του 2022
- Άνετη ρευστότητα, με **Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) στο 470%** και με €5,2 δισ. τοποθετημένα στην ΕΚΤ<sup>7</sup>, επιτρέποντας στην Τράπεζα να επωφεληθεί από τις αυξήσεις των επιτοκίων

<sup>1</sup> Με βάση τα προκαταρκτικά στοιχεία που δημοσίευσε η Στατιστική Υπηρεσία Κύπρου.

<sup>2</sup> Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση.

<sup>3</sup> Εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων.

<sup>4</sup> Αναπροσαρμόζοντας για τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) και στον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

<sup>5</sup> Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων κερδών για την εννιαμηνία του 2022.

<sup>6</sup> Αναπροσαρμοσμένος λαμβάνοντας υπόψη το κόστος ΣΕΠΑ και το θετικό αντίκτυπο από τη συμφωνία Starlight (περιλαμβάνει το κέρδος από την πώληση της εταιρείας διαχείρισης χρεών, την ελάφρυνση των ΣΠΣ μετά την πώληση των ΜΕΔ και την αύξηση των ΣΠΣ από την απόκτηση των Ομολογίων Υψηλής (Senior) Εξοφλητικής προτεραιότητας και των Ομολογίων Μεσαίας (Mezzanine) εξοφλητικής προτεραιότητας).

<sup>7</sup> Εξαιρουμένου του δανεισμού σε ΣΠΜΑ/TLTROs ύψους €2,3 δισ.

## Δήλωση κ. Πέτρου Αρσαλίδη, Εκτελών χρέη Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή

Σχολιάζοντας τα αποτελέσματα του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο κ. Πέτρος Αρσαλίδης, εκτελών χρέη Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή του Ομίλου, δήλωσε:

Παρά τις προκλήσεις της εποχής, η κυπριακή οικονομία ενισχύθηκε σημαντικά κατά τους πρώτους εννέα μήνες του έτους, με αύξηση 5,4% του ΑΕΠ την 3η τριμηνία του 2022. Οι επιπτώσεις από την πανδημία COVID-19 υποχώρησαν αρκετά, όμως η αστάθεια παραμένει στην αγορά εξαιτίας της αβεβαιότητας που δημιουργεί η συνεχιζόμενη κρίση στην Ουκρανία και τα υψηλά ποσοστά πληθωρισμού.

Για ακόμα μια φορά η Ελληνική Τράπεζα παρουσιάζει πολύ καλά οικονομικά αποτελέσματα. Την πρώτη εννιαμηνία του 2022, σημειώσαμε κέρδη €76,4 εκατ., αντανakλώντας κυρίως βελτιωμένες επιδόσεις εσόδων και αναστροφή ορισμένων ζημιών απομείωσης, ενώ τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν στα €205,9 εκατ..

Με ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια στο 21,42%, πολύ πιο πάνω από τις εποπτικές απαιτήσεις και πλεονάζουσα ρευστότητα (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας 470%) παραμένουμε προσηλωμένοι και σε πολύ καλή θέση για να συνεχίσουμε να στηρίζουμε τους λιανικούς και επιχειρηματικούς πελάτες μας σε αυτή τη δύσκολη περίοδο. Η χρηματοδότηση τομέων όπως η υγεία, η εκπαίδευση, η ενέργεια, η Τεχνολογία, η φιλοξενία, οι μεταφορές και η ναυτιλία παραμένουν υψηλή προτεραιότητα για εμάς, συμβάλλοντας στην ανταγωνιστικότητα και παραγωγικότητα της οικονομίας. Κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2022, παραχωρήθηκαν €0,8 δισ. σε νέα δάνεια, αυξημένα κατά 29% σε ετήσια βάση.

Το τριετές πλάνο μετασχηματισμού μας προχωρά κανονικά με στόχο την αντιμετώπιση δομικών προκλήσεων, το ξεκλείδωμα όλων των δυνατοτήτων μας και την ανάπτυξη της στρατηγικής μας για μία βιώσιμη κερδοφορία. Η Τράπεζά μας μετεξελίσσεται σε έναν πελατοκεντρικό οργανισμό, βελτιώνοντας την εμπειρία του πελάτη μέσα από τα εναλλακτικά κανάλια, τον εξορθολογισμό των διαδικασιών και την προσφορά απλών και ανταγωνιστικών προϊόντων. Δίνουμε έμφαση στην ψηφιοποίηση και στη διαχείριση των δαπανών ενώ ενισχύουμε το προφίλ του δανειακού μας χαρτοφυλακίου με υγιή επέκταση και έμφαση στο τρίπτυχο ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση).

Ακολουθώντας της επαναφοράς των μισθών συναδέλφων από τα πρώην ΣΠΙ και την ολοκλήρωση ενός γενναιόδωρου Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου με επιτυχία, συνεχίζουμε το Πλάνο Μετασχηματισμού μας. Στόχος μας είναι να μειώσουμε ενεργά και βιώσιμα τον υψηλό δείκτη εξόδων προς έσοδα της Τράπεζας, διασφαλίζοντας παράλληλα την ομαλή λειτουργία και τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα ενός πιο λιτού και σύγχρονου οργανισμού.

Με αυτή την ευκαιρία θα ήθελα να ευχαριστήσω τους μετόχους για τη συνεχή στήριξη και εμπιστοσύνη που μας δείχνουν και να τους διαβεβαιώσω ότι η ομάδα της Ελληνικής Τράπεζας παραμένει προσηλωμένη στην επίτευξη των στόχων μας, τοποθετώντας την Τράπεζα σε γερά θεμέλια. Επίσης, θέλω να εκφράσω την ειλικρινή εκτίμησή μου προς όλους τους ανθρώπους μας για την απaráμιλλη δέσμευση και τη σκληρή τους εργασία σε αυτές τις δύσκολες στιγμές.

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Βασικά στοιχεία Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (€εκατ.)	Εννιαμηνία 2022	Εννιαμηνία 2021	Ετήσια Δ	3η Τριμηνία 2022	2η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ
Καθαρά έσοδα από τόκους	205,9	192,8	+7%	72,9	70,9	+3%
Σύνολο καθαρών εσόδων	290,4	266,2	+9%	101,6	98,6	+3%
Σύνολο εξόδων	(214,2)	(194,9)	+10%	(70,8)	(67,6)	+5%
Κέρδος πριν από τα καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης	76,2	71,3	+7%	30,8	31,0	-0%
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	8,1	(48,1)	-117%	(3,1)	2,1	-246%
Αρνητική υπεραξία	4,8	0,0	-	0,0	1,8	-100%
Φορολογία	(7,4)	(1,4)	+440%	(4,3)	(3,0)	+44%
Κέρδος για την περίοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	81,5	26,7	+205%	22,7	31,9	-29%
Ζημιά για την περίοδο από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(5,2)	(5,7)	-9%	(1,7)	(1,7)	+5%
Κέρδος για την περίοδο	76,4	21,0	+263%	21,0	30,3	-31%

Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης	Εννιαμηνία 2022	Εννιαμηνία 2021	Ετήσια Δ	3η Τριμηνία 2022	2η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση) (%)	1,47%	1,55%	-8 μβ	1,54%	1,52%	+2 μβ
Δείκτης εξόδων προς έσοδα (%)	73,8%	73,2%	+0,5 μβ	69,7%	68,6%	+1,1 μβ
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων (%)	-0,1%	1,1%	-126 μβ	0,1%	-0,2%	+30 μβ
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ετησιοποιημένη βάση) (%)	9,3%	2,6%	+6,7 ε.μ.	7,5%	11,0%	-3,5 ε.μ.
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (σεντ €)	18,5	5,1	13,4	5,1	7,3	(2,2)

Βασικά στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (€εκατ.)	30.09.2022 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>8</sup>	31.12.2021 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>8</sup>	Δ
Μεικτά δάνεια	6.250	5.952	+5%
Μεικτά Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)	636	650	-2%
Μεικτά Εξυπηρετούμενα Δάνεια	5.614	5.302	+6%
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις	6.047	5.732	+5%
Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού	12.942	12.318	+5%
<i>Εκ των οποίων: Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες</i>	8.115	7.760	+5%
<i>Εκ των οποίων: Επενδύσεις σε χρεόγραφα</i>	4.726	4.463	+6%
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.699	18.836	+5%
Καταθέσεις πελατών	15.561	14.942	+4%
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.175	1.106	+6%

Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης	30.09.2022 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>8</sup>	31.12.2021 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>8</sup>	Δ
Δείκτης ΜΕΔ (%)	10,2%	10,9%	-0,7 ε.μ.
Δείκτης ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) (%)	3,8%	3,6%	+0,2 ε.μ.
Δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων (%)	2,2%	2,3%	-0,1 ε.μ.
Δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΧ (%)	32,0%	33,9%	-1,9 ε.μ.
Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις (%)	38,9%	38,4%	+0,5 ε.μ.
Καθαρή Λογιστική Αξία ανά Μετοχή (€)	2,74	2,57	+0,17

ε.μ. = εκατοστιαίες μονάδες, μ.β. = μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης (μ.β.) = 1 ε.μ.

Για τους ορισμούς των Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης, ανατρέξτε στο Παράρτημα Δ.

<sup>8</sup> Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση.

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Δείκτες Κεφαλαίου και Ρευστότητας	30.09.2022	31.12.2021	Δ
<b>Δείκτες Κεφαλαίου<sup>9</sup>:</b>			
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	19,13%	19,30%	-17 μβ
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	21,42%	21,67%	-25 μβ
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	21,42%	21,67%	-25 μβ
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ) (€εκατ)	5.670	5.479	+3%
Δείκτης μόχλευσης (%)	5,99%	6,14%	-15 μβ
<b>Δείκτες Ρευστότητας:</b>			
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	470%	499%	-2.900 μβ
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)	182%	197%	-1.500 μβ

μ.β.= μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης (μ.β.) = 1 ε.μ.

Για τους ορισμούς των Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης, ανατρέξτε στο Παράρτημα Δ.

<sup>9</sup> Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων κερδών για την εννιαμηνία του 2022.

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

### Πίνακας Περιεχομένων

1.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΝΙΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2022 .....	7
1.1	Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων .....	7
1.2	Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.....	13
1.2.1	Χρηματοδότηση και Ρευστότητα .....	13
1.2.2	Δάνεια .....	14
1.2.3	Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου .....	14
1.2.4	Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού .....	17
1.2.5	Διαχείριση κεφαλαίου.....	18
1.2.6	Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) .....	22
2.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ.....	24
3.	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ.....	28
4.	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ .....	31
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων.....	31
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Κατάσταση Οικονομικής Θέσης .....	34
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Συμφιλίωση Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης με Στοιχεία που αναφέρονται.....	40
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Γλωσσάριο και Ορισμοί .....	45

# 1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΝΙΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2022

## 1.1 Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

### Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €205,9 εκατ., αυξημένα κατά 7% σε ετήσια βάση σε σύγκριση με €192,8 εκατ. για την εννιαμηνία του 2021.

Η αύξηση σε ετήσια βάση οφειλόταν κυρίως από το θετικό αντίκτυπο ύψους €13,9 εκατ. από το δανεισμό σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTROs)<sup>10</sup> ύψους €2,3 δισ. και την αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες τράπεζες μετά από μεταβολές στα επιτόκια που ανακοινώθηκαν από την ΕΚΤ.

Αυτή η αύξηση καλύφθηκε εν μέρει από τα μειωμένα έσοδα από τόκους του δανειακού χαρτοφυλακίου, τα μειωμένα έσοδα από τόκους από χρεόγραφα, κυρίως λόγω των Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων (ΚΚΟ) με ονομαστική αξία €580 εκατ. που έληξαν το Δεκέμβριο 2021, με έσοδα από τόκους ύψους €11,2 εκατ. που πραγματοποιήθηκαν την αντίστοιχη περίοδο του 2021 και έξοδα από τόκους για την εννιαμηνία του 2022 που προέκυψαν από την έκδοση ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred)<sup>11</sup>.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν σε €72,9 εκατ. και σημείωσαν αύξηση 3% σε σύγκριση με €70,9 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Η αύξηση για την τριμηνία οφείλεται κυρίως στα αυξημένα έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, και άλλες τράπεζες και χρεόγραφα, που αντισταθμίζονται μερικώς από έξοδα από τόκους που προέκυψαν από την έκδοση ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) τον Ιούλιο του 2022<sup>11</sup>.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση) του Ομίλου για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθε σε 1,47% σε σύγκριση με 1,55% για την εννιαμηνία του 2021 (2021: 1,52%). Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο επηρεάστηκε αρνητικά αρχικά από την αύξηση στον μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων, και οφείλεται κυρίως στην αύξηση των μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης στις καταθέσεις πελατών, παρά την αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους όπως εξηγήθηκε πιο πάνω. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε 1,54% σε σύγκριση με 1,52% την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 επηρεασμένο θετικά κυρίως από την αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, όπως εξηγήθηκε πιο πάνω.

Αναπροσαρμόζοντας για το δανεισμό σε ΣΠΜΑ/TLTROs<sup>10</sup> ύψους €2,3 δισ., αφαιρώντας τις ΣΠΜΑ/TLTROs από το μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων και τον θετικό αντίκτυπο του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου που αναγνωρίστηκε την εννιαμηνία του 2022, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για την εννιαμηνία του 2022 και την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 αυξήθηκε σε 1,56% και 1,69% αντίστοιχα (εννιαμηνία 2021: 1,67%, 2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: 1,52%).

### Μη επιτοκιακά έσοδα

Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθε σε €84,5 εκατ. και αυξήθηκε κατά 15% σε σύγκριση με €73,4 εκατ. την εννιαμηνία του 2021. Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων αποτελείται από τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων, τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες και τα άλλα έσοδα. Η αύξηση οφειλόταν κυρίως στην αύξηση στα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών και στα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, αντισταθμισμένα μερικώς από τη μείωση στα καθαρά κέρδη από τη διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων.

<sup>10</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.1 «Χρηματοδότηση και Ρευστότητα» στην υποενοότητα «Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες».

<sup>11</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.6 «Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)».

**Τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων** ανήλθαν σε €1,5 εκατ. την εννιαμηνία του 2022 και σημείωσαν μείωση ύψους 69% σε σύγκριση με €4,9 εκατ. την εννιαμηνία του 2021. Η μείωση οφείλεται κυρίως στις μη πραγματοποιηθέντες καθαρές ζημιές επανεκτίμησης που προέκυψαν από επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, που κατέχονται κυρίως από τις ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου, κυρίως λόγω της μείωσης των τιμών των επενδύσεων ως αποτέλεσμα της Ρωσοουκρανικής σύγκρουσης, η οποία επηρέασε την παγκόσμια οικονομία, μερικώς αντισταθμισμένο από την αύξηση στα κέρδη από τη διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος.

**Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €51,3 εκατ., αυξημένα κατά 32% σε σχέση με €38,9 εκατ. την εννιαμηνία του 2021, κυρίως λόγω των αυξημένων τραπεζικών δικαιωμάτων και προμηθειών. Από τον Ιανουάριο του 2022 εισήχθη ο Αναθεωρημένος Κατάλογος Δικαιωμάτων και Χρεώσεων, ο οποίος είχε ως αποτέλεσμα υψηλότερες προμήθειες και έσοδα από κάρτες. Οι προμήθειες που σχετίζονται με τις πιστώσεις και άλλες τραπεζικές προμήθειες ήταν χαμηλότερες την εννιαμηνία του 2021, καθώς επηρεάστηκαν από τα περιοριστικά μέτρα από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

**Τα άλλα έσοδα** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €10,5 εκατ. και μειώθηκαν κατά 7% σε σύγκριση με €11,3 εκατ. την εννιαμηνία του 2021, κυρίως ως αποτέλεσμα των μειωμένων λοιπών εσόδων λόγω της καθαρής αποζημίωσης που εισπράχθηκε από την ασφαλιστική απαίτηση που αναγνωρίστηκε την εννιαμηνία του 2021, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς από υψηλότερα καθαρά κέρδη από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων την εννιαμηνία του 2022.

**Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €21,1 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 15% σε σύγκριση με €18,4 εκατ. την εννιαμηνία του 2021. Η αύξηση στα ακαθάριστα έσοδα από ασφάλιστρα, που δημιουργήθηκαν από νέα προϊόντα, σχεδόν αντισταθμίστηκε από τον αντίκτυπο από την αύξηση των ασφαλιστικών απαιτήσεων και παροχών (λόγω υψηλότερων απαιτήσεων που προέκυψαν την εννιαμηνία του 2022, ως αποτέλεσμα της άρσης των περιοριστικών μέτρων από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) και τα χαμηλότερα καθαρά έσοδα από επενδύσεις λόγω της Ρώσο-Ουκρανικής κρίσης που επηρέασε την παγκόσμια οικονομία.

**Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €28,8 εκατ. και αυξήθηκε κατά 4%, σε σύγκριση με €27,6 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Η αύξηση οφείλεται κυρίως λόγω της αύξησης **στο καθαρό πλεόνασμα από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων** που αντισταθμίστηκαν μερικώς από την μείωση στα **καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών**.

**Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν στα €17,5 εκατ. και μειώθηκαν κατά 7% σε σύγκριση με €18,8 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, κυρίως λόγω των μειωμένων προμηθειών και εσόδων από κάρτες την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 λόγω εποχικότητας.

**Τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν σε €1,5 εκατ. σε σύγκριση με καθαρές ζημιές ύψους €1,1 εκατ. για την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και η μείωση στις καθαρές ζημιές οφείλεται κυρίως λόγω των αυξημένων μη πραγματοποιηθέντων καθαρών ζημιών της 2<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022 που προέκυψαν από επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που κατέχει ο Όμιλος, λόγω της μείωσης των τιμών των επενδύσεων ως αποτέλεσμα της Ρώσο-Ουκρανικής κρίσης που επηρέασε την παγκόσμια οικονομία.

**Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ύψους €6,9 εκατ. αυξήθηκαν κατά 15% σε σύγκριση με €6,0 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 κυρίως λόγω των χαμηλότερων καθαρών εσόδων από επενδύσεις την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, ως αποτέλεσμα της Ρώσο-Ουκρανικής κρίσης, όπως επεξηγείται πιο πάνω.

**Τα άλλα έσοδα** ανήλθαν στα €2,9 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και μειώθηκαν κατά 28% σε σύγκριση με €4,0 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, λόγω του χαμηλότερου καθαρού κέρδους από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων.



**Το σύνολο των καθαρών εσόδων** την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν στο €290,4 εκατ. αυξημένα κατά 9% σε σύγκριση με €266,2 εκατ. την εννιαμηνία του 2021, κυρίως λόγω της αύξησης στα **καθαρά έσοδα από τόκους** και στα **καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών**, όπως επεξηγείται πιο πάνω. Σε τριμηνιαία βάση, **τα συνολικά καθαρά έσοδα** την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν στα €101,6 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 3% σε σύγκριση με €98,6 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης στα **καθαρά έσοδα από τόκους** και στα **μη επιτοκιακά έσοδα**, που επεξηγείται πιο πάνω.

## **Έξοδα**

**Τα συνολικά έξοδα** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €214,2 εκατ. και σε σύγκριση με €194,9 εκατ. την εννιαμηνία του 2021 σημείωσαν αύξηση 10%, κυρίως από την αύξηση στα **έξοδα προσωπικού** και στα **διοικητικά και άλλα έξοδα**. Σε τριμηνιαία βάση, **τα συνολικά έξοδα** της 3<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022 ανήλθαν στα €70,8 εκατ. αυξήθηκαν κατά 5% σε σύγκριση με €67,6 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 κυρίως λόγω της αύξησης στα **διοικητικά και άλλα έξοδα**.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 5 «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες», τα οικονομικά αποτελέσματα για την 1<sup>η</sup> εξαμηνία του 2022 της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus) παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες. Κατά την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2021, η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση της APS Cyprus ως μέρος της απομόχλευσης των ΜΕΔ μέσω του Project Starlight<sup>12</sup>. Τα οικονομικά αποτελέσματα για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2021 παρουσιάστηκαν λαμβάνοντας υπόψη την αλλαγή αυτή. Η APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus) θεωρήθηκε θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας μετά την ανάληψη της διακυβέρνησης και του λειτουργικού ελέγχου της, επομένως τα οικονομικά της αποτελέσματα ενοποιήθηκαν πλήρως από την 1<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020.

### *Έξοδα προσωπικού*

**Τα έξοδα προσωπικού** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €113,2 εκατ. και αντιπροσώπευαν το 53% των συνολικών εξόδων του Ομίλου (εννιαμηνία 2021: 52%). Σε σύγκριση με €101,1 εκατ. την εννιαμηνία του 2021, τα έξοδα προσωπικού για την εννιαμηνία του 2022 σημείωσαν αύξηση ύψους 12%.

Με ισχύ από τον Ιανουάριο του 2022, οι μισθολογικές αυξήσεις και το τιμαριθμικό επίδομα (ΑΤΑ)<sup>13</sup> που ισχύουν για κάθε εργαζόμενο σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση που έληξε πληρώθηκαν από τον Όμιλο. Κατά την εννιαμηνία του 2022, πρόβλεψη που προέκυψε σε σχέση με τις ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας προς τους υπαλλήλους των πρώην Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (πρώην ΣΠΙ) για αποκατάσταση των μισθών τους στα επίπεδα του 2013, με ισχύ από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου του 2019, που αντισταθμίστηκαν μερικώς από τη μείωση της πρόβλεψης για συσσωρευμένες ετήσιες άδειες προσωπικού που χρησιμοποιήθηκαν και επηρεάζονται από την εποχικότητα.

**Τα έξοδα προσωπικού** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν στα €35,2 εκατ. και μειώθηκαν κατά 4% σε σύγκριση με €36,6 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, κυρίως λόγω των συσσωρευμένων ετήσιων αδειών προσωπικού που χρησιμοποιήθηκαν και επηρεάζονται από την εποχικότητα.

Επιπρόσθετα, **έξοδα προσωπικού** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €4,4 εκατ. και €4,5 εκατ. για την εννιαμηνία του 2021, παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (3<sup>η</sup> τριμηνία 2022 και 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022: €1,5 εκατ.).

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος ήταν 2.656, εκ των οποίων οι 48 ήταν προσωρινό προσωπικό (31 Δεκεμβρίου 2021: 2.760, εκ των οποίων οι 152 ήταν προσωρινό προσωπικό).

<sup>12</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».

<sup>13</sup> Αυτόματη Τιμαριθμική Αναπροσαρμογή.

Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση του σχεδίου εθελούσιας πρόωρης αποχώρησης (το «Σχέδιο»), σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας για μείωση του λειτουργικού της κόστους και για επίτευξη επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας. Το Σχέδιο προσφέρθηκε σε υπαλλήλους της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της (ο «Όμιλος») για εθελούσια αποχώρηση από τον Όμιλο με την καταβολή ενός εφάπαξ χαριστικού (ex-gratia) ποσού. Περίπου 450 υπάλληλοι (περίπου το 17% των υπαλλήλων του Ομίλου) έχουν εγκριθεί να συμμετάσχουν στο Σχέδιο με αναμενόμενο συνολικό κόστος για τον Όμιλο ύψους περίπου €70 εκατ. το οποίο θα αναγνωριστεί στην Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Το ετήσιο κόστος μισθοδοσίας των υπαλλήλων αυτών ανέρχεται περίπου στα €30 εκατ., με την αντίστοιχη εξοικονόμηση κόστους να αρχίζει από το 2023, εξαιρουμένων οποιωνδήποτε αυξήσεων μισθού για το υπόλοιπο προσωπικό.

#### *Διοικητικά και άλλα έξοδα*

**Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €82,4 εκατ. και αυξήθηκαν σε ετήσια βάση κατά 9% σε σύγκριση με €75,5 εκατ. την εννιαμηνία του 2021. Η αύξηση επηρεάστηκε κυρίως από τα έξοδα Μετασχηματισμού<sup>14</sup>, και της συνεισφοράς στο ΣΕΚ και στον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

**Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα** της 3<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022 ανήλθαν στα €29,4 εκατ. και σε σύγκριση με €24,8 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 σημείωσαν αύξηση 19%. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στην συνεισφορά στο ΣΕΚ που χρεώθηκε την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 για την 2<sup>η</sup> εξαμηνία του 2022 και στα αυξημένα έξοδα για Επισκευές, συντηρήσεις και άλλα σχετικά έξοδα, που αντισταθμίζεται μερικώς από τα χαμηλότερα έξοδα Μετασχηματισμού<sup>14</sup> λόγω των αμοιβών σε συμβούλους σχετικά με την απόκτηση μέρους του χαρτοφυλακίου των εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB Bank που χρεώθηκε την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022.

Τον Μάρτιο του 2020, η Διαχειριστική Επιτροπή (ΔΕ) του Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (ΣΕΚ) ενέκρινε και εισήγαγε μια νέα Μεθοδολογία Βάσει Κινδύνου (RBM) για τον υπολογισμό και την πληρωμή των εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) πληρωτέα από όλα τα εγκεκριμένα Πιστωτικά Ιδρύματα σε εξαμηνιαία βάση μέχρι να φθάσει το στόχο του 0,8% επί των καλυμμένων καταθέσεων όλων των εγκεκριμένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων μέχρι τις 3 Ιουλίου 2024. Η συνολική συνεισφορά για την εννιαμηνία του 2022 ορίστηκε σε €5,8 εκατ. (εννιαμηνία 2021: €4,5 εκατ.) και χρεώθηκε στα διοικητικά και άλλα έξοδα την 1<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 (€2,6 εκατ.) και την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2021 (€3,2 εκατ.).

Επιπρόσθετα, **συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα** για την εννιαμηνία του 2022 και την εννιαμηνία του 2021 ύψους €0,6 εκατ. και €0,8 εκατ. αντίστοιχα, παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (3<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €0,3 εκατ. και 2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €0,2 εκατ.).

Ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για την εννιαμηνία του 2022 διαμορφώθηκε στο 74%, σε σύγκριση με 73% για την εννιαμηνία του 2021<sup>15</sup>, αντικατοπτρίζοντας την αύξηση στα συνολικά έξοδα, ενώ για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** ανήλθε στα 70% (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: 69%).

Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και την συνεισφορά στο ΣΕΚ, την εννιαμηνία του 2022 και την εννιαμηνία του 2021<sup>15</sup>, ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** μειώθηκε στο 65%, ενώ για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ο αναπροσαρμοσμένος **δείκτης εξόδων προς έσοδα** ανήλθε στο 61% (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: 63%). Επιπρόσθετα, αναπροσαρμόζοντας για το κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης και τα έξοδα Μετασχηματισμού<sup>14</sup> ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για την εννιαμηνία του 2022 και την εννιαμηνία του 2021<sup>15</sup> μειώθηκε στο 64% και 65% αντίστοιχα, ενώ ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022 το κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης ήταν μηδέν) ανήλθε στο 60%.

<sup>14</sup> Τα έξοδα μετασχηματισμού περιλαμβάνουν αμοιβές σε εξωτερικούς συμβούλους σε σχέση με (i) την μελλοντική διάθεση περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση μέρους του εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου από την RCB Bank (ii) τον Μετασχηματισμό της Τράπεζας ως αποτέλεσμα του Στρατηγικού Σχεδίου που ανακοινώθηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2021.

<sup>15</sup> Συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με τα Συνολικά έξοδα και τα Συνολικά καθαρά έσοδα, ταξινομήθηκαν για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά αποτελέσματα των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus) παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.

## Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

### *Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων*

**Οι ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**, ανήλθαν σε €12,1 εκατ. (αναστροφή) για την εννιαμηνία του 2022 σε σύγκριση με €44,4 εκατ. (χρέωση) για την εννιαμηνία του 2021. Η αναστροφή των ζημιών απομείωσης την εννιαμηνία του 2022 ήταν κυρίως το αποτέλεσμα του επικαιροποιημένου μοντέλου του ΔΠΧΑ 9 ούτως ώστε να αντικατοπτρίζει τις τελευταίες μακροοικονομικές προβλέψεις κατά την εννιαμηνία του 2022, που αντισταθμίστηκαν μερικώς από πρόσθετες ζημιές απομείωσης που αναγνωρίστηκαν λόγω της επιδείνωσης της παραμέτρου πιθανότητας αθέτησης (PD) στο δανειακό χαρτοφυλάκιο που συνδέεται με τα επιτόκια EURIBOR ως συνέπεια της αύξησης των επιτοκίων της ΕΚΤ.

Οι ζημιές απομείωσης που σημειώθηκαν την εννιαμηνία του 2021 προήλθαν κυρίως από τη στρατηγική απομόχλευσης της Τράπεζας, οι οποίες είχαν ως αποτέλεσμα πρόσθετες ζημιές απομείωσης στο χαρτοφυλάκιο δανείων (Project Starlight<sup>16</sup>) που θα πωληθεί, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα ανάκτησης μέσω πώλησης στις 30 Σεπτεμβρίου 2021.

Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης για την 1<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, η Τράπεζα άλλαξε τις μακροοικονομικές της προβλέψεις σε σύγκριση με το τέλος του 2021, μετά τις εκτιμήσεις για βελτίωση στις μακροοικονομικές συνθήκες σε σχέση με την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19), καθώς η εξάπλωση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) φαίνεται να σταθεροποιείται και να κινείται προς την ενδημική φάση. Έχοντας λάβει αυτό υπόψη, η Τράπεζα επανεξέτασε τις παραμέτρους του ΔΠΧΑ 9 που θα εφαρμοστούν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) για την 1<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και πιο συγκεκριμένα την παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD). Ωστόσο, η συνεχιζόμενη Ρώσο-Ουκρανική κρίση και η άνοδος του πληθωρισμού που εκδηλώθηκε από την αρχή του πολέμου δημιουργούν σημαντική αβεβαιότητα στην οικονομία, ιδιαίτερα στον τομέα των ξενοδοχείων και των καταλυμάτων, ο οποίος στο παρελθόν έδειξε εξάρτηση από την εισροή Ρώσων τουριστών. Έχοντας υπόψη την αυξημένη αβεβαιότητα στην οικονομία, οι συντελεστές στάθμισης πιθανότητας για κάθε μακροοικονομικό σενάριο (βασικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο) του Πίνακα 1 που παρουσιάζεται στο Μέρος 2 «Οικονομικό Περιβάλλον» που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 έχουν επανεξισορροπηθεί.

Παρά την άνοδο των τιμών της ενέργειας και κατά συνέπεια του πληθωρισμού, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 6,3% την 1<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και 6,2% τη 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022<sup>17</sup> υποστηριζόμενοι από τις ισχυρές τουριστικές εισροές και τη βελτίωση βασικών τομέων όπως οι «Υπηρεσίες Διαμονής και Τροφίμων» και «Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο», λόγω της σταδιακής ανάκαμψης από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, η Τράπεζα έχει επικαιροποιήσει την παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD) του ΔΠΧΑ 9 που θα εφαρμοστεί στην εκτίμηση του ECL για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, που είχε ως αποτέλεσμα την αναστροφή των ζημιών απομείωσης. Ταυτόχρονα, εφαρμόστηκε επικάλυψη διαχείρισης κατά την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 στο δανειακό χαρτοφυλάκιο που συνδέεται με τα επιτόκια EURIBOR/ΕΚΤ. Συγκεκριμένα, οι παράμετροι PD για το συλλογικά αξιολογημένο χαρτοφυλάκιο με βάση το EURIBOR έχουν διογκωθεί προκειμένου να αποτυπωθούν τυχόν πρόσθετες μελλοντικές αθετήσεις, μετά την απόφαση της ΕΚΤ να αυξήσει τα επιτόκια ως μέτρο έναντι του κινδύνου μιας επίμονης ανοδικής μετατόπισης των προσδοκίων για τον πληθωρισμό.

Η **χρέωση των ζημιών απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €1,3 εκατ. σε σχέση με αναστροφή €3,8 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, όπως εξηγήθηκε πιο πάνω.

<sup>16</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».

<sup>17</sup> Με βάση τα στοιχεία που δημοσίευσε η Στατιστική Υπηρεσία Κύπρου, Υπουργείο Οικονομικών.

Ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των των δανείων και απαιτήσεων (ετησιοποιημένη βάση) για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθε σε -0,1% σε σύγκριση με 1,1% την εννιαμηνία του 2021. Ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των των δανείων και απαιτήσεων για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε 0,1% σε σύγκριση με -0,2% τη 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Αναπροσαρμόζοντας την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης που σχετίζεται με το ΠΠΣ, την εννιαμηνία του 2022 και την εννιαμηνία του 2021 ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων (ετησιοποιημένη βάση) ανήλθε σε 0,0% και 0,9% αντίστοιχα, ενώ για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ο δείκτης παρέμεινε αμετάβλητος σε 0,1% (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: 0,0%).

#### *Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων*

**Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθαν σε €4,0 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 9% σε σύγκριση με €3,7 εκατ. για την εννιαμηνία του 2021. **Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων** για την εννιαμηνία του 2022 περιλαμβάνουν ποσό ύψους €4,0 εκατ. (εννιαμηνία 2021: €2,6 εκατ.) που σχετίζεται με ζημιές απομείωσης αποθεμάτων ακινήτων που προκύπτουν από την επανεκτίμηση των καθαρών ρευστοποιήσιμων αξιών (NRVs) του χαρτοφυλακίου ιδιόκτητων ακινήτων (REOs), λαμβάνοντας υπόψη τις πιθανές εκπτώσεις λόγω μειωμένης ζήτησης.

**Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων** για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν σε €1,8 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 3% σε σύγκριση με €1,7 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022.

Την εννιαμηνία του 2022 αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων **αρνητική υπεραξία** ύψους €4,8 εκατ. ως αποτέλεσμα της απόκτησης μέρους του εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου (Μέρος A/Tranche A και Μέρος B/Tranche B) από την RCB Bank, που αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και της καθαρής εύλογης αξίας αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των αναληφθείσων υποχρεώσεων.

**Το κέρδος πριν τη φορολογία** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθε σε €88,9 εκατ. και αυξήθηκε κατά 217% σε σύγκριση με €28,1 εκατ. την εννιαμηνία του 2021. Οι κυριότεροι παράγοντες ήταν η αύξηση των συνολικών καθαρών εσόδων και η αναστροφή της ζημιάς απομείωσης, που αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση στα συνολικά έξοδα την εννιαμηνία του 2022. Το κέρδος πριν τη φορολογία για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €27,0 εκατ. μειωμένο κατά 18% σε σύγκριση με €34,9 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022.

**Η ζημιά για την περίοδο από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθε σε €5,2 εκατ. σε σύγκριση με €5,7 εκατ. την εννιαμηνία του 2021 (3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022: €1,7 εκατ.).

**Η φορολογία** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθε σε φορολογική χρέωση ύψους €7,4 εκατ. (εννιαμηνία 2021: €1,4 εκατ.) που περιλαμβάνει τρέχουσα φορολογική χρέωση ύψους €6,8 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (εννιαμηνία 2021: €15,4 εκατ.) και χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €0,6 εκατ. (εννιαμηνία 2021: €14,0 εκατ. πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας).

Η φορολογική χρέωση για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €4,3 εκατ. (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €3,0 εκατ.) και περιλαμβάνει τρέχουσα φορολογική χρέωση ύψους €4,1 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €2,4 εκατ.) και χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €0,2 εκατ. (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €0,6 εκατ.).

**Το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας** για την εννιαμηνία του 2022 ανήλθε σε €76,4 εκατ. σε σύγκριση με €21,0 εκατ. για την εννιαμηνία του 2021. Το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €21,0 εκατ. σε σύγκριση με €30,3 εκατ. τη 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Η απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) ανήλθε σε 9,3% την εννιαμηνία του 2022 σε σύγκριση με 2,6% την εννιαμηνία του 2021.

## 1.2 Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, **το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων** του Ομίλου ανήλθε σε €19,7 δισ., και αυξήθηκε κατά 5% σε σύγκριση με €18,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, λόγω της αύξησης στις καταθέσεις πελατών και της έκδοσης ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) κατά την εννιαμηνία, η οποία αντικατοπτρίστηκε στην καθαρή αύξηση στις καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες, στις επενδύσεις σε χρεόγραφα και της αύξησης στα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες κυρίως λόγω της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος A/Tranche A και Μέρος B/Tranche B) από την RCB Bank.

### 1.2.1 Χρηματοδότηση και Ρευστότητα

#### Χρηματοδότηση

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, **οι καταθέσεις πελατών** ανήλθαν σε €15,6 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €14,9 δισ.) και αυξήθηκαν κατά 4% από το τέλος του έτους. Αποτελούνταν από καταθέσεις σε Ευρώ ύψους €14,2 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €13,7 δισ.) και καταθέσεις σε ξένα νομίσματα, ύψους €1,4 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1,2 δισ.) κυρίως σε Αμερικάνικα Δολάρια,.

**Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων**<sup>18</sup> της Τράπεζας στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 διαμορφώθηκε σε 30,2% (31 Δεκεμβρίου 2021: 29,2%). Το **μερίδιο αγοράς καταθέσεων** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 αποτελείται από 38,4% καταθέσεις από νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2021: 37,9%) 20,7% καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2021: 19,8%) και 12,7% για άλλους ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (31 Δεκεμβρίου 2021: 10,6%).

Ο **δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις** ήταν στο 40% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις μειώνεται στο 39% (31 Δεκεμβρίου 2021: 38%). Η αύξηση στον αναπροσαρμοσμένο δείκτη οφείλεται κυρίως στην αύξηση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ως αποτέλεσμα της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος A/Tranche A και Μέρος B/Tranche B) από την RCB Bank την εννιαμηνία του 2022.

**Η χρηματοδότηση από Κεντρικές τράπεζες** ανήλθε σε €2,3 δισ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €2,3 δισ.). Τον Ιούνιο του 2021, λόγω των ευνοϊκών όρων δανεισμού και παρά την άνετη θέση ρευστότητας, η Τράπεζα συμμετείχε στην 8<sup>η</sup> σειρά δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ III) ύψους €2,3 δισ. Ο δανεισμός έχει διάρκεια 3 ετών (26 Ιουνίου 2024) και η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα αποπληρωμής (μερικώς ή πλήρως) σε τριμηνιαία βάση αρχίζοντας από τον Ιούνιο του 2022 και μετά. Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε να τροποποιήσει τους ευνοϊκούς όρους δανεισμού του TLTRO από τις 23 Νοεμβρίου 2022 ορίζοντας το επιτόκιο δανεισμού ίσο με το μέσο επιτόκιο της Διευκόλυνσης Αποδοχής Καταθέσεων της ΕΚΤ από την ημερομηνία αυτή και μετά.

**Τα εκδοθέντα ομόλογα** ανήλθαν στα €100 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: μηδέν). Τα εκδοθέντα ομόλογα σχετίζονται με την έκδοση των ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) τον Ιούλιο του 2022. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε Μέρος 1.2.6 «Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)».

#### Ρευστότητα

Η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD IV)/Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό των μέτρων ρευστότητας, όπως ο Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΠ - LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ - NSFR). Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο Όμιλος συμμορφώθηκε με όλες τις εποπτικές απαιτήσεις ρευστότητας.

<sup>18</sup> Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και Ελληνική Τράπεζα.

Ο ΔΚΠ του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ανήλθε στο 470% σε σύγκριση με 499% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, που είναι πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του ΔΚΠ του 100%. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΠ ανήλθε σε €6,6 δισ. σε σύγκριση με €6,4 δισ. τις 31 Δεκεμβρίου 2021. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ο ΔΚΣΧ του Ομίλου ανήλθε στο 182% σε σύγκριση με 197% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, που είναι πάνω από το 100% το ελάχιστο υποχρεωτικό ΔΚΣΧ που εισήχθη, ισχύει από τον Ιούνιο του 2021 σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II<sup>19</sup>). Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΣΧ ανήλθε σε €7,6 δισ. και αυξήθηκε σε σύγκριση με τα €6,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ρευστότητας παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) (Σχέσεις Επενδυτών).

## 1.2.2 Δάνεια

**Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022<sup>20</sup> ανήλθαν σε €6.250 εκατ., σημειώνοντας αύξηση 5% σε σύγκριση με €5.952 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021<sup>20</sup>, κυρίως λόγω της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος A/Tranche A και Μέρος B/Tranche B) από την RCB Bank. Το χαρτοφυλάκιο των εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκε κατά 6% ενώ το μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο μειώθηκε κατά 2%, σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021<sup>20</sup>. Συμπεριλαμβανομένων των δανείων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση, τα **μεικτά δάνεια και απαιτήσεις** ανήλθαν σε €6.990 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, σημειώνοντας αύξηση 4% σε σύγκριση με €6.728 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, όπως επεξηγείται.

Τα **καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες**<sup>20</sup> του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, ανήλθαν σε €6.047 εκατ. σε σύγκριση με €5.732 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Επιπρόσθετα, στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, **καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες** ύψους €203 εκατ. ταξινομήθηκαν **ως κατεχόμενα προς πώληση** σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5 (βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου»), σε σύγκριση με €241 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η μείωση στα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά 16% οφείλεται κυρίως στο καθαρό αποτέλεσμα της κανονικής δραστηριότητας και λειτουργίας του χαρτοφυλακίου και της αποαναγνώρισης χαρτοφυλακίου ΜΕΔ ύψους περίπου €15 εκατ.<sup>21</sup> μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

**Το μερίδιο αγοράς δανείων**<sup>18</sup> της Τράπεζας στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν 25,4% (31 Δεκεμβρίου 2021: 22,5%) και αποτελείται από 32,9% για δάνεια σε Νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2021: 31,1%).

**Το σύνολο του νέου δανεισμού** που πραγματοποιήθηκε κατά την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €257 εκατ., σε σύγκριση με €287 εκατ. την 2<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 (1<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €269 εκατ.) και σύνολο €812 εκατ. την εννιαμηνία του 2022, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 29% σε σύγκριση με το νέο δανεισμό για την εννιαμηνία του 2021 ύψους €628 εκατ. Η Τράπεζα συνέχισε την παροχή δανείων προς φερέγγυες επιχειρήσεις και νοικοκυριά, ενώ ταυτόχρονα επικεντρώνεται στη διαχείριση των πρόωρων καθυστερήσεων και αποφυγή νέων ΜΕΔ.

## 1.2.3 Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης προσπάθειας απομόχλευσης των ΜΕΔ, η Τράπεζα συνεχίζει τις προσπάθειες για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΔ με ακαθάριστη λογιστική αξία €0,7 δισ. **Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και οι Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης (ΕΔΑ) που γνωστοποιούνται στην Επεξηγηματική Κατάσταση στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021** αναφέρονται σε χαρτοφυλάκια ΜΕΔ που ταξινομούνται ως ομάδες εκποίησης που κατέχονται για πώληση, τα οποία εξαιρούνται. Όπου τα στοιχεία γνωστοποιούνται αναπροσαρμοσμένα, αυτό αναφέρεται ως «Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση». Όπου τα στοιχεία και οι ΕΔΑ που γνωστοποιούνται παρουσιάζονται σε διαφορετική βάση, αυτό αναφέρεται.

<sup>19</sup> Οδηγία (ΕΕ) Αρ. 2019/876 (ΚΚΑ II) τροποποιεί την Οδηγία (ΕΕ) Αρ. 575/2013 (ΚΚΑ).

<sup>20</sup> Εξαιρουμένων των χαρτοφυλακίων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση.

<sup>21</sup> Καθαρή λογιστική αξία.

## Project Starlight

Στις 11 Απριλίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι συμφώνησε για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΔ και στην πώληση της APS Cyprus, της θυγατρικής εταιρείας που ασχολείται με τη διαχείριση των ΜΕΔ και των Ιδιόκτητων Ακινήτων (REOs) ("Project Starlight") της Τράπεζας. Η περίμετρος περιλαμβάνει παλαιές ΜΕΔ συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας περίπου €0,7 δισ. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Τράπεζα αναμένεται να επιτύχει τον μεσοπρόθεσμο στόχο της σε μέσο-μονομήσιο δείκτη των ΜΕΔ (εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ).

Έχει σημειωθεί σημαντική πρόοδος όσον αφορά τα νομικά βήματα, τη λειτουργία και την ολοκλήρωση του "Project Starlight"<sup>22</sup>. Πιο συγκεκριμένα, έχουν επιτευχθεί τα ακόλουθα ορόσημα:

- 1) Η Kohira Holdings Ltd της οποίας τα δάνεια θα μεταφερθούν έχει συσταθεί και έχει λάβει έγκριση από την ΚΤΚ ως Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων («CyCAC»),
- 2) Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει δώσει την έγκριση για «Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου» (SRT).
- 3) Λήφθηκε η έγκριση σχετικά με τη μεταβίβαση ΜΕΔ στην CyCAC σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16(1) του περί Επιχειρήσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου (Νόμος 66(Ι)/1997), όπως τροποποιήθηκε, και
- 4) Έχει ληφθεί η σχετική έγκριση από την Επιτροπή Προστασίας Ανταγωνισμού της Κυπριακής Δημοκρατίας,
- 5) Στις 27 Νοεμβρίου 2022, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, έκδωσε στην APS Cyprus άδεια να λειτουργεί ως Εταιρεία Διαχείρισης Πιστωτικών Διευκολύνσεων.

Τα μέρη συνεργάζονται στενά και εντατικά για την ολοκλήρωση του "Project Starlight" το συντομότερο δυνατόν, και ο στόχος για ολοκλήρωση αναμένεται στις αρχές του 2023 σε σύγκριση με τον στόχο ολοκλήρωσης στο τέλος του έτους που είχε προηγουμένως ανακοινωθεί, επειδή ορισμένα μέρη του Project διαρκούν περισσότερο από ότι είχε αρχικά προβλεφθεί και ως εκ τούτου, το περιουσιακό στοιχείο ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση και ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στις 30 Σεπτεμβρίου 2022.

## Συμφωνία για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών δραστηριοτήτων της RCB

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 22 Μαρτίου 2022 ότι έχει συνάψει συμφωνία για την απόκτηση ενός εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου (η «Συναλλαγή») από την RCB Bank Limited.

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

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

<sup>22</sup> Με βάση την ανακοίνωση της Τράπεζας στις 27 Οκτωβρίου 2022 σχετικά με την αναθεώρηση του Project Starlight.

## Μείωση ΜΕΔ

**Οι ΜΕΔ όπως ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT)**, συμπεριλαμβανομένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση, ανήλθαν στα €1.362 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και μειώθηκαν κατά 4% σε σύγκριση με €1.414 εκατ. σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021 (οι ΜΕΔ εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €1,0 δισ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021).

**Αναπροσαρμοσμένες για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι ΜΕΔ μειώθηκαν σε €636 εκατ.** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 σε σύγκριση με €650 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (οι ΜΕΔ εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €0,2 δισ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021).

Οι τερματισμένοι λογαριασμοί οι οποίοι περιλαμβάνονταν στις ΜΕΔ ανήλθαν σε €1.003 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €930 εκατ.). Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €886 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1.031 εκατ.). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι τερματισμένοι λογαριασμοί που περιλαμβάνονται στις ΜΕΔ ανήλθαν στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 σε €348 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €253 εκατ.) και τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα ανήλθαν σε €616 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €741 εκατ.).

**Τα αποθέματα ακινήτων<sup>23</sup>**, τα οποία ως επί το πλείστον προέκυψαν από διακανονισμό χρεών των πελατών, ανήλθαν σε €137,9 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €169,4 εκατ.) από τα οποία €12,8 εκατ. ταξινομήθηκαν ως περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €9,6 εκατ.). Η μεταβολή στο υπόλοιπο των αποθεμάτων ακινήτων από διακανονισμό χρεών των πελατών την εννιαμηνία του 2022, περιλάμβανε προσθήκες ύψους €2,4 εκατ.<sup>24</sup> και πωλήσεις ύψους €31,3 εκατ.<sup>24</sup>. Η μεταβολή στο υπόλοιπο των αποθεμάτων ακινήτων, που ταξινομήθηκαν ως περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, την εννιαμηνία του 2022 περιλάμβανε προσθήκες ύψους €5,3 εκατ.<sup>24</sup> και πωλήσεις ύψους €2,1 εκατ.<sup>24</sup>.

**Ο δείκτης ΜΕΔ** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν 19,5% σε σύγκριση με 21,0% στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο δείκτης των ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν 13,6% (31 Δεκεμβρίου 2021: 14,4%). **Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, ο δείκτης ΜΕΔ μειώθηκε στο 10,2%** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 10,9%), ενώ ο δείκτης ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 3,8% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,6%).

**Ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 διαμορφώθηκε στο 3,2% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,5%), ενώ **ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν στο 1,5%. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, **ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν στο 2,2% (31 Δεκεμβρίου 2021: 2,3%), ενώ **ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων** ήταν 0,5% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 0,4%).

**Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης**, ανήλθαν σε €739 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €755 εκατ.) και αντιπροσώπευαν το 10,6% των συνολικών μεικτών δανείων και απαιτήσεων (31 Δεκεμβρίου 2021: 11,2%). Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών δανείων και απαιτήσεων εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 12,2% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 13,2%). Αναπροσαρμοσμένες για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών δανείων και απαιτήσεων στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν 3,3% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,7%), ενώ εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ο δείκτης στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν 3,0% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,5%).

<sup>23</sup> Εξαιρουμένων των αποθεμάτων ακινήτων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση.

<sup>24</sup> Λογιστική αξία



**Ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ** ήταν στο 54% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 53%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 70% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ** στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν 32% (31 Δεκεμβρίου 2021: 34%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ο δείκτης ήταν 56% (31 Δεκεμβρίου 2021: 69%).

Λαμβάνοντας υπόψη την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων<sup>25</sup> **ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις** ανήλθε σε 153% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 151%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ και των αντίστοιχων εμπράγματων εξασφαλίσεων και προβλέψεων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 206% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 208%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις** ήταν στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 στο 118% (31 Δεκεμβρίου 2021: 121%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 154% στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 205%).

#### 1.2.4 Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού

**Η λογιστική αξία των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού**, ανήλθε σε €12.942 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €12.318 εκατ.<sup>26</sup>) και αντιπροσώπευε το 66% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2021: 65%). Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα, και επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων<sup>26</sup>. Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού αυξήθηκε κατά 5% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

**Το σύνολο των μετρητών και καταθέσεων του Ομίλου σε Κεντρικές τράπεζες και των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες** ανήλθε σε €8.115 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €7.760 εκατ.<sup>26</sup>). Οι περισσότερες καταθέσεις σε ξένο νόμισμα ήταν με τράπεζες αξιολογημένες με διαβάθμιση P-1<sup>27</sup>. Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και οι καταθέσεις σε άλλες τράπεζες αυξήθηκαν κατά 5% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

**Το σύνολο των επενδύσεων σε χρεόγραφα** ανήλθε σε €4.726 εκατ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €4.463 εκατ.<sup>26</sup>), αυξημένο κατά 6% και αντιπροσώπευε το 24% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων (31 Δεκεμβρίου 2021: 24%). Η καθαρή αύξηση οφείλεται κυρίως στην αγορά χρεογράφων αντισταθμισμένη μερικώς από τις λήξεις και πωλήσεις χρεογράφων κατά την εννιαμηνία του 2022. Οι επενδύσεις του Ομίλου σε χρεόγραφα περιλάμβαναν κυρίως επενδύσεις υψηλής ποιότητας σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα μη εξασφαλισμένων ομολόγων, καλυμμένα ομόλογα, χρεόγραφα με εξασφάλιση σε τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια (RMBS), εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις (CLOs), κρατικά ομόλογα συμπεριλαμβανόμενων Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων (ΚΚΟ) και εταιρικά ομόλογα υψηλής απόδοσης μέσω εντολής σε Διαχειριστή Περιουσιακών Στοιχείων με διακριτική ευχέρεια.

Οι επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τιτλοποιήσεις αντιπροσωπεύουν το 40% και 14% των επενδύσεων του Ομίλου σε χρεόγραφα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: 42% και 13% αντίστοιχα).

Τα ΚΚΟ<sup>28</sup> που κατείχε ο Όμιλος στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €1.407 εκατ. και μειώθηκαν κατά 5% σε σύγκριση με €1.485 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, λόγω λήξεων χρεογράφων. Από το σύνολο των ΚΚΟ που κατείχε ο Όμιλος, €877 εκατ. λήγουν σε περίοδο μικρότερη του ενός έτους και τα υπόλοιπα €530 εκατ. λήγουν μεταξύ 1 και 5 ετών.

<sup>25</sup> Βάσει της αγοραίας αξίας (με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη).

<sup>26</sup> Συγκριτικά στοιχεία για τις καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα και επενδύσεις σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, έχουν ταξινομηθεί για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου που αντικατοπτρίζει την επαναταξινόμηση των στοιχείων ενεργητικού που κατέχονται για την κάλυψη των υποχρεώσεων των unit linked funds που περιλαμβάνονταν στα «λοιπά περιουσιακά στοιχεία» για κάθε μια από αυτές τις κατηγορίες.

<sup>27</sup> Prime-1 βραχυπρόθεσμη διαβάθμιση του οίκου Moody's.

<sup>28</sup> Η πιστοληπτική διαβάθμιση της Κυπριακής Δημοκρατίας έχει αξιολογηθεί ως Ba1 από Moody's, BBB- από Fitch και BBB- από S&P στις 30 Σεπτεμβρίου 2022.

## 1.2.5 Διαχείριση κεφαλαίου

Η θέση των εποπτικών κεφαλαίων, των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, οι δείκτες κεφαλαίου, με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9<sup>29,30</sup>, κατά την ημερομηνία αναφοράς, που υπερβαίνουν τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

Εποπτικά Κεφάλαια	Ο Όμιλος		Η Τράπεζα	
	30.09.2022 <sup>31</sup>	31.12.2021 <sup>32</sup>	30.09.2022 <sup>31</sup>	31.12.2021 <sup>32</sup>
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
<b>Ίδια Κεφάλαια</b>				
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	1.085	1.058	1.083	1.056
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)	130	130	130	130
Συνολικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (T1)	1.215	1.187	1.213	1.186
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>1.215</b>	<b>1.187</b>	<b>1.213</b>	<b>1.186</b>
<b>Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία</b>				
Πιστωτικός κίνδυνος	4.967	4.778	4.984	4.796
Κίνδυνος αγοράς	1	1	1	1
Λειτουργικός κίνδυνος	696	696	696	696
Συνολικό ποσό έκθεσης ρίσκου σε πιστωτικές αναπροσαρμογές εκτιμήσεων (CVA)	7	4	7	4
<b>Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων</b>	<b>5.670</b>	<b>5.479</b>	<b>5.688</b>	<b>5.497</b>

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Δείκτες Κεφαλαίου (%)	Ο Όμιλος		Η Τράπεζα		Ελάχιστες κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (σε σταδιακή εφαρμογή) <sup>33</sup>	
	30.09.2022 <sup>31</sup>	31.12.2021 <sup>32</sup>	30.09.2022 <sup>31</sup>	31.12.2021 <sup>32</sup>	2022 <sup>34</sup>	2021
	%	%	%	%	%	%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	21,42%	21,67%	21,32%	21,57%	14,825%	14,45%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	21,42%	21,67%	21,32%	21,57%	11,965%	11,65%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (%)	19,13%	19,30%	19,04%	19,22%	9,815%	9,55%

Η μείωση κατά 17 μονάδες βάσης του Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)<sup>31</sup> του Ομίλου (με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021, ήταν ως αποτέλεσμα των πιο κάτω:

- i) της αύξησης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, λόγω:
  - των κερδών της τρέχουσας περιόδου (αύξηση 138 μονάδες βάσης),
  - της μείωσης των άλλων συνολικών εισοδημάτων κυρίως λόγω της μείωσης του αποθεματικού επανεκτίμησης ομόλογων (συνολική μείωση 15 μονάδες βάσης),
  - της αλλαγής του ποσοστού των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 που προστίθενται πίσω στο Κεφαλαίο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, που μειώνεται από 50% για το 2021 σε 25% για το 2022 και τα ελαφρυντικά μέτρα για αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873, με τον οποίο οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε δάνεια κατηγοριοποιημένα στο Στάδιο 1 και 2 μετά την 1 Ιανουαρίου 2020, προστίθενται πίσω στο Κεφαλαίο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών (μειώθηκε στο 75% για το 2022 από 100% για το 2020 και 2021) (μείωση 63 μονάδες βάσης),

<sup>29</sup> Με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 ο οποίος δημοσιεύτηκε για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όσον αφορά τις μεταβατικές διατάξεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, μέρος των επιπτώσεων των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προστίθεται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, επιτρέποντας μια μεταβατική περίοδο πέντε ετών μέχρι την πλήρη εφαρμογή το 2023.

<sup>30</sup> Με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873 ο οποίος δημοσιεύτηκε για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/876, με ισχύ από τον Ιούνιο 2020 οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 παρατείνονται κατά δύο έτη (μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024), για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε δάνεια κατηγοριοποιημένα στο Στάδιο 1 και 2 μετά την 1 Ιανουαρίου 2020, τα οποία προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών.

<sup>31</sup> Συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων κερδών της εννιαμηνίας του 2022. Σύμφωνα με τις τελικές υποβολές κανονιστικών αναφορών, τα κέρδη για την 1<sup>η</sup> εξαμηνία του 2022 συμπεριλαμβάνονται, μετά από έγκριση που δόθηκε από τις Εποπτικές Αρχές.

<sup>32</sup> Σύμφωνα με την Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2021 και τις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

<sup>33</sup> Εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα II και συμπεριλαμβανομένου της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II.

<sup>34</sup> Σύμφωνα με την απόφαση ΔΕΕΑ για το 2021, οι νέες κεφαλαιακές απαιτήσεις ισχύουν από την 1 Μαρτίου 2022.

- της αλλαγής στις προληπτικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα<sup>35</sup> και της αφαίρεσης της καθαρής λογιστικής αξίας των ακινήτων που αποκτήθηκαν για την διευθέτηση χρέους από το Κεφαλαίο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και της μεταβολής των άυλων περιουσιακών στοιχείων που αφαιρούνται (συνολική μείωση 10 μονάδες βάσης),

ii) της συνολικής αύξησης των ΣΠΣ (μείωση 67 μονάδες βάσης), κυρίως λόγω:

- της αύξησης των ΣΠΣ για τον πιστωτικό κίνδυνο που οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καθαρών χρηματοδοτούμενων δανείων λόγω της απόκτησης μέρος του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος Α/Tranche Α και Μέρος Β/Tranche Β) από την RCB Bank.

Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την ημερομηνία αναφοράς, χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9<sup>29,30</sup>, που υπερβαίνουν τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, παρουσιάζονται πιο κάτω:

Δείκτες Κεφαλαίου (%)	Ο Όμιλος		Η Τράπεζα	
	30.09.2022 <sup>31</sup>	31.12.2021 <sup>32</sup>	30.09.2022 <sup>31</sup>	31.12.2021 <sup>32</sup>
	%	%	%	%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	<b>21,22%</b>	20,96%	<b>21,13%</b>	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	<b>21,22%</b>	20,96%	<b>21,13%</b>	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (%)	<b>18,93%</b>	18,58%	<b>18,84%</b>	18,49%

Οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, με μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένων των κερδών της 3<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022<sup>36</sup>, διαμορφώθηκαν σε 21,08%, 18,80% και 21,08%, αντίστοιχα. Παρομοίως, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, διαμορφώθηκαν σε 20,88%, 18,59% και 20,88%, αντίστοιχα. Για την Τράπεζα οι αντίστοιχοι δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, με μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, διαμορφώθηκαν σε 21,02%, 18,74% και 21,02%, αντίστοιχα. Παρομοίως, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, διαμορφώθηκαν σε 20,82%, 18,54% και 20,82%, αντίστοιχα.

### Δείκτης Μόχλευσης

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ο Δείκτης Μόχλευσης<sup>31</sup>, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 με μεταβατικές διατάξεις, του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 5,99% (Τράπεζα: 5,98%) σε σύγκριση με 6,14% (Τράπεζα: 6,13%) στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο Δείκτης Μόχλευσης<sup>31</sup> του Ομίλου, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις, διαμορφώθηκε σε 5,91% (Τράπεζα: 5,90%) στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 σε σύγκριση με 5,90% (Τράπεζα: 5,89%) στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ο Δείκτης Μόχλευσης του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, με μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, εξαιρουμένων των κερδών της 3<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022<sup>36</sup>, διαμορφώθηκε σε 5,89% (Τράπεζα: 5,89%). Παρομοίως, ο Δείκτης Μόχλευσης του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, διαμορφώθηκε σε 5,82% (Τράπεζα: 5,81%).

Ο Δείκτης Μόχλευσης<sup>31</sup> του Ομίλου με μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, ο οποίος είναι πάνω από το ελάχιστο ποσοστό του δείκτη μόχλευσης που καθορίστηκε στο 3%, σύμφωνα με τους αναθεωρημένους κανόνες του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II)<sup>37</sup>, που ισχύει από τον Ιούνιο του 2021, μειώθηκε κατά 15 μονάδες βάσης σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021 κυρίως λόγω της αύξησης του «Συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης» παρά την αύξηση του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1. Ο κύριος λόγος της αύξησης του «Συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης» ήταν η αύξηση στα «συνολικά περιουσιακά στοιχεία», ως αποτέλεσμα της αύξησης στις καταθέσεις πελατών και της έκδοσης ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) κατά τη διάρκεια της εννιαμηνίας η οποία αντικατοπτρίστηκε στην καθαρή

<sup>35</sup> Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/630, ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Πυλώνας I μεταχείριση) και σύμφωνα με την Τροποποίηση των ΜΕΔ που εξέδωσε η ΕΚΤ η οποία συμπληρώνει την Οδηγία για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (2018) και την ελάχιστη κάλυψη προβλέψεων για παλαιά αποθέματα των ΜΕΔ όπως κοινοποιήθηκαν μέσω της αξιολόγησης της ΔΕΕΑ (Πυλώνας 2 μεταχείριση).

<sup>36</sup> Σύμφωνα με τις τελικές υποβολές κανονιστικών αναφορών, από τις οποίες τα κέρδη της 1<sup>ης</sup> εξαμηνίας του 2022 συμπεριλαμβάνονται, μετά την έγκριση που δόθηκε από τις Εποπτικές Αρχές.

<sup>37</sup> Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (CRR II) για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR).

αύξηση στις καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, στις επενδύσεις σε χρεόγραφα και της αύξησης στα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες κυρίως λόγω της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος Α/Tranche Α και Μέρος Β/Tranche Β) από την RCB Bank. Η αύξηση του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) ήταν αποτέλεσμα των βασικών παραγόντων της μεταβολής του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) όπως επεξηγείται πιο πάνω.

### Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης

Η ΔΕΕΑ του 2021 βασίστηκε στην τελική απόφαση που ελήφθη, στις 2 Φεβρουαρίου 2022, σχετικά με την πρόθεση της ΕΚΤ να εκδώσει απόφαση για τη θέσπιση απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (Άρθρο 16(2)(α)). Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (Άρθρο 4(1)(ζ)) λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές ΔΕΕΑ της ΕΑΤ, καθώς και τα ευρήματα που προκύπτουν από το εποπτικό τεστ αντοχής που πραγματοποιήθηκε το 2021. Οι απαιτήσεις ΔΕΕΑ του 2021 είναι σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022.

Η ΕΚΤ δεν εξέδωσε απόφαση ΔΕΕΑ για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 και οι απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολούθησαν να ισχύουν για το 2021, συμπεριλαμβανομένων ειδικότερα των αποφάσεων για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, σε ενοποιημένη βάση, σε σταδιακή εφαρμογή, **Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 14,825%** (2021: 14,45%), ο οποίος αποτελείται από:

- τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα Ι ύψους 8% σύμφωνα με το Άρθρο 92(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εκ των οποίων έως 1,5% μπορεί να καλυφθούν με Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και έως 2% με Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)),
- τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,45%, (2021: 3,2%) για διατήρηση ιδίων κεφαλαίων που να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ να τηρούνται υπό μορφή 56,25% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1), και
- τη σταδιακή εφαρμογή της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, η οποία για το 2022 και 2021 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σε πλήρη εφαρμογή (capital conservation buffer) ύψους 2,5%, το οποίο πρέπει να αποτελείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και το απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους 0,875%<sup>38</sup> (2021: 0,75%<sup>39</sup>), με εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019 το οποίο εφαρμόζεται σταδιακά σε περίοδο πέντε ετών<sup>38</sup>.

Με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2021, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, αυξήθηκαν στο 3,45%. Με βάση την ενημέρωση αναφορικά με την ΔΕΕΑ 2020, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ, που ήταν σε ισχύ το 2021, διαμορφώθηκαν στο 3,2%.

Επιπλέον, η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) που ισχύει για την Τράπεζα, περιλαμβάνει ένα ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για το κάθε ίδρυμα, που υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες όπου βρίσκονται τα πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για ανοίγματα στην Κύπρο, όπου βρίσκονται τα περισσότερα ανοίγματα της Τράπεζας, καθορίστηκε στο 0%, από την ΚΤΚ, για το 2022 και το 2021. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν επίσης 0%.

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ καθόρισε σε ενοποιημένη βάση, μη δημοσιοποιημένη καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ (P2G), που θα αποτελείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Η καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο που ήταν σε ισχύ για το 2021.

<sup>38</sup> Τον Νοέμβριο του 2021, η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από την ΚΤΚ ότι το απόθεμα ασφαλείας O-SII σε πλήρη εφαρμογή για την Τράπεζα μειώνεται από 1,5% σε 1%. Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2022, το απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα είναι 0,875% και από το 2023 το απόθεμα ασφαλείας O-SII είναι 1%.

<sup>39</sup> Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ ημερομηνίας 7 Μαΐου 2020, το απόθεμα ασφαλείας O-SII χωρίς μεταβατικές διατάξεις της Τράπεζας παρέμεινε στο 1,5% για το 2021, αλλά με την σταδιακή εφαρμογή του όμως να αναβάλλεται κατά 12 μήνες, από την αρχική περίοδο των 4 χρόνων. Επομένως, το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα εισαχθεί πλήρως σταδιακά την 1 Ιανουαρίου 2023, αντί την 1 Ιανουαρίου 2022, όπως είχε οριστεί αρχικά.

Επιπλέον, δεν επιτρέπεται στην Τράπεζα να προβεί σε διανομή μερίσματος προς τους μετόχους της, καθώς η απόφαση ΔΕΕΑ 2019 παραμένει σε ισχύ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, οι ελάχιστοι **Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) του Ομίλου**, σε σταδιακή εφαρμογή, σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, έχουν καθοριστεί σε **14,825% (2021: 14,45%), 9,815% (2021: 9,55%) και 11,965% (2021: 11,65%)** αντίστοιχα<sup>40</sup>. Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου παραμένουν πάνω από τις νέες απαιτήσεις βάσει της ΔΕΕΑ.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά κεφάλαια παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) (Σχέσεις Επενδυτών).

---

<sup>40</sup> Εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα II (P2G).

## 1.2.6 Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)

### *Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL)*

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD), υπόκειται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL). Το πλαίσιο, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2016, παρέχει στις αρχές ένα αξιόπιστο σύνολο εργαλείων για να παρεμβαίνουν αρκετά έγκαιρα και γρήγορα σε ένα μη υγιές ή προβληματικό ίδρυμα, ώστε να διασφαλιστεί η συνέχεια των κρίσιμων χρηματοοικονομικών και οικονομικών λειτουργιών του, ενώ παράλληλα ελαχιστοποιεί τις επιπτώσεις της πτώχευσης του ιδρύματος στην οικονομία και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αυτό επιτυγχάνεται απαιτώντας από τις τράπεζες να έχουν μια δομή χρηματοδότησης με συγκεκριμένο ποσοστό υποχρεώσεων που να μπορούν να διαγραφούν ή να μετατραπούν σε μετοχικό κεφάλαιο σε περίπτωση πτώχευσης μιας τράπεζας (“bailed in”). Τέτοιες υποχρεώσεις, σε συνδυασμό με τα ίδια κεφάλαια, αποτελούν MREL.

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

Το Νοέμβριο του 2022 η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ/SRB) για το σχέδιο απόφασης της για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για τον Όμιλο. Αντίστοιχα, ο τελικός στόχος για απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) ορίστηκε στο 24,38% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA), συν την συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (CBR) με αποτέλεσμα συνολικό στόχο 27,88%, ενώ ο τελικός στόχος για απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (leverage ratio exposure, LRE) ορίζεται στο 5,91%, και τα δύο πρέπει να επιτευχθούν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Δεν έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα καμία απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL. Επιπλέον, ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2022 παραμένει στο 16,57% του TREA, συν την συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος με αποτέλεσμα τον συνολικό στόχο στο 19,95%. Ο στόχος για απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (leverage ratio exposure, LRE) παραμένει στο 5,91% την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2022.

Ο δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio)<sup>41</sup> του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν 24,1% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και 6,7% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE). Μετά την προσαρμογή για το κόστος ΣΕΠΑ και το Project Starlight, ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio)<sup>41,42</sup> του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν περίπου 23,8% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και περίπου 6,6% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE). Ο δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio)<sup>43</sup> του Ομίλου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, εξαιρουμένων των κερδών της 3<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022, ήταν 23,8% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και 6,6% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE).

<sup>41</sup> Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων κερδών για την εννιαμηνία του 2022.

<sup>42</sup> Αναπροσαρμοσμένος λαμβάνοντας υπόψη το κόστος ΣΕΠΑ και το θετικό αντίκτυπο από τη συμφωνία Starlight (περιλαμβάνει το κέρδος από την πώληση της εταιρείας διαχείρισης χρεών, την ελάφρυνση των ΣΠΣ μετά την πώληση των ΜΕΔ και την αύξηση των ΣΠΣ από την απόκτηση των Ομολογιών Υψηλής (Senior) Εξοφλητικής προτεραιότητας και των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) εξοφλητικής προτεραιότητας)

<sup>43</sup> Σύμφωνα με τις τελικές υποβολές κανονιστικών αναφορών, από τις οποίες τα κέρδη της 1<sup>ης</sup> εξαμηνίας του 2022 συμπεριλαμβάνονται, μετά την έγκριση που δόθηκε από τις Εποπτικές Αρχές.

Η Τράπεζα εφάρμοσε την σύσταση του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων (EMTN Programme) ύψους €1,5 δισ. προκειμένου να εκδώσει MREL. Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα έκδωσε ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) ύψους €100 εκατ., στο πλαίσιο του EMTN Programme. Τα Ομόλογα αποτιμώνται με σταθερό επιτόκιο 9% ετησίως, πληρωτέο ετησίως με καθυστέρηση. Το σταθερό ετήσιο επιτόκιο επί του Ομολόγου θα επανακαθοριστεί στις 15 Ιουλίου 2024. Η ημερομηνία λήξης του Ομολόγου είναι η 15<sup>η</sup> Ιουλίου 2025, με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική του αξία στις 15 Ιουλίου 2024 (3NC2), νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες κανονιστικές προϋποθέσεις όπως ορίζονται στους όρους και προϋποθέσεις του Ομολόγου. Το Ομόλογο θα εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου και καταχωρήθηκε στην Επίσημη Λίστα του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Μελλοντικά, η Τράπεζα θα προχωρήσει σε επιπρόσθετες εκδόσεις MREL εντός της περιόδου συμμόρφωσης μέχρι το τέλος του 2025, με το μέσο, το μέγεθος, τη διάρκεια και το χρόνο της έκδοσης, να βασίζεται στις συνθήκες της αγοράς και στο ενδιαφέρον των επενδυτών και λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια των συμβούλων.

Οι MREL απαιτήσεις για την εκπλήρωση του τελικού στόχου μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2025 αναμένεται να διαφοροποιούνται λόγω: (α) πιθανών αλλαγών στις απαιτούμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις και/ή (β) διαφοροποιήσεων στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας (δηλαδή αλλαγές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία, στα ίδια κεφάλαια, στις μη εξυπηρετούμενα δάνεια κλπ.). Η Τράπεζα αναμένει ότι οι MREL απαιτήσεις θα συνεχίσουν να αξιολογούνται και να αναπροσαρμόζονται σε συνεχή βάση.

Οι διατάξεις για τις δημοσιοποιήσεις της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL), όπως δημοσιεύθηκαν από την EAT και το ΕΣΕ, έχουν εφαρμογή την 1 Ιανουαρίου 2024 το νωρίτερο και η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών σύμφωνα με τα εφαρμόσιμα τεχνικά πρότυπα ήταν η 30 Ιουνίου 2021.

## 2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το υφιστάμενο οικονομικό περιβάλλον επηρεάζεται σημαντικά από τη συνεχιζόμενη κρίση μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας που έχει ξεκινήσει το Φεβρουάριο και οι επιπτώσεις της επηρεάζουν την παγκόσμια οικονομία. Η Ρώσο-Ουκρανική κρίση έχει περιορίσει τις προσδοκίες για συνέχιση της σημαντικής ανάκαμψης του ΑΕΠ που ξεκίνησε στην Κύπρο το 2022, τουλάχιστον για τον μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Υπάρχει μεγάλη αβεβαιότητα για τις οικονομικές επιπτώσεις της κρίσης λόγω της έκτασης και έντασης της σύγκρουσης, του βαθμού της επίπτωσης των κυρώσεων που είναι σε ισχύ και της έκτασης πιθανών οικονομικών αντίμετρων από τη Ρωσία. Τα σημάδια της κρίσης έχουν ήδη εμφανιστεί μέσω της αύξησης του πληθωρισμού που έχει επιταχυνθεί κατά το δεύτερο και τρίτο τρίμηνο του έτους, μετά την έναρξη των πολεμικών δραστηριοτήτων στην Ουκρανία, και των καταναλωτικών συνήθειων που ενδέχεται να επηρεαστούν. Παρά τις επιπτώσεις της Ρώσο-Ουκρανικής κρίσης η Κυπριακή οικονομία έδειξε ξανά την ανθεκτικότητά της σε εξωτερικούς κλυδωνισμούς. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ της Κυπριακής οικονομίας το πρώτο εξάμηνο του έτους έφτασε στο 6,2% σε σύγκριση με το πρώτο εξάμηνο του 2021 και ταυτόχρονα οι δείκτες της αγοράς εργασίας βελτιώθηκαν σε σύγκριση με το 2021. Το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 6,6% και στο 6,8% κατά το πρώτο και το δεύτερο τρίμηνο του 2022 αντίστοιχα (σε σύγκριση με 8,6% και 8,4% κατά το πρώτο και το δεύτερο τρίμηνο του 2021 αντίστοιχα).

Ο οικονομικός αντίκτυπος στην Κύπρο από τη συνεχιζόμενη Ρωσοουκρανική σύγκρουση αναμένεται ότι θα επηρεάσει την ανάπτυξη κατά το δεύτερο μισό του έτους, μέσω της προβλεπόμενης αύξησης των τιμών του πετρελαίου, του εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών όπως ορυκτά πετρελαίου και καύσιμα, αγροδιατροφικά προϊόντα (όπως σιτηρά και ηλιέλαιο), μεταφορικών (λόγω του υψηλότερου κόστους μεταφοράς) και μέσω του αρνητικού αντίκτυπου σε συγκεκριμένους τομείς επαγγελματικών υπηρεσιών (όπως δικηγόροι, λογιστές και διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες). Επιπλέον, δεν μπορούν να αποκλειστούν επιπτώσεις εμπιστοσύνης. Η συνεχιζόμενη πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) μπορεί επίσης να επηρεάσει την οικονομική ανάκαμψη αλλά σε μικρότερο βαθμό σε σχέση με τα προηγούμενα έτη λόγω της ισχυρής αντίδρασης της Κυβέρνησης, της ανάπτυξης του προγράμματος εμβολιασμού και της εμπειρίας που έχει συσσωρευτεί στο σύστημα υγείας.

Η κυπριακή οικονομία το πρώτο τρίμηνο του 2022, με βάση τα στοιχεία που δημοσίευσε η Στατιστική Υπηρεσία Κύπρου, αυξήθηκε, με ταχείς ρυθμούς κατά 6,3% παρά τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα που δημιουργήθηκε από τη Ρωσοουκρανική σύγκρουση και την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19). Κατά το δεύτερο τρίμηνο του έτους το ΑΕΠ αυξήθηκε στο 6,2%. Ο θετικός ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022 αποδόθηκε κυρίως στους κλάδους «Ξενοδοχεία και Εστιατόρια», «Μεταφορές και Αποθήκευση», «Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο», «Επισκευή Μηχανοκίνητων Οχημάτων», «Τέχνες, Ψυχαγωγία και Αναψυχή», «Άλλες Δραστηριότητες Παροχής Υπηρεσιών». Κλάδοι με περιορισμό στην κινητικότητα, όπως το εμπόριο, οι μεταφορές, η φιλοξενία και άλλοι κλάδοι που σχετίζονται με την αναψυχή, σημείωσαν τους υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022, επομένως η οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε ισχυρή στις αρχές του έτους. Η συνολική αξιολόγηση του έτους βασίζεται στις αβεβαιότητες ως προς τον τομέα των υπηρεσιών, τη συρρίκνωση του καταναλωτικού κλίματος και των επιπέδων κατανάλωσης που θα εξισορροπηθούν κάπως από τις θετικές τάσεις στην απασχόληση.

Οι φόβοι για την εξέλιξη της κρίσης μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας καθώς επίσης και οι εξελίξεις της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), συνεχίζουν να επισύρουν αυξανόμενους κινδύνους για την πορεία ανάκαμψης της οικονομίας. Μετά τον αρνητικό ρυθμό μεταβολής του πραγματικού ΑΕΠ κατά 4,4% το 2020 και το θετικό ρυθμό 6,6% το 2021, η Τράπεζα αναμένει ότι κατά το 2022 ο ρυθμός μεταβολής του πραγματικού ΑΕΠ θα είναι θετικός και θα φθάσει το 5,0% το 2022. Μεσοπρόθεσμα, η πραγματική οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ενισχυθεί από τα διαθέσιμα κονδύλια του ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας όπου η Κύπρος αναμένεται να αντλήσει €1,2 δισ. για την περίοδο 2021-2026. Τα κονδύλια του Ταμείου στοχεύουν τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία και ψηφιακό μετασχηματισμό της Κυπριακής Οικονομίας. Η Τράπεζα στα πλαίσια της πρωτοβουλίας για υιοθέτηση Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και σχετικών με την Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance (ESG)) αρχών έχει ξεκινήσει την ένταξη των αρχών αυτών που θα υποστηρίξουν ταυτόχρονα και τις πρωτοβουλίες που αναπτύσσονται κάτω από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.



## 2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Η ανάλυση των οικονομικών στοιχείων για κύριους τομείς της οικονομίας καταδεικνύουν κάποια ενθαρρυντικά στοιχεία για τις βραχυπρόθεσμες εξελίξεις. Ο τουριστικός τομέας σταδιακά ανακάμπτει στα επίπεδα που επικρατούσαν πριν την έναρξη της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Κατά τους πρώτους επτά μήνες του έτους ο αριθμός των τουριστών έφθασε το 78% των αφίξεων που παρατηρήθηκαν κατά τους πρώτους επτά μήνες του 2019 (2022: 2,5 εκατ. τουρίστες σε σχέση με 3,3 εκατ. τουρίστες το 2019). Ο αριθμός των εμπορικών πτήσεων προς την Κύπρο τους πρώτους επτά μήνες του 2022 έφθασαν το 85% των πτήσεων που έφθασαν στην Κύπρο κατά τους πρώτους επτά μήνες του 2019.

Οι κίνδυνοι για την ανάκαμψη είναι λιγότερο ισορροπημένοι από πριν εντούτοις τείνουν να είναι περισσότερο αρνητικοί. Η τελική έκβαση των οικονομικών εξελίξεων για το 2022 θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από την πορεία της κρίσης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας και των εξελίξεων στο μέτωπο της πανδημίας.

### Επιπτώσεις πρόσφατων εξελίξεων

Η αγορά εργασίας επηρεάστηκε αρνητικά από την πανδημία, αν και δεν αντιστοιχεί στη μείωση του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος. Κατά το 2020 το ποσοστό ανεργίας αυξήθηκε στο 7,6% από 7,1% το προηγούμενο έτος και το 2021 το μέσο ποσοστό ανεργίας μειώθηκε στο 7,5%. Κατά τα δυο πρώτα τρίμηνα του 2022 το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε περαιτέρω στο 6,6% και 6,8% κατά το πρώτο και δεύτερο τρίμηνο του έτους αντίστοιχα. Η αγορά εργασίας το 2021 παρέμεινε ανθεκτική και ευέλικτη κατά το 2021 και οι αρχικές ενδείξεις από τα στοιχεία που έχουν ανακοινωθεί το 2022, καταδεικνύουν ότι μέχρι στιγμής η αγορά εργασίας συνεχίζει την πορεία ανάκαμψής που έχει ξεκινήσει από το μέσο του 2021. Με βάση τα διορθωμένα στοιχεία για εποχικές διακυμάνσεις, τα οποία δείχνουν την τάση της ανεργίας, ο μέσος αριθμός εγγεγραμμένων ανέργων τους πρώτους εννέα μήνες του 2022 μειώθηκε σε 13.313 άτομα σε σχέση με 26.086 άτομα τους πρώτους εννέα μήνες του 2021. Το ποσοστό ανεργίας κατά το πρώτο τρίμηνο του έτους (όπως δημοσιεύεται στην Έρευνα Εργατικού Δυναμικού από την Στατιστική Υπηρεσία της Κύπρου) κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022 μειώθηκε στο 6,6% σε σχέση με 8,6% το πρώτο τρίμηνο του 2021. Η θετική πορεία συνεχίστηκε το δεύτερο τρίμηνο του χρόνου, με την ανεργία να φθάνει στο 6,8% σε σχέση με 8,4% κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021.

Οι επιπτώσεις της κρίσης μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας έχουν αρχίσει να αποτυπώνονται στον πληθωρισμό. Κατά τους πρώτους έξι μήνες του 2022 ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή (ΕΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 7,3% σε σχέση με την ίδια περίοδο του 2021. Η τάση του πληθωρισμού συνεχίζει να είναι ανοδική, με τον πληθωρισμό να ξεκινά από το 5,0% τον Ιανουάριο του 2022 και φθάνοντας το 9,1% τον Ιούνιο. Αυτή η αύξηση έχει προκληθεί κυρίως από την μεγάλη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Κατά τους πρώτους τέσσερις μήνες του 2022, η αύξηση στις τιμές της ενέργειας έχει φθάσει το 32,7% σε σχέση με τους πρώτους έξι πρώτους μήνες του 2021, με την αύξηση στις τιμές της ενέργειας να έχει φθάσει το 43,6% κατά τον Ιούνιο. Ο δομικός πληθωρισμός (ΕΔΚΤ εξαιρουμένων των τιμών της ενέργειας, φαγητού, αλκοόλ και καπνικών προϊόντων) κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους έχει φθάσει το 4,0% σε σχέση με τους πρώτους έξι μήνες του 2021. Αυτό είναι αναμενόμενο λόγω των αυξήσεων στις τιμές της ενέργειας που σταδιακά επηρεάζουν τους υπόλοιπους τομείς της κατανάλωσης όπως τον τομέα του φαγητού και των μη-αλκοολούχων ποτών.

Η δημοσιονομική θέση κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022, έχει βελτιωθεί ως αναμενόταν, λόγω της σταδιακής απόσυρσης των υποστηρικτικών μέτρων για άμβλυνση των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Τα γενικά δημοσιονομικά αποτελέσματα της Κυβέρνησης για τους πρώτους οκτώ μήνες του 2022 παρουσιάζουν πλεόνασμα της τάξης των €380 εκατ. (1,5% του ΑΕΠ) σε σχέση με το έλλειμα της τάξης των €535 εκατ. (2,3% του ΑΕΠ) για την αντίστοιχη περίοδο του 2021. Το ποσοστό χρέους προς το ΑΕΠ έφτασε το 104% στο τέλος του 2021 από 115% το προηγούμενο έτος και αναμένεται να ακολουθήσει πτωτική τάση και να μειωθεί στο 72% έως το τέλος του 2025, με την προϋπόθεση ότι το κόστος εξυπηρέτησης του χρέους θα παραμείνει χαμηλό.

## 2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Στον τραπεζικό τομέα, τα συνολικά μη εξυπηρετούμενα δάνεια στο τέλος Ιουλίου του 2022 ήταν €2,9 δισ. ευρώ ή 11,0% των ακαθάριστων δανείων έναντι 17,7% στο τέλος του 2020, ενώ ο δείκτης κάλυψης στο τέλος των πέντε πρώτων μηνών του 2022 έφθασε το 46,5%. Οι αξιολογήσεις κινδύνου της Κυβέρνησης της Κυπριακής Δημοκρατίας βελτιώθηκαν σημαντικά τα τελευταία χρόνια, αντανακλώντας τις βελτιώσεις στην οικονομική ανθεκτικότητα και τη συνεπή δημοσιονομική υπεραπόδοση. Η Κυπριακή Δημοκρατία επί του παρόντος βαθμολογείται σε επενδυτικό βαθμό BBB από S&P, BBB- από Fitch και μη επενδυτικό βαθμό Ba1 από την Moody's. Τον Σεπτέμβριο του 2022 η S&P αναβάθμισε την αξιολόγηση για την Κύπρο από BBB-/A-3 σε BBB/A-2 με την προοπτική της οικονομίας να είναι σταθερή, λόγω της ανθεκτικότητας που έχει επιδείξει στις πρόσφατες προκλήσεις που προέρχονται από εξωγενείς παράγοντες συμπεριλαμβανομένης της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19).

Πρόσφατα δεδομένα και εξελίξεις γύρω από τις επιπτώσεις του κορωνοϊού (COVID-19) και η συνεχιζόμενη Ρωσο-Ουκρανική κρίση υποδηλώνουν ότι η Κυπριακή οικονομία μπορεί να επηρεαστεί περαιτέρω αρνητικά από τυχόν νέα έξαρση της πανδημίας και τη συνεπακόλουθη διακοπή της οικονομικής δραστηριότητας, η οποία ενδέχεται να επιφέρει αρνητικές επιπτώσεις κυρίως σε συγκεκριμένα δανειακά χαρτοφυλάκια. Αυτή η εξέλιξη ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους και συνεπώς το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου. Οι οικονομικές επιπτώσεις εξαρτώνται σε σημαντικό βαθμό από το χρόνο που η κρίση αυτή θα διαρκέσει και διαφοροποιούνται ανά περίπτωση καθώς κάθε τομέας της οικονομίας επηρεάζεται με διαφορετικό τρόπο. Δεδομένου του ψηλού βαθμού αβεβαιότητας σε σχέση με την διάρκεια και σοβαρότητα των γεγονότων, ο συνολικός αντίκτυπος στην Κυπριακή οικονομία παραμένει ασαφής στο παρόν στάδιο.

### *Ρωσο-Ουκρανική Σύγκρουση*

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

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

### *Μελλοντικές πληροφορίες*

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, οι μελλοντικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου των τρέχοντων οικονομικών συνθηκών και των προβλέψεων των μακροοικονομικών μεταβλητών και άλλων παραγόντων που δίνουν έναν εύρος μελλοντικών αμερόληπτων οικονομικών σεναρίων επηρεάζουν το επίπεδο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL). Το επίπεδο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) περιλαμβάνει την αναμενόμενη επίδραση όλων των μακροοικονομικών παραγόντων που θεωρούνται λογικές και υποστηρίζονται από την ανάλυση της μελλοντικής πληροφόρησης που υπάρχει. Η Τράπεζα έχει εισαγάγει τρία σεναρία για τη μελλοντική εξέλιξη των μακροοικονομικών παραγόντων για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL): το βασικό σενάριο, το αισιόδοξο σενάριο και το απαισιόδοξο σενάριο. Σε κάθε σενάριο καθορίζεται ένας ξεχωριστός συντελεστής στάθμισης.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές καθώς και ο συντελεστής στάθμισης κάθε σεναρίου, ετοιμάζονται από το Τμήμα Οικονομικών Μελετών της Τράπεζας χρησιμοποιώντας μοντέρνες οικονομετρικές μεθοδολογίες και λαμβάνουν υπόψη την κρίση των εμπειρογνομόνων της Τράπεζας που βασίζονται στα δεδομένα της αγοράς.

## 2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το επίπεδο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) είναι ο ρυθμός μεταβολής του πραγματικού ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος (ΑΕΠ), το ποσοστό ανεργίας και οι τιμές των ακινήτων για οικιστικούς και εμπορικούς σκοπούς. Το Τμήμα Οικονομικών Μελετών της Τράπεζας έχει προχωρήσει με την τροποποίηση των μακροοικονομικών προβλέψεων. Οι νέες προβλέψεις αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, που καταδεικνύουν ότι η Κυπριακή οικονομία ανακάμπτει από την επίδραση της πανδημίας του κορωνοϊού αλλά επηρεάζεται αρνητικά από τη συνεχιζόμενη Ρωσο-Ουκρανική κρίση.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις μακροοικονομικές μεταβλητές, σύμφωνα με το τμήμα Οικονομικών Μελετών, για το κάθε σενάριο και τους αντίστοιχους επανισορροπημένους συντελεστές στάθμισης των σεναρίων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) στις 30 Σεπτεμβρίου 2022:

**Πίνακας 1: Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές παράμετροι**

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

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις μακροοικονομικές μεταβλητές σύμφωνα με το τμήμα Οικονομικής Έρευνας της Τράπεζας, για το κάθε σενάριο και τους αντίστοιχους επανισορροπημένους συντελεστές στάθμισης των σεναρίων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) στις 31 Δεκεμβρίου 2021:

**Πίνακας 2: Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές παράμετροι**

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

### 3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Με στόχο την επίτευξη της στρατηγικής της, η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στη διατήρησή της ως ένα ισχυρό τραπεζικό ίδρυμα που θα ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των μετόχων της, των υπαλλήλων της, των πελατών της και της κοινωνίας.

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

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά το επηρεαζόμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο και εφαρμόζει μια αποτελεσματική, αποδοτική και ολοκληρωμένη διαχείριση των καθυστερήσεων και της κλιμακωτής αύξησης των πιστωτικών κινδύνων του δανειακού χαρτοφυλακίου, με τη χρήση συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης και μοντέλων βαθμολόγησης συμπεριφοράς, προκειμένου να μετριαστεί ο κίνδυνος πιθανών νέων αδυναμιών αποπληρωμής. Με ένα αρκετά μεγάλο μέρος του χαρτοφυλακίου δανείων να έχει ήδη αξιολογηθεί μέσω προβλέψεων, με ένα μέρος των εξυπηρετούμενων δανείων να καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων και με την πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, η Τράπεζα θα μπορέσει να ομαλοποιήσει το κόστος κινδύνου της.

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

Η στρατηγική της Τράπεζας αποτελείται από τέσσερις πυλώνες: Ανάπτυξη, Μείωση των ΜΕΔ, Βελτιστοποίηση Κόστους και Βελτιστοποίηση Κεφαλαίου & Χρηματοδότησης. Η Τράπεζα προτίθεται να συνεχίσει να επιτελεί τον ρόλο της στην στήριξη της οικονομίας, διασφαλίζοντας παράλληλα την μετοχική της αξία μέσω συνετών πολιτικών που συμβαδίζουν με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Κατά το πρώτο ενιάμηνο του 2022, η Τράπεζα χορήγησε €812 εκατ. νέο δανεισμό σε βιώσιμες επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Επίσης, σύμφωνα με τη στρατηγική ανάπτυξης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της στην Κύπρο, η Τράπεζα απέκτησε ένα χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων από τη RCB Bank.

Συγχρόνως, η Τράπεζα υλοποιεί ένα Σχέδιο Μετασχηματισμού με στόχο την ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών, την αύξηση των εσόδων και ταυτόχρονα την αύξηση της αποτελεσματικότητας. Η στρατηγική μετασχηματισμού της Τράπεζας επικεντρώνεται στην τεχνολογία και στην ανάλυση δεδομένων, και στοχεύει σε ψηφιακές βελτιώσεις και εξορθολογισμό των διεργασιών, με έμφαση στη βελτίωση της εξυπηρέτησης του πελάτη.

Σύμφωνα με την παγκόσμια μετάβαση προς ένα καθαρότερο, πιο βιώσιμο μέλλον, ο τραπεζικός τομέας είναι σε θέση να διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο κατά τη διάρκεια της μετάβασης αυτής. Μέτοχοι, ρυθμιστικές αρχές, κυβερνήσεις και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, αναγνωρίζουν την επείγουσα ανάγκη δράσης και αρχίζουν να ασκούν πίεση στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για την κινητοποίησή τους. Από τη χάραξη στρατηγικής έως τη κανονιστική συμμόρφωση και τις γνωστοποιήσεις, οι προτεραιότητες θέτονται σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) σαν ανταπόκριση στις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών αλλά και της αγοράς. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα κατά το 2021 δημιούργησε ένα ειδικό τμήμα ESG, στη Διεύθυνση Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Με αυτή τη δομή, η Τράπεζα επενδύει περαιτέρω στη βιώσιμη ανάπτυξη και σχεδιάζει τις ενέργειές της με γνώμονα τον αντίκτυπο στην περιβαλλοντική βιωσιμότητα, την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση. Στόχος της Τράπεζας είναι η δημιουργία αξίας μέσω βιώσιμων προϊόντων και δραστηριοτήτων και προώθησης στόχων βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις πρωτοβουλίες του

### 3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας για την Κύπρο. Η Τράπεζα δημιούργησε πράσινα προϊόντα λιανικής τραπεζικής και παρέχει χρηματοδότηση για πράσινες επενδύσεις σε επιχειρήσεις μέσω της πρωτοβουλίας growgreen προσφέροντας αξιόπιστη διαβούλευση και καθοδήγηση. Έχει καταρτιστεί σχέδιο δράσης για την ενσωμάτωση των θεμάτων ESG σε όλη την Τράπεζα, εναρμονίζοντας σαφείς στόχους που έχουν τεθεί στη στρατηγική, την οργανωτική δομή και τη διαχείριση κινδύνου και συμβάλλοντας παράλληλα στην ενσωμάτωση των θεμάτων αυτών στην κουλτούρα της Τράπεζας. Η γενική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης υπάγεται στην Επιτροπή Διορισμών/Εσωτερικής Διακυβέρνησης. Καθώς η πρωτοβουλία ESG αποτελεί μέρος του Σχεδίου Μετασχηματισμού της Τράπεζας, η πρόοδος παρακολουθείται στενά μέσω της διακυβέρνησης του Σχεδίου Μετασχηματισμού. Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλώ ανατρέξτε στην Έκθεση Βιωσιμότητας για το 2021 που εκδόθηκε τον Ιούνιο του 2022 η οποία αναλύει τις ενέργειες και στόχους της Τράπεζας στους τέσσερις στρατηγικούς της πυλώνες: Άνθρωπος, Κοινωνία, Περιβάλλον και Αγορά.

Η Τράπεζα είναι σε θέση να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τα ΜΕΔ με γρηγορότερο ρυθμό και με υψηλότερες ανακτήσεις. Επιπλέον, η Τράπεζα επιτάχυνε την διαχείριση των ΜΕΔ μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων το 2022.

Η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ρευστότητα, επιτρέποντας της να εκμεταλλευτεί ευκαιρίες που παρουσιάζονται σε διάφορους τομείς στην εγχώρια αγορά, με μακροπρόθεσμη στρατηγική να επεκταθεί επιλεκτικά και εκτός Κύπρου. Η Τράπεζα έχει ως στόχο τη διατήρηση του πρωταγωνιστικού της ρόλου για τη στήριξη της οικονομίας, χρηματοδοτώντας τις αξιόχρεες κυπριακές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά παρέχοντας μια ολοκληρωμένη σειρά τραπεζικών υπηρεσιών εντός του ορίου κινδύνου της. Η επικέντρωση για νέο δανεισμό θα συνεχίσει να είναι σε εταιρείες που αυξάνουν την ανταγωνιστικότητα και την παραγωγικότητα της χώρας, όπως στους τομείς λιανικού εμπορίου, μεταποίησης, υγείας, ενέργειας και ανανεώσιμων πηγών, μεταφορών και αποθήκευσης, ενημέρωσης και επικοινωνίας και δραστηριοτήτων υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης. Παράλληλα, οι χορηγήσεις στον τομέα ιδιωτών επικεντρώνονται στα στεγαστικά δάνεια. Η Τράπεζα είναι έτοιμη να υποστηρίξει τις ανάγκες όλων των πελατών της, νοικοκυριά και επιχειρήσεις.

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

Στο πιο κάτω πίνακα παραθέτονται οι οικονομικοί στόχοι:

	2021	Εννιαμηνία 2022
<b>Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων</b>		
Δείκτης ΜΕΔ <sup>44</sup>	περίπου 3,4% <sup>45</sup>	3,8% <sup>46</sup>
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων <sup>47</sup>	1,6%	0,0%
<b>Δείκτες αποδοτικότητας</b>		
Δείκτης εξόδων προς έσοδα <sup>48</sup>	66%	66%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	(1,1%)	9,3%
<b>Δείκτες βασικού κεφαλαίου και χρηματοδότησης</b>		
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις)	περίπου 19,1% <sup>49</sup>	περίπου 18,7% <sup>50,51</sup>
Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις	περίπου 40% <sup>45</sup>	39% <sup>456</sup>
Νέος δανεισμός	€908 εκατ.	€812 εκατ.

<sup>44</sup> Εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το πρόγραμμα ΠΠΣ.

<sup>45</sup> Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση του Μέρους Α/Tranche Α από την RCB Bank.

<sup>46</sup> Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση.

<sup>47</sup> Αναπροσαρμόζοντας για την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

<sup>48</sup> Αναπροσαρμόζοντας για τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) και στον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

<sup>49</sup> Αναπροσαρμοσμένοι λαμβάνοντας υπόψη τον αρνητικό αντίκτυπο από το Μέρος Α/Tranche Α και τον θετικό αντίκτυπο από τη συμφωνία Starlight (περιλαμβάνει το κέρδος από την πώληση της εταιρείας διαχείρισης χρεών, την ελάφρυνση των ΣΠΣ μετά την πώληση των ΜΕΔ και την αύξηση των ΣΠΣ από την απόκτηση των Ομολογιών Υψηλής (Senior) Εξοφλητικής προτεραιότητας και των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) εξοφλητικής προτεραιότητας).

<sup>50</sup> Συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων κερδών για την εννιαμηνία του 2022.

<sup>51</sup> Αναπροσαρμοσμένοι λαμβάνοντας υπόψη το κόστος ΣΕΠΑ και το θετικό αντίκτυπο από τη συμφωνία Starlight (περιλαμβάνει το κέρδος από την πώληση της εταιρείας διαχείρισης χρεών, την ελάφρυνση των ΣΠΣ μετά την πώληση των ΜΕΔ και την αύξηση των ΣΠΣ από την απόκτηση των Ομολογιών Υψηλής (Senior) Εξοφλητικής προτεραιότητας και των Ομολογιών Μεσαίας (Mezzanine) εξοφλητικής προτεραιότητας).

### 3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Η Τράπεζα επί του παρόντος **αναθεωρεί το Στρατηγικό Σχέδιο και τους μεσοπρόθεσμους στόχους** της λαμβάνοντας υπόψη τις ακόλουθες εξελίξεις:

- α) η Ρώσο-Ουκρανική κρίση και οι αυξημένοι ρυθμοί πληθωρισμού που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε αυξημένο κόστος κινδύνου που σχετίζεται με το υψηλότερο κόστος εξυπηρέτησης των δανείων και την αποδυνάμωση της οικονομίας,
- β) τα αυξανόμενα επιτόκια που θα αυξήσουν σημαντικά τα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας το 2023-2024,
- γ) τις συνεχιζόμενες διαπραγματεύσεις με την Συντεχνία για την επίτευξη νέας συλλογικής σύμβασης, και
- δ) την ολοκλήρωση του Project Starlight με στόχο τις αρχές του 2023.

Η χρηματοοικονομική επίδοση της Τράπεζας το 2023 και το 2024 θα επωφεληθεί από τα αυξημένα επιτόκια, τα οποία αναμένεται να έχουν θετικό αντίκτυπο στα καθαρά έσοδα από τόκους περισσότερο από περίπου €150 εκατ. σε ετήσια βάση για το 2023 και το 2024, σε σύγκριση με το στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας που εγκρίθηκε τον Δεκέμβριο του 2021. Αυτό βασίζεται στις τρέχουσες προσδοκίες της αγοράς, με τη βασική παραδοχή ότι το Επιτόκιο της Διευκόλυνσης Αποδοχής Καταθέσεων της ΕΚΤ θα αυξηθεί στο 2,75% έως το 2023. Η πλειονότητα των αναμενόμενων θετικών επιπτώσεων σχετίζεται με τις καταθέσεις της Τράπεζας στην ΕΚΤ, ακολουθούμενη από τη δυνατότητα επένδυσης ομόλογων λήξεως σε ομόλογα υψηλότερης απόδοσης παρόμοιας πιστοληπτικής ποιότητας.

Η Τράπεζα αναμένει να θέσει μεσοπρόθεσμους χρηματοοικονομικούς στόχους με την έκδοση του Στρατηγικού της Σχεδίου έως το τέλος του έτους 2022. Στο πλαίσιο της αναθεώρησης του Στρατηγικού Σχεδίου, η Τράπεζα θα αξιολογήσει την απόφαση της σχετικά με την καταβολή **μερίσματος** για τις συνήθεις μετοχές της, σύμφωνα με ανακοίνωση της με ημερομηνία 21 Δεκεμβρίου 2021, με την επιφύλαξη σχετικής ρυθμιστικής έγκρισης.

Η Τράπεζα έχει ανακοινώσει στις 29 Νοεμβρίου 2022 την απόφαση της για έναρξη πληρωμής τόκου για τα **Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2** από την περίοδο πληρωμής τόκου 1 Οκτωβρίου 2022 – 31 Δεκεμβρίου 2022, με την πρώτη πληρωμή τόκου να γίνεται στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

#### 4. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (€εκατ.)	Σημ. στο Παράρτημα Β	Εννιαμηνία 2022	Εννιαμηνία 2021	Ετήσια Δ	3η Τριμηνία 2022	2η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ
<b>Κύκλος εργασιών</b>		<b>325,0</b>	<b>296,6</b>	<b>+10%</b>	<b>109,9</b>	<b>111,0</b>	<b>-1%</b>
<b>Συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>							
Έσοδα από τόκους		232,6	216,7	+7%	79,3	81,1	-2%
Έξοδα από τόκους		(26,7)	(23,9)	+12%	(6,4)	(10,2)	-37%
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	1	<b>205,9</b>	<b>192,8</b>	<b>+7%</b>	<b>72,9</b>	<b>70,9</b>	<b>+3%</b>
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		59,2	45,4	+30%	19,4	21,1	-8%
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		(7,9)	(6,5)	+22%	(1,8)	(2,3)	-20%
<b>Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών</b>		<b>51,3</b>	<b>38,9</b>	<b>+32%</b>	<b>17,5</b>	<b>18,8</b>	<b>-7%</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων		1,5	4,9	-69%	1,5	(1,1)	-233%
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες		21,1	18,4	+15%	6,9	6,0	+15%
Άλλα έσοδα		10,5	11,3	-7%	2,9	4,0	-28%
<b>Σύνολο καθαρών εσόδων</b>		<b>290,4</b>	<b>266,2</b>	<b>+9%</b>	<b>101,6</b>	<b>98,6</b>	<b>+3%</b>
Έξοδα προσωπικού		(113,2)	(101,1)	+12%	(35,2)	(36,6)	-4%
Αποσβέσεις και χρεολύσεις		(18,6)	(18,4)	+1%	(6,2)	(6,1)	+1%
Διοικητικά και άλλα έξοδα	2	(82,4)	(75,5)	+9%	(29,4)	(24,8)	+19%
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b>(214,2)</b>	<b>(194,9)</b>	<b>+10%</b>	<b>(70,8)</b>	<b>(67,6)</b>	<b>+5%</b>
<b>Κέρδος πριν από τα καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης</b>		<b>76,2</b>	<b>71,3</b>	<b>+7%</b>	<b>30,8</b>	<b>31,0</b>	<b>-0%</b>
Καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κέρδος		(0,1)	4,9	-103%	(0,8)	0,0	-7.710%
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	3	12,1	(44,4)	-127%	(1,3)	3,8	-134%
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	3	(4,0)	(3,7)	+9%	(1,8)	(1,7)	+3%
<b>Κέρδος πριν την αρνητική υπεραξία</b>		<b>84,1</b>	<b>28,1</b>	<b>+200%</b>	<b>27,0</b>	<b>33,1</b>	<b>-18%</b>
Αρνητική υπεραξία		4,8	0,0	-	0,0	1,8	-100%
<b>Κέρδος πριν τη φορολογία</b>		<b>88,9</b>	<b>28,1</b>	<b>+217%</b>	<b>27,0</b>	<b>34,9</b>	<b>-23%</b>
Φορολογία		(7,4)	(1,4)	+440%	(4,3)	(3,0)	+44%
<b>Κέρδος για την περίοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>		<b>81,5</b>	<b>26,7</b>	<b>+205%</b>	<b>22,7</b>	<b>31,9</b>	<b>-29%</b>
<b>Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>							
Ζημιά για την περίοδο από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(5,2)	(5,7)	-9%	(1,7)	(1,7)	+5%
<b>Κέρδος για την περίοδο</b>		<b>76,4</b>	<b>21,0</b>	<b>+263%</b>	<b>21,0</b>	<b>30,3</b>	<b>-31%</b>
<b>Κέρδος/(ζημιά) για την περίοδο που αναλογεί στους:</b>							
Κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		81,5	26,7	+205%	22,7	31,9	-29%
Κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(5,2)	(5,7)	-9%	(1,7)	(1,7)	+5%
Συμφέρον μειοψηφίας		(0,0)	(0,0)	-40%	0,0	(0,0)	-100%
<b>Κέρδος για την περίοδο</b>		<b>76,4</b>	<b>21,0</b>	<b>+263%</b>	<b>21,0</b>	<b>30,3</b>	<b>-31%</b>

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων (συνέχεια)

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ (€εκατ.)	Σημ. στο Παράρτημα Β	30.09.2022	31.12.2021	Δ
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες		7.614	7.346	+4%
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες <sup>52</sup>		502	414	+21%
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	4,5,6	6.047	5.732	+5%
Επενδύσεις σε χρεόγραφα <sup>52</sup>	7,8	4.726	4.463	+6%
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων <sup>52</sup>		102	94	+8%
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός		170	180	-6%
Απόθεμα ακινήτων		138	169	-19%
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		45	47	-4%
Φορολογικές απαιτήσεις		5	3	+72%
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση		219	254	-14%
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία <sup>52</sup>		133	133	-0%
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>19.699</b>	<b>18.836</b>	<b>+5%</b>
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες		132	122	+8%
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες		2.274	2.294	-1%
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών		15.561	14.942	+4%
Φορολογικές υποχρεώσεις		4	3	+51%
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		10	10	+6%
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση		2	3	-41%
Λοιπές υποχρεώσεις		310	227	+37%
Ομόλογα που εκδόθηκαν		100	0	+100%
Δανειακό κεφάλαιο		130	130	0%
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>18.523</b>	<b>17.730</b>	<b>+4%</b>
Μετοχικό κεφάλαιο		206	206	-0%
Αποθεματικά		969	900	+8%
<b>Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας</b>		<b>1.175</b>	<b>1.106</b>	<b>+6%</b>
Συμφέρον μειοψηφίας		0	0	-10%
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>1.175</b>	<b>1.106</b>	<b>+6%</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>19.699</b>	<b>18.836</b>	<b>+5%</b>

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

<sup>52</sup> Συγκριτικά στοιχεία για τις καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα και επενδύσεις σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, έχουν ταξινομηθεί για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου που αντικατοπτρίζει την επαναταξινόμηση των στοιχείων ενεργητικού που κατέχονται για την κάλυψη των υποχρεώσεων των ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία που περιλαμβάνονταν στα «λοιπά περιουσιακά στοιχεία» για κάθε μια από αυτές τις κατηγορίες.



**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων (συνέχεια)**

**ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (€εκατ.)**

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας						Συμφέρον μειοψηφίας*	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό προσόδου	Αποθεματικά επανεκτίμησης	Σύνολο		
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000		
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022</b>	206,4	260,3	553,4	28,4	57,6	1.106,2	0,0	1.106,2
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) για την περίοδο μετά τη φορολογία</b>								
Κέρδος για την περίοδο	-	-	-	76,4	-	76,4	0,0	76,4
Λοιπά συνολικά έξοδα για την περίοδο	-	-	-	-	(7,2)	(7,2)	-	(7,2)
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	0,4	(0,4)	-	-	-
	-	-	-	76,8	(7,6)	69,2	0,0	69,2
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2022</b>	206,4	260,3	553,4	105,2	50,1	1.175,4	0,0	1.175,4

\*Το συμφέρον μειοψηφίας αφορά το συμφέρον μειοψηφίας στην Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ.

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

1. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ (€000)	Εννιαμηνία 2022	Εννιαμηνία 2021	Ετήσια Δ	3η Τριμηνία 2022	2η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ
<b>Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου</b>						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος:						
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	19.725	3.131	+530%	2.315	11.660	-80%
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	2.303	-	-	2.303	-	-
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	3.095	871	+255%	1.997	642	+211%
Έσοδα από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	151.025	153.304	-1%	50.734	50.833	-0%
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	40.286	47.739	-16%	15.285	12.836	+19%
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	137	113	+21%	44	51	-14%
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις πελατών	8.230	6.492	+27%	3.133	2.639	+19%
Έσοδα από τόκους από λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	52	-	-	41	11	+273%
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία:						
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	2.925	3.803	-23%	842	965	-13%
	<b>227.778</b>	<b>215.453</b>	<b>+6%</b>	<b>76.694</b>	<b>79.637</b>	<b>-4%</b>
<b>Άλλα έσοδα από τόκους</b>						
Έσοδα από τόκους από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα	4.841	1.230	+294%	2.611	1.474	+77%
<b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>	<b>232.619</b>	<b>216.683</b>	<b>+7%</b>	<b>79.305</b>	<b>81.111</b>	<b>-2%</b>
<b>Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου</b>						
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις από άλλες τράπεζες	(453)	(617)	-27%	(149)	(186)	-20%
Έξοδα από τόκους για χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	(17.846)	(14.001)	+27%	(2.186)	(7.888)	-72%
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών	(3.605)	(3.509)	+3%	(1.484)	(1.073)	+38%
Έξοδα από τόκους ομολόγων που εκδόθηκαν	(2.010)	-	-	(2.010)	-	-
Έξοδα από τόκους υποχρεώσεων μίσθωσης	(293)	(264)	+11%	(92)	(99)	-7%
	<b>(24.207)</b>	<b>(18.391)</b>	<b>+32%</b>	<b>(5.921)</b>	<b>(9.246)</b>	<b>-36%</b>
<b>Άλλα έξοδα από τόκους</b>						
Έξοδα από τόκους για λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα	(2.508)	(5.508)	-54%	(508)	(943)	-46%
<b>Σύνολο εξόδων από τόκους</b>	<b>(26.715)</b>	<b>(23.899)</b>	<b>+12%</b>	<b>(6.429)</b>	<b>(10.189)</b>	<b>-37%</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>205.904</b>	<b>192.784</b>	<b>+7%</b>	<b>72.876</b>	<b>70.922</b>	<b>+3%</b>

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (συνέχεια)**

<b>2. Διοικητικά και άλλα έξοδα (€000)</b>	<b>Εννιαμηνία 2022</b>	<b>Εννιαμηνία 2021</b>	<b>Ετήσια Δ</b>	<b>3η Τριμηνία 2022</b>	<b>2η Τριμηνία 2022</b>	<b>Τριμηνιαία Δ</b>
Επισκευές, συντηρήσεις και άλλα σχετικά έξοδα	(17.538)	(16.460)	+7%	(7.222)	(4.972)	+45%
Λοιπά έξοδα ιδιοκτησίας	(4.911)	(4.416)	+11%	(1.947)	(1.462)	+33%
Αμοιβές για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες	(7.137)	(8.852)	-19%	(2.810)	(1.953)	+44%
Έξοδα ασφάλισης	(3.629)	(4.330)	-16%	(741)	(1.454)	-49%
Έξοδα διαφήμισης, δημοσίων σχέσεων και προώθησης	(2.792)	(2.169)	+29%	(1.009)	(814)	+24%
Έξοδα επικοινωνίας	(4.863)	(5.034)	-3%	(1.437)	(1.838)	-22%
Έξοδα εκπαίδευσης προσωπικού και άλλα έξοδα προσωπικού	(1.629)	(2.380)	-32%	(418)	(661)	-37%
Αποδέσμευση για προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές διαφορές ή παράπονα και/ή απαιτήσεις	144	1.210	-88%	190	8	+2.275%
Κόστος μεταφοράς χρημάτων και διαχείρισης εγγράφων	(1.702)	(1.749)	-3%	(752)	(403)	+87%
Λοιπά διοικητικά έξοδα	(6.986)	(6.825)	+2%	(2.254)	(2.439)	-8%
Ρυθμιστικά Εποπτικά τέλη	(2.326)	(2.420)	-4%	(800)	(742)	+8%
Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων	(5.808)	(4.518)	+29%	(3.162)	-	-
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(17.109)	(16.122)	+6%	(5.802)	(5.699)	+2%
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης	(131)	(112)	+17%	(131)	-	-
Έξοδα Μετασχηματισμού	(5.960)	(1.299)	+359%	(1.116)	(2.382)	-53%
	<b>(82.377)</b>	<b>(75.476)</b>	<b>+9%</b>	<b>(29.411)</b>	<b>(24.811)</b>	<b>+19%</b>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (συνέχεια)

3. Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (€000)	Εννιαμηνία 2022	Εννιαμηνία 2021	Ετήσια Δ	3η Τριμηνία 2022	2η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ
<b>Ζημιές απομείωσης χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων</b>						
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των δανείων και απαιτήσεων	14.689	7.462	+97%	(2.913)	2.172	-234%
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2) στην αξία των δανείων και απαιτήσεων	13.977	5.180	+170%	7.758	2.420	+221%
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3) στην αξία των δανείων και απαιτήσεων	(19.227)	(58.995)	-67%	(6.983)	(1.470)	+375%
Επίπτωση καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών	7.298	3.032	+141%	1.239	3.925	-68%
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την διάρκεια ζωής στην αξία του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων, πιστωτικά απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	(2.313)	(10.394)	-78%	436	482	-10%
	<b>14.424</b>	<b>(53.715)</b>	<b>-127%</b>	<b>(463)</b>	<b>7.529</b>	<b>-106%</b>
<b>Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων που εκδόθηκαν</b>						
12μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	3.094	1.148	+170%	(284)	659	-143%
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2)	(302)	253	-219%	(592)	(352)	+68%
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3)	(296)	(308)	-4%	121	(240)	-150%
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των απομειωμένων εκδομένων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων, πιστωτικά απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	78	625	-88%	4	13	-69%
	<b>2.574</b>	<b>1.718</b>	<b>+50%</b>	<b>(751)</b>	<b>80</b>	<b>-1.039%</b>
<b>Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>						
12μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των άλλων ποσών εισπρακτέων	(99)	266	-137%	(27)	(75)	-64%
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	-	1	-100%	-	-	-
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	(4.640)	12.764	-136%	292	(3.682)	-108%
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των χρεογράφων	(169)	463	-137%	(291)	33	-982%
12μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και σε άλλες τράπεζες	3	6	-50%	57	(60)	-195%
Ζημιές απομείωσης σε άλλα εισπρακτέα	51	(5.895)	-101%	(118)	(18)	+566%
	<b>(4.854)</b>	<b>7.605</b>	<b>-164%</b>	<b>(87)</b>	<b>(3.802)</b>	<b>-98%</b>
<b>Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων</b>	<b>12.144</b>	<b>(44.392)</b>	<b>-127%</b>	<b>(1.301)</b>	<b>3.807</b>	<b>-134%</b>
<b>Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>						
Αποθέματα ακινήτων	(4.037)	(2.648)	+52%	(1.756)	(1.711)	+3%
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	-	(1.049)	-100%	-	-	-
	<b>(4.037)</b>	<b>(3.697)</b>	<b>+9%</b>	<b>(1.756)</b>	<b>(1.711)</b>	<b>+3%</b>
<b>Συνολικές ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>	<b>8.107</b>	<b>(48.089)</b>	<b>-117%</b>	<b>(3.057)</b>	<b>2.096</b>	<b>-246%</b>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (συνέχεια)

4. Η κίνηση σε Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (πριν τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης) μεταξύ των σταδίων σύμφωνα με την αύξηση στο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου (€'000)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την απόκτηση (POCI)	Σύνολο
1 Ιανουαρίου 2022	4.296.047	918.971	394.175	343.033	<b>5.952.226</b>
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(135.627)	135.627	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(22.391)	-	22.391	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(44.732)	44.732	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	28.145	(28.145)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	263.972	(263.972)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	10.140	-	(10.140)	-	-
Εξαγορά δανείων της RCB	346.078	-	-	-	<b>346.078</b>
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια της περιόδου	67.020	(110.265)	(29.731)	(18.132)	<b>(91.108)</b>
Συναλλαγματική διαφορά	36.601	461	5.813	(3)	<b>42.872</b>
<b>30 Σεπτεμβρίου 2022</b>	<b>4.861.840</b>	<b>664.235</b>	<b>399.095</b>	<b>324.898</b>	<b>6.250.068</b>

Για συγκριτική πληροφόρηση βλέπε Σημ. 21 των Ελεγμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ([www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) - Σχέσεις Επενδυτών).

5. Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των δανείων και απαιτήσεων (€'000)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την απόκτηση (POCI)	Σύνολο
1 Ιανουαρίου 2022	33.204	51.526	142.843	(7.454)	<b>220.119</b>
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(1.912)	1.912	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(499)	-	499	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(5.270)	5.270	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	5.139	(5.139)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	8.537	(8.537)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	1.998	-	(1.998)	-	-
Διαγραφές μείον ανακτήσεων ζημιών απομείωσης δανείων και απαιτήσεων	(235)	(19)	(14.315)	(2.218)	<b>(16.787)</b>
Συμβατικός τόκος απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	186	493	14.214	10.140	<b>25.033</b>
Αναστροφή της προεξόφλησης	(141)	(402)	(7.209)	(10.025)	<b>(17.777)</b>
Μείωση από διαγραφές	(80)	(603)	(982)	(1.243)	<b>(2.908)</b>
Επιβάρυνση/(αναστροφή) για την περίοδο	(14.689)	(13.977)	19.227	2.313	<b>(7.126)</b>
Συναλλαγματική διαφορά	147	25	2.714	(1)	<b>2.885</b>
<b>30 Σεπτεμβρίου 2022</b>	<b>26.516</b>	<b>30.287</b>	<b>155.124</b>	<b>(8.488)</b>	<b>203.439</b>

Για συγκριτική πληροφόρηση βλέπε Σημ. 21 των Ελεγμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ([www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) - Σχέσεις Επενδυτών).

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες σύμφωνα με τα πρότυπα αναφοράς της ΕΤΑ.

6. Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 30 Σεπτεμβρίου 2022								
	Συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια €'000	εκ των οποίων δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια		€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια €'000	εκ των οποίων δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα δάνεια	
			€'000	€'000			€'000	€'000
<b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες*</b>								
Γενικές Κυβερνήσεις	4.325	1	1	1	16	0	0	0
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	121.462	1.643	1.530	1.291	2.981	499	346	344
<b>Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις</b>	<b>2.561.051</b>	<b>149.651</b>	<b>302.829</b>	<b>85.468</b>	<b>92.150</b>	<b>61.017</b>	<b>40.660</b>	<b>28.923</b>
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.942.617	149.651	288.956	85.468	85.276	61.017	38.811	28.923
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1.749.464	91.371	264.375	55.668	51.709	26.671	24.710	13.019
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	155.938	34.772			16.341			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	524.601	50.984			36.070			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	207.597	11.800			2.668			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	517.059	20.276			17.522			
5. Μεταποίηση	471.502	10.765			8.479			
6. Άλλοι τομείς	684.354	21.054			11.070			
<b>Νοικοκυριά</b>	<b>3.563.230</b>	<b>484.820</b>	<b>311.869</b>	<b>243.085</b>	<b>108.292</b>	<b>114.421</b>	<b>38.432</b>	<b>41.537</b>
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.690.093	337.546	232.141	177.372	46.899	53.028	17.327	19.788
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	376.241	57.217	28.037	21.409	20.473	18.734	2.733	3.118
	<b>6.250.068</b>	<b>636.115</b>	<b>616.229</b>	<b>329.845</b>	<b>203.439</b>	<b>175.937</b>	<b>79.438</b>	<b>70.804</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>739.515</b>	<b>726.215</b>	<b>270.128</b>	<b>267.243</b>	<b>536.036</b>	<b>531.645</b>	<b>180.040</b>	<b>179.152</b>
<b>Σύνολο χορηγήσεων σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>6.989.583</b>	<b>1.362.330</b>	<b>886.357</b>	<b>597.088</b>	<b>739.475</b>	<b>707.582</b>	<b>259.478</b>	<b>249.956</b>

\*Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

Για συγκριτική πληροφόρηση βλέπε Μέρος 1.1. «Δάνεια και απαιτήσεις» και Μέρος 1.2. «Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση» στις Επιπρόσθετες Πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου» των Ελεγμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ([www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) - Σχέσεις Επενδυτών).

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (συνέχεια)

<b>7. Επενδύσεις σε χρεόγραφα (€'000)</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων</b>		
Εισηγμένοι τίτλοι	111.893	182.770
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(80)	(16)
	<b>111.813</b>	<b>182.754</b>
<b>Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος</b>		
Εισηγμένοι τίτλοι	4.614.940	4.281.768
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.430)	(1.324)
	<b>4.613.510</b>	<b>4.280.444</b>
<b>Στοιχεία που κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση</b>		
Περιοριστικά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία - Κρατικά ομόλογα	179	293
	<b>4.725.502</b>	<b>4.463.491</b>
<b>8. Ανάλυση των επενδύσεων σε χρεόγραφα με βάση την συγκέντρωση ανά τομέα (€'000)</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Κυβερνήσεις	1.595.471	1.485.126
Τράπεζες	1.867.268	1.861.590
Άλλοι τομείς	1.262.763	1.116.775
	<b>4.725.502</b>	<b>4.463.491</b>
<b>9. Ανάλυση των Αποθεματικών Επανεκτίμησης (€'000)</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>
<b>Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων</b>		
1 Ιανουαρίου	40.506	41.214
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	545	361
Μεταφορά στο αποθεματικό προσόδου λόγω επιπρόσθετης απόσβεσης	(384)	(384)
	<b>40.667</b>	<b>41.190</b>
<b>Αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων</b>		
1 Ιανουαρίου	17.130	20.386
Καθαρό πλεόνασμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	(285)	120
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	(7.488)	(3.299)
Κέρδος από πώληση επενδύσεων σε μετοχές	60	-
	<b>9.417</b>	<b>17.207</b>
<b>Σύνολο αποθεματικών επανεκτίμησης</b>	<b>50.084</b>	<b>58.397</b>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Συμφιλίωση Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης με Στοιχεία που αναφέρονται

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τις συμφιλιώσεις μεταξύ των Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης και των αποτελεσμάτων που αναφέρονται όπως υπολογίζονται και παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ στο Παράρτημα Β.

Όπου γίνεται αναφορά σε «Σημείωση» αφορά την αντίστοιχη σημείωση στο Παράρτημα Β.

Εκτός από τις πιο κάτω συμφιλιώσεις, οι δείκτες στην Επεξηγηματική Κατάσταση μπορούν να υπολογιστούν με στοιχεία που παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β.

### 1.1 Συμφιλίωση μεικτών δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6	5.613.953	5.302.414	5.282.920
Μεικτά ΜΕΔ	6	636.115	649.812	1.427.535
<b>Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες</b>	<b>6</b>	<b>6.250.068</b>	<b>5.952.226</b>	<b>6.710.455</b>

### 1.2. Συμφιλίωση μεικτών δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	6	13.300	12.059	-
Μεικτά ΜΕΔ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	6	726.215	764.060	-
<b>Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>6</b>	<b>739.515</b>	<b>776.119</b>	<b>-</b>

### 1.3. Συμφιλίωση συνολικών μεικτών δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες – συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	6	5.627.253	5.314.473	5.282.920
Μεικτά ΜΕΔ – συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	6	1.362.330	1.413.872	1.427.535
<b>Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>6</b>	<b>6.989.583</b>	<b>6.728.345</b>	<b>6.710.455</b>

### 1.4 Συμφιλίωση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες	6	203.439	220.119
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	6	536.036	535.231
<b>Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>6</b>	<b>739.475</b>	<b>755.350</b>



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Συμφιλίωση Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης με Στοιχεία που αναφέρονται (συνέχεια)

### 2. Συμφιλίωση μεικτών ΜΕΔ

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες και περιουσιακών στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση ταξινομημένων στο Στάδιο 3		1.117.046	1.148.692
Συν: ΜΕΔ απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)		245.284	265.180
<b>Μεικτά ΜΕΔ συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	6	<b>1.362.330</b>	1.413.872
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ταξινομημένα στο Στάδιο 3 – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		717.951	754.517
Συν: ΜΕΔ απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		8.264	9.543
<b>Μεικτά ΜΕΔ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	6	<b>726.215</b>	764.060
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ταξινομημένα στο Στάδιο 3	4	399.095	394.175
Συν: ΜΕΔ απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)		237.020	255.637
<b>Μεικτά ΜΕΔ</b>	6	<b>636.115</b>	649.812

### 3. Συμφιλιώσεις των παραμέτρων των δεικτών

#### 3.1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Έσοδα από τόκους	1	232.619	289.991	216.683
Έξοδα από τόκους	1	26.715	33.987	23.899
Καθαρά έσοδα από τόκους	1	205.904	256.004	192.784
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους (ετησιοποιημένη βάση)</b>		<b>274.539</b>	256.004	257.045
Καθαρά έσοδα από τόκους	1	205.904	256.004	192.784
<i>Μείον:</i>				
Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους από τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs)		13.927	-	-
Καθαρά έσοδα από τόκους - προσαρμοσμένα για την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs)		191.977	256.004	192.784
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους - αναπροσαρμοσμένα για την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (ετησιοποιημένα)</b>		<b>255.969</b>	256.004	257.045
<b>Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία (μέσος όρος)</b>		<b>18.656.810</b>	16.871.337	16.546.181
<b>Χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (μέσος όρος)</b>		<b>2.283.209</b>	1.378.709	1.149.904
<b>Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία - αναπροσαρμοσμένα για τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (μέσος όρος)</b>		<b>16.373.601</b>	15.492.628	15.396.277

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Συμφιλίωση Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης με Στοιχεία που αναφέρονται (συνέχεια)

### 3.2. Δείκτης εξόδων προς έσοδα

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Συνολικά έξοδα		214.186	194.948
<i>Μείον:</i>			
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	2	17.109	16.122
Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων	2	5.808	4.518
<b>Συνολικά έξοδα - αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων</b>		<b>191.269</b>	<b>174.308</b>
<i>Μείον:</i>			
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης	2	131	112
Έξοδα Μετασχηματισμού	2	5.960	1.299
<b>Συνολικά έξοδα - αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων, το Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης και τα Έξοδα Μετασχηματισμού</b>		<b>185.178</b>	<b>172.897</b>
<b>Σύνολο Καθαρών εσόδων</b>		<b>290.369</b>	<b>266.233</b>

### 3.3. Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου για την περίοδο*	3	(7.126)	56.747
Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου για την περίοδο* (ετησιοποιημένες)		(9.501)	75.663
Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου για την περίοδο*	3	(7.126)	56.747
<i>(Συν)/Μείον:</i>			
Χρεόλυση περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης ΠΠΣ για την περίοδο	3	4.640	(12.764)
Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου - αναπροσαρμόζοντας για την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ για την περίοδο		(2.486)	43.983
<b>Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου - αναπροσαρμόζοντας για την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ για την περίοδο (ετησιοποιημένες)</b>		<b>(3.315)</b>	<b>58.644</b>

\* Εξαιρουμένου της «Επίπτωση των καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών» στο Παράρτημα Β Σημ. 3.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Συμφιλίωση Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης με Στοιχεία που αναφέρονται (συνέχεια)**

**3.4. Δείκτες ΜΕΔ**

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
<b>Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>			
Μεικτά ΜΕΔ	6	636.115	649.812
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	6	203.439	220.119
<b>Καθαρά ΜΕΔ</b>		<b>432.676</b>	<b>429.693</b>
<b>Μεικτά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ</b>			
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης – που καλύπτονται από το ΠΠΣ - ΜΕΔ		71.305	71.556
<b>Καθαρά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ</b>		<b>329.497</b>	<b>363.232</b>
<b>Καθαρά ΜΕΔ – εξαιρουμένου του ΠΠΣ</b>		<b>103.179</b>	<b>66.461</b>
<b>Συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>			
Μεικτά ΜΕΔ	6	1.362.330	1.413.872
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	6	739.475	755.350
<b>Καθαρά ΜΕΔ</b>		<b>622.855</b>	<b>658.522</b>
<b>Μεικτά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ</b>			
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης – που καλύπτονται από το ΠΠΣ – ΜΕΔ		74.547	75.941
<b>Καθαρά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ</b>		<b>334.952</b>	<b>369.225</b>
<b>Καθαρά ΜΕΔ – εξαιρουμένου του ΠΠΣ</b>		<b>287.903</b>	<b>289.297</b>

**3.5. Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις**

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6	6.046.629	5.732.107
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	6	6.250.108	5.972.995
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών		15.560.760	14.941.933

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Συμφιλίωση Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης με Στοιχεία που αναφέρονται (συνέχεια)

### 3.6. Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		76.374	21.020
<b>Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (ετησιοποιημένη βάση)</b>		<b>101.832</b>	28.026
Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας		1.140.756	1.137.773
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία		45.690	49.963
<b>Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>1.095.066</b>	1.087.810
<b>Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (%)</b>		<b>9,3%</b>	2,6%

### 3.7. Βασικό κέρδος ανά μετοχή

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	30 Σεπτεμβρίου 2021 €'000
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		76.374	21.020
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου		412.805	412.805
<b>Βασικό κέρδος ανά μετοχή (σεντ €)</b>		<b>18,5</b>	5,1

### 3.8. Καθαρή λογιστική αξία ανά μετοχή

	Σημ. στο Παράρτημα Β	30 Σεπτεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.175.358	1.106.169
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία		44.755	46.624
<b>Ίδια κεφάλαια εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>1.130.603</b>	1.059.545
Αριθμός εκδομένων μετοχών		412.805	412.805
<b>Καθαρή λογιστική αξία ανά μετοχή (σεντ €)</b>		<b>2,74</b>	2,57

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Γλωσσάριο και Ορισμοί

Όνομα	Ορισμός
<b>A</b>	
ΑΕΠ	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν
Άλλα έσοδα	Αποτελούνται από έσοδα από μερίσματα, καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων, καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα και λοιπά έσοδα.
Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση	Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και δείκτες αναφέρονται στην πώληση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΔ στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και δυο χαρτοφυλακίων ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η ολοκλήρωση τους υπόκειται σε συνήθειες, ρυθμιστικές και άλλες εγκρίσεις και επί του παρόντος αναμένεται να πραγματοποιηθούν από την αρχική αναγνώριση.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (ετησιοποιημένη βάση) ως προς το μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων.
<b>B</b>	
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή	Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας προς τον μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών εκδομένων μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου.
<b>Δ</b>	
ΔΕΕΑ	Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης
Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ - LCR)	Ο Δείκτης Απαιτήσης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ - LCR) υπολογίζεται ως το σύνολο των ρευστών περιουσιακών στοιχείων υψηλής ποιότητας προς τις αναμενόμενες καθαρές εκροές ρευστότητας για χρονικό διάστημα τριάντα ημερών, όπως καθορίζονται κάτω από σενάρια ακραίων συνθηκών. Ο δείκτης υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1620 που τροποποιεί τον κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 (ο οποίος συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 όσον αφορά τις απαιτήσεις για κάλυψη της ρευστότητας για Πιστωτικά Ιδρύματα). Σε περιόδους ακραίων συνθηκών, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητάς τους.
Δείκτης εξόδων προς έσοδα	Συνολικά έξοδα (όπως ορίζεται) προς το σύνολο καθαρών εσόδων (όπως ορίζεται)
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR - ΔΚΣΧ)	Ο Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR - ΔΚΣΧ) υπολογίζεται ως η διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (το μέρος του κεφαλαίου και των υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι σταθερά σε χρονικό διάστημα ενός έτους) προς το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (με βάση τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και την εναπομένουσα λήξη των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται και των εκτός ισολογισμού στοιχείων).
Δείκτης καθαρών ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων	ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων.
Δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων	ΜΕΔ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων.
Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις	Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (όπως ορίζεται) ως προς τις καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών.
Δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις	Εξασφαλίσεις ΜΕΔ (λαμβάνοντας υπόψη εμπράγματα εξασφαλίσεις, με βάση την αγοραία αξία – με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη) ως προς ΜΕΔ μετά τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.
Δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Εξασφαλίσεις ΜΕΔ (εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) (λαμβάνοντας υπόψη εμπράγματα εξασφαλίσεις, με βάση την αγοραία αξία – με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη) ως προς ΜΕΔ μετά τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ).
Δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των μεικτών μη εξυπηρετούμενων δανείων.
Δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς το σύνολο των μεικτών ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ).
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Σύνολο κεφαλαίου ως προς τα Σταθμισμένα Περιουσιακά Στοιχεία
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 ως προς τα Σταθμισμένα Περιουσιακά Στοιχεία
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 ως προς τα Σταθμισμένα Περιουσιακά Στοιχεία
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων	Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένου της επίπτωσης των καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών) ως προς τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις στο τέλος περιόδου (ετησιοποιημένη βάση).
Δείκτης Μόχλευσης	Κεφάλαιο Μετοχών της Κατηγορίας 1 ως προς το μέτρο των συνολικών ανοιγμάτων, όπως ορίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (Κεφάλαιο Μετοχών της Κατηγορίας 1 /μέτρο συνολικού ανοίγματος).
Δείκτης ΜΕΔ	Μεικτά μη εξυπηρετούμενα δάνεια σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (ο νέος ορισμός της EAT εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) προς το σύνολο των μεικτών δανείων (όπως ορίζεται).
Δείκτης ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Μεικτά μη εξυπηρετούμενα δάνεια σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (ο νέος ορισμός της EAT εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, προς το σύνολο των μεικτών δανείων (όπως ορίζεται).
ΔΠΧΑ	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Γλωσσάριο και Ορισμοί (συνέχεια)

Όνομα	Ορισμός
<b>E</b>	
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΔΑ	Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης
ΕΔΤΚ	Εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή
Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού	Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα και επενδύσεις σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.
Ε.μ.	Εκατοστιαίες μονάδες
<b>I</b>	
Ίδια κεφάλαια εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων.
<b>K</b>	
Καθαρά έσοδα από τόκους	Έσοδα από τόκους μείον έξοδα από τόκους
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες μείον έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες
Καθαρό πλεόνασμα(ζημιά) από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων	Περιλαμβάνει το καθαρό κέρδος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, πλεόνασμα/(ζημιά) από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και των αποτελεσμάτων, κέρδος/(ζημιά) από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας.
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωση
Καθαρή λογιστική αξία ανά μετοχή	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων ως προς τον αριθμό των εκδομένων μετοχών
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους (σε ετησιοποιημένη βάση) ως προς τον μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζεται).
Καθαρά ΜΕΔ	ΜΕΔ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
Καθαρά ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ	ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
ΚΚΟ	Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα
ΚΤΚ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
<b>M</b>	
Μ.β	Μονάδες βάσης
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις	Μεικτή λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων πριν την αφαίρεση των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα (ορισμός EAT)
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ)	Μεικτά μη εξυπηρετούμενα δάνεια σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (ο νέος ορισμός της EAT εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) προς το σύνολο των μεικτών δανείων (όπως ορίζεται).
ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ	ΜΕΔ (όπως ορίζεται) εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ.
Μη επιτοκιακά έσοδα	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, καθαρό πλεόνασμα από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων, καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες και λοιπά έσοδα.
MME	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
Μβ	Μονάδες βάσης
ΜΤΤ	Μεσοπρόθεσμοι στόχοι
<b>Π</b>	
ΠΠΣ	Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων
Πρώην ΣΠ/ΣΚΤ	Πρώην Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα/Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
<b>Σ</b>	
ΣΕΚ	Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων
ΣΕΠΑ	Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης
ΣΠΣ/TREA	Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία/ Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο
ΣΠΜΑ/TLTROs	Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης
Σύνολο εξόδων	Αποτελούνται από έξοδα προσωπικού, αποσβέσεις και χρεολύσεις και διοικητικά και άλλα έξοδα.
Σύνολο καθαρών εσόδων	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα από τόκους (όπως ορίζεται) και μη επιτοκιακά έσοδα (όπως ορίζεται).

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Γλωσσάριο και Ορισμοί (συνέχεια)

Όνομα	Ορισμός
<b>T</b>	
ΤΕΣ	Τμήμα Εργασιακών Σχέσεων
Τερματισμένοι λογαριασμοί	Η σύμβαση δανείου έχει τερματιστεί από την Τράπεζα και ο τερματισμός έχει κοινοποιηθεί στον δανειολήπτη με έναρξη των διαδικασιών εκτέλεσης.
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	Περιλαμβάνουν μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (περιλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση), επενδύσεις σε χρεόγραφα και περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης και οποιαδήποτε εισπρακτέα ποσά που σχετίζονται με τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης. Για τον υπολογισμό του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τον αριθμητικό μέσο όρο του συνόλου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς από την αρχή του έτους.
<b>X</b>	
Δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση	Δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση, που πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 για τα οποία η Τράπεζα αναμένεται να πωλήσει εντός 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης.
<b>A</b>	
APS Cyprus	APS Debt Servicing Cyprus Ltd
<b>C</b>	
CBR	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (Combined buffer requirement)
CCyB	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Countercyclical capital buffer)
CLOs	Εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις
CRR	Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων
CRD	Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων
CyCAC	Εταιρείες Εξαγοράς Πιστώσεων
<b>E</b>	
ECL	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
EMTN Programme	Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων
ESG	Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση
<b>M</b>	
MREL	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων
<b>O</b>	
O-SII	Άλλο Συστημικά Σημαντικό Ίδρυμα (Other Systemically important institution)
<b>P</b>	
P2G	Καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα II
P2R	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II
PD	Πιθανότητα αθέτησης
Project Starlight	Το Project Starlight αναφέρεται στην πώληση χαρτοφυλακίου ΜΕΔ με μεικτή λογιστική αξία περίπου €0,7 δισ. στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».
<b>R</b>	
REO	Ιδιότητα ακίνητα
RMBS	Εξασφάλιση με τιλοποιημένα στεγαστικά δάνεια
RRF	Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας
<b>S</b>	
SFTs	Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
SRT	Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου

## Βάση ετοιμασίας της Επεξηγηματικής Κατάστασης για τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022

Η Επεξηγηματική Κατάσταση για τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, συμπεριλαμβανομένου και των παραρτημάτων («η Επεξηγηματική Κατάσταση») δεν έχει ελεγχθεί ούτε επισκοπηθεί από τους ανεξάρτητους ελεγκτές του Ομίλου. Λόγω στρογγυλοποίησης, οι αριθμοί που παρουσιάζονται στην Επεξηγηματική Κατάσταση ενδέχεται να μην προστίθενται με ακρίβεια.

Σκοπός της Επεξηγηματικής Κατάστασης είναι να παρέχει μια επισκόπηση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022.

Η Επεξηγηματική Κατάσταση πρέπει να διαβάζεται σε συνάρτηση με τις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2022 και την Παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022. Ούτε η Επεξηγηματική Κατάσταση ούτε η Παρουσίαση αποτελούν θεασιζόμενες οικονομικές καταστάσεις που έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Η Επεξηγηματική Κατάσταση για τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2022 και η Παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022, έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Ομίλου [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) (Σχέσεις Επενδυτών).



## Δήλωση Αποποίησης ευθύνης – Αναφορές για το μέλλον

Ορισμένες αναφορές στην Επεξηγηματική Κατάσταση για τα Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου συμπεριλαμβάνουν συζητήσεις σχετικά με την επιχειρηματική στρατηγική και τα σχέδια του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (όρος που περιλαμβάνει την Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ και τις θυγατρικές εταιρείες) (ο «Όμιλος»), τους τρέχοντες στόχους και προσδοκίες του, τις προβλέψεις, τις πεποιθήσεις, τις δυνατότητες που σχετίζονται με την μελλοντική οικονομική του κατάσταση και απόδοση θεωρούνται αναφορές για το μέλλον.

Από την φύση τους, οι μελλοντικές αναφορές εμπεριέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες διότι σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από περιστάσεις που θα συμβούν στο μέλλον. Επομένως, αυτοί οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά το αποτέλεσμα και την οικονομική επίδραση του τι περιγράφεται στην παρούσα κατάσταση και οι αναγνώστες αυτής της Επεξηγηματικής Κατάστασης προειδοποιούνται να μην βασίζονται υπερβολικά σε τέτοιες αναφορές για το μέλλον. Οι χρήστες όταν βασίζονται σε μελλοντικές αναφορές θα πρέπει να λάβουν προσεκτικά υπόψη τους ότι υπάρχουν σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν ουσιαστική αλλαγή στα πραγματικά αποτελέσματα από εκείνα που αντικατοπτρίζονται στις αναφορές για το μέλλον. Ορισμένοι παράγοντες από αυτούς είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και συμπεριλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε, εγχώριες και παγκόσμιες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες, κινδύνους που σχετίζονται με την αγορά όπως ο επιτοκιακός ή συναλλαγματικός κίνδυνος, απροσδόκητες κανονιστικές αλλαγές, ανταγωνισμός, τεχνολογικές συνθήκες και άλλα. Οι αναφορές για το μέλλον που περιέχονται στην Επεξηγηματική Κατάσταση, γίνονται κατά την ημερομηνία έκδοσης αυτής της Επεξηγηματικής Κατάστασης και ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να επικαιροποιήσει ή να αναθεωρήσει οποιεσδήποτε από αυτές τις αναφορές εκτός αν απαιτείται διαφορετικά από τη εφαρμοστέα νομοθεσία. Οι αναλύσεις και οι απόψεις που περιέχονται στην παρούσα κατάσταση ενδέχεται να βασίζονται σε παραδοχές και προβλέψεις που εάν τροποποιηθούν, μπορούν να αλλάξουν τις αναλύσεις ή τις απόψεις που εκφράζονται.