

## ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

### Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022

28 Φεβρουάριου 2023

**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 31 Δεκεμβρίου 2022, το δίκτυό της περιλαμβάνει 55 καταστήματα στην Κύπρο, συμπεριλαμβανομένων σημείων ταμειακής εξυπηρέτησης. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων και το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ανήλθαν σε €19.989 εκατ. και €1.121 εκατ., αντίστοιχα. Ο Όμιλος αποτελείται από την Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ και τις θυγατρικές εταιρείες της.

### ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

- **Αύξηση του ΑΕΠ ύψους 6,1% την 1<sup>η</sup> εννιαμηνία του 2022**, παρά την Ρώσο-Ουκρανική κρίση, αύξηση του ΑΕΠ ύψους 4,4%<sup>1</sup> την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, συνεχίζοντας τη θετική τάση της εννιαμηνίας του 2022
- **Ο τουριστικός τομέας αντεπεξέρχεται** της Ρωσο-Ουκρανικής κρίσης, με δυνατή απόδοση κατά τη διάρκεια του 2022; η αγορά εργασίας παραμένει ανθεκτική και ευέλικτη
- **Οι πληθωριστικές πιέσεις και τα αυξανόμενα επιτόκια** επηρεάζονται από την κρίση, τα νομισματικά μετρά καθώς και από τα αυξημένα πιστωτικά περιθώρια

### ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

- **Στρατηγικό Σχέδιο 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 35% 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 3,6% περίπου**, με τον Αναπροσαρμοσμένο<sup>2</sup> Δείκτη κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ<sup>3</sup> στο 51%
- **Project Starlight συμφωνία για την πώληση περίπου €0,7 δισ. ΜΕΔ** και της APS Debt Servicer, αναμένεται να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2023

### ΑΠΟΔΟΣΗ

- **Καθαρά έσοδα από τόκους για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ύψους €94,9 εκατ.**, αυξημένα κατά 30% σε τριμηνιαία βάση, **Καθαρά έσοδα από τόκους για το έτος 2022 ύψους €300,8 εκατ.** αυξημένα κατά 17% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας την αύξηση των επιτοκίων
- **Κέρδος για το έτος 2022 ύψους €24,2 εκατ.**, εξαιρουμένου του κόστους του Σχεδίου Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ), αναπροσαρμοσμένο κέρδος για το έτος 2022 ύψους €95,0 εκατ., απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) ύψους 2,3% το 2022 και 8,9% αναπροσαρμοσμένη για το κόστος ΣΕΠΑ
- Ολοκλήρωση σχεδίου εθελούσιας πρόωρης αποχώρησης (ΣΕΠΑ) την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 με περίπου το 16% των υπαλλήλων να αποχωρούν από τον Όμιλο, με συνολικό κόστος ύψους €70,9 εκατ. (2022 ετήσιο κόστος μισθοδοσίας ύψους περίπου €30 εκατ.), Δείκτης εξόδων προς έσοδα<sup>4</sup> στο 61%
- **Μομέντουμ νέων δανείων** ύψους €1,2 δισ. για το έτος 2022, αυξημένα κατά 30% σε ετήσια βάση

### ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΒΑΣΗ & ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

- **Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας<sup>5</sup> και Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)<sup>5</sup> στο 20,56% και 18,28%**, αντίστοιχα, υπερβαίνοντας κατά πολύ τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις
- **Αναπροσαρμοσμένος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας<sup>5,6</sup> και Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)<sup>5,6</sup> στο 21,4% περίπου και 19,1% περίπου**, αντίστοιχα
- Επιτυχής ολοκλήρωση της εναρκτήριας έκδοσης MREL με ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) ύψους €100 εκατ. τον Ιούλιο του 2022
- Άνετη ρευστότητα, με **Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) στο 444%** και με €6,1 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> Αναπροσαρμοζόντας με τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

<sup>5</sup> Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων/προκαταρκτικών κερδών για το έτος 2022.

<sup>6</sup> Αναπροσαρμοσμένος λαμβάνοντας υπόψη 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 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.

**ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΟΙ ΣΤΟΧΟΙ<sup>8</sup>**

- Δείκτης ΜΕΧ<sup>3</sup> ~ 3,0%
- Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι χορηγήσεων<sup>9</sup> ~ 50 μβ
- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) >14,0%
- Νέος δανεισμός > €1,2 δισ. ανά έτος
- Δείκτης εξόδων προς έσοδα<sup>4</sup> <50%
- Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων > 10,0%

---

<sup>8</sup> Οι μεσοπρόθεσμοι στόχοι αναφέρονται σε περίοδο τριών με πέντε ετών.

<sup>9</sup> Αναπροσαρμόζοντας για τη χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

Σχολιάζοντας τα αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο κ. **Oliver Gatzke**, **Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου**, δήλωσε:

Παρά τις προκλήσεις εξαιτίας της κρίσης στην Ουκρανία και των πληθωριστικών πιέσεων, το 2022 καταφέραμε να παρουσιάσουμε πολύ καλά οικονομικά αποτελέσματα, παρουσιάζοντας κέρδη ύψους €24,2 εκατ. (έναντι ζημιών €11,7 εκατ. το 2021). Το αποτέλεσμα αυτό ξεπέρασε τις προσδοκίες μας επιβεβαιώνοντας την πρόοδο που σημειώνεται στην υλοποίηση του μετασχηματισμού μας σε μια πελατοκεντρική Τράπεζα, η οποία δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην τεχνολογία. Προσαρμοσμένα στη βάση του έκτακτου κόστους του Σχεδίου Εθελούσιας Πρώρης Αφυπηρέτησης τα κέρδη ανέρχονται στα €95,0 εκατ., αντικατοπτρίζοντας το ισχυρό επιχειρηματικό μας μοντέλο σε ένα περιβάλλον θετικών επιτοκίων μετά τις πρόσφατες αυξήσεις επιτοκίων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

### Σημαντικά γεγονότα για το 2022

Το 2022 ο νέος δανεισμός ανήλθε στα €1,2 δισ. ευρώ, σημειώνοντας αύξηση 30% σε ετήσια βάση, πετυχαίνοντας ακόμα μια χρονιά ρεκόρ για την Ελληνική Τράπεζα. Η χρηματοδότηση τομέων όπως η υγεία, η εκπαίδευση, η ενέργεια, η Τεχνολογία, η φιλοξενία, οι μεταφορές και η ναυτιλία παραμένει υψηλή προτεραιότητα για εμάς, συμβάλλοντας στην ανταγωνιστικότητα και στην παραγωγικότητα της οικονομίας. Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε €300,8 εκατ., αυξημένα κατά 17% σε ετήσια βάση, ενώ τα μη επιτοκιακά έσοδα για το 2022 ανήλθαν σε €113,4 εκατ. παρουσιάζοντας επίσης αύξηση 10% σε σύγκριση με το 2021.

Αλλα σημαντικά δεδομένα του 2022 περιλαμβάνουν:

- Την απόκτηση εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB, αξίας περίπου €346 εκατ., η οποία βελτίωσε σημαντικά το κομμάτι του εταιρικού δανεισμού μας.
- Την υπογραφή της συμφωνίας “Project Starlight”, η οποία μειώνει τα ΜΕΔ μας κατά περίπου €0,7 δισ. και τον αναπροσαρμοσμένο Δείκτη των ΜΕΔ, εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, στο 3,6% και αναμένεται να ολοκληρωθεί αρχές του 2023.
- Τη μείωση του αριθμού των εργαζομένων μας κατά 600 άτομα περίπου, μέσω της αποχώρησης έκτακτων εργαζομένων και μόνιμου προσωπικού στα πλαίσια ενός επιτυχημένου σχεδίου εθελούσιας πρώρης αποχώρησης (ΣΕΠΑ)
- Την έναρξη πληρωμής τόκου για τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου ΜΑΚ

Με ισχυρό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στο 21,4%, αναπροσαρμοσμένος για το Project Starlight, πολύ πιο πάνω από τις κανονιστικές απαιτήσεις και πλεονάζουσα ρευστότητα (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας 444%), παραμένουμε προσηλωμένοι και σε πολύ καλή θέση να συνεχίσουμε να στηρίζουμε τους λιανικούς και επιχειρηματικούς μας πελάτες στο μέλλον.

### Προοπτικές του 2023

Τα αποτελέσματα του Πλάνου Μετασχηματισμού μας, καθώς και τα υψηλότερα επιτόκια παγκοσμίως, μας δίνουν την αυτοπεποίθηση ότι θα πετύχουμε τον μεσοπρόθεσμο στόχο για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (Return on Tangible Equity – ROTE) στο 10% τουλάχιστον, εντός του 2023, αναμένοντας κέρδος πριν από τη φορολογία πέραν των €200 εκατ., που μεταφράζεται σε ROTE πριν από τη φορολογία πέραν του 17%.

Το ταξίδι του Μετασχηματισμού είναι στο σωστό δρόμο, με στόχο την αντιμετώπιση δομικών προκλήσεων, το ξεκλείδωμα όλων των δυνατοτήτων μας και την ενίσχυση της στρατηγικής μας για βιώσιμη κερδοφορία. Έγιναν αποφασιστικά βήματα προς την ψηφιοποίηση, την αναδιοργάνωση του δικτύου καταστημάτων, την απλοποίηση των διαδικασιών και της διαχείρισης του κόστους και περαιτέρω ενίσχυση των ψηφιακών καναλιών προκειμένου να μετατραπεί η Τράπεζά μας σε έναν πελατοκεντρικό οργανισμό.

Επιπλέον, ενισχύουμε το προφίλ του δανειακού μας χαρτοφυλακίου με υγιή επέκταση και έμφαση στο τρίπτυχο Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση (ESG). Για την εφαρμογή της Στρατηγικής ESG, έχουμε θέσει ξεκάθαρους και μακροπρόθεσμους στόχους, επικεντρωμένοι στις πιο κάτω πρωταρχικές επιδιώξεις:

- Να γίνουμε μια ενεργειακά αποδοτική Τράπεζα και ουδέτερη κλιματικά έως το 2050
- Να εξασφαλίσουμε τη διαφορετικότητα και την ευημερία του προσωπικού
- Να βελτιώσουμε τα πλαίσια και τις γνωστοποιήσεις Διαχείρισης Κινδύνων
- Να στηρίζουμε πελάτες και επενδυτές στην πράσινη μετάβασή τους
- Να έχουμε ένα θετικό αντίκτυπο στην κοινότητα.

Θέλω να ευχαριστήσω ειλικρινά το Διοικητικό μας Συμβούλιο και τους μετόχους για τη συνεχή υποστήριξη και να τους διαβεβαιώσω ότι η ομάδα της Ελληνικής Τράπεζας παραμένει πλήρως αφοσιωμένη στην επίτευξη των στρατηγικών μας στόχων. Παράλληλα, θέλω να εκφράσω τη μεγάλη μου εκτίμηση προς τους ανθρώπους μας: Αυτούς που έφυγαν από την Τράπεζα για τις πολύτιμες υπηρεσίες και τη δέσμευσή τους όλα τα χρόνια υπηρεσίας τους και αυτούς που παραμένουν στην Τράπεζα για τη δέσμευση, την εργατικότητα και την πετυχημένη διαχείριση του μεγάλου όγκου εργασίας μετά το σχέδιο αφυπηρέτησης.

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Βασικά στοιχεία Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (€κατ.)	Έτος 2022	Έτος 2021	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2022	3η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2022	1η Τριμηνία 2022
Καθαρά έσοδα από τόκους	300,8	256,0	+17%	94,9	72,9	+30%	70,9	62,1
Σύνολο καθαρών εσόδων	414,1	359,0	+15%	123,8	101,6	+22%	98,6	90,2
Σύνολο εξόδων	(280,3)	(263,5)	+6%	(66,2)	(70,8)	-7%	(67,6)	(75,8)
Κέρδος πριν από τα καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης	133,8	95,5	+40%	57,6	30,8	+87%	31,0	14,4
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(25,3)	(108,4)	-77%	(33,4)	(3,1)	+993%	2,1	9,1
Αρνητική υπεραξία	4,8	0,0	-	0,0	0,0	-	1,8	3,0
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(70,9)	0,0	-	(70,9)	0,0	-	0,0	0,0
Φορολογία	(10,5)	2,7	-490%	(3,1)	(4,3)	-27%	(3,0)	(0,2)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος/την περίοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	31,6	(4,3)	-836%	(49,9)	22,7	-319%	31,9	26,9
Ζημιά για το έτος/την περίοδο από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7,5)	(7,4)	+1%	(2,3)	(1,7)	+32%	(1,7)	(1,8)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος/την περίοδο	24,2	(11,7)	-307%	(52,2)	21,0	-349%	30,3	25,1
Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης	Έτος 2022	Έτος 2021	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2022	3η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2022	1η Τριμηνία 2022
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένη βάση) (%)	1,60%	1,52%	+8 μβ	1,97%	1,54%	+43 μβ	1,52%	1,35%
Δείκτης εξόδων προς έσοδα (%)	67,7%	73,4%	-5,7 μβ	53,5%	69,7%	-16,2 μβ	68,6%	84,0%
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων (%)	-0,01%	1,55%	-156 bps	0,38%	0,10%	+29 bps	-0,20%	-0,30%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ετησιοποιημένη βάση) (%)	2,3%	-1,1%	+3,4 ε.μ.	-18,9%	7,5%	-26,4 ε.μ.	11,0%	9,4%
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (σεντ €)	5,9	(2,8)	8,7	(12,6)	5,1	(17,7)	7,3	6,1

ε.μ. = εκατοσπαιές μονάδες, μ.β. = μονάδες βάσης, 100 μονάδες βάσης (μ.β.) = 1 ε.μ.  
Για τους ορισμούς των Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης, ανατρέξτε στο Παράρτημα Δ.

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Βασικά στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (€εκατ.)	31.12.2022 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>10</sup>	31.12.2021 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>10</sup>	Δ
Μεικτά δάνεια	6.223	5.952	+5%
Μεικτά Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)	610	650	-6%
Μεικτά Εξυπηρετούμενα Δάνεια	5.613	5.302	+6%
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις	6.033	5.732	+5%
Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού	13.281	12.318	+8%
<i>Εκ των οποίων: Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες</i>	8.749	7.760	+13%
<i>Εκ των οποίων: Επενδύσεις σε χρεόγραφα</i>	4.424	4.463	-1%
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.989	18.836	+6%
Καταθέσεις πελατών	15.928	14.942	+7%
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.121	1.106	+1%

Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης	31.12.2022 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>10</sup>	31.12.2021 (αναπροσαρμοσμένα) <sup>10</sup>	Δ
Δείκτης ΜΕΔ (%)	9,8%	10,9%	-1,1 ε.μ.
Δείκτης ΜΕΔ (εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) (%)	3,6%	3,6%	-0,0 ε.μ.
Δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων (%)	2,1%	2,3%	-0,2 ε.μ.
Δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΧ (%)	31,1%	33,9%	-2,8 ε.μ.
Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις (%)	37,9%	38,4%	-0,5 ε.μ.
Καθαρή Λογιστική Αξία ανά Μετοχή (€)	2,61	2,57	+0,04

Δείκτες Κεφαλαίου και Ρευστότητας	31.12.2022	31.12.2021	Δ
Δείκτες Κεφαλαίου <sup>11</sup> :			
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	18,28%	19,30%	-102 μβ
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	20,56%	21,67%	-111 μβ
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	20,56%	21,67%	-111 μβ
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ) (€εκατ)	5.674	5.479	+4%
Δείκτης μόχλευσης (%)	5,69%	6,14%	-45 μβ
Δείκτες Ρευστότητας:			
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	444%	499%	-5.500 μβ
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)	184%	197%	-1.300 μβ

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>10</sup> Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση.

<sup>11</sup> Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων/προκαταρκτικών κερδών για το έτος 2022.

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

---

### Πίνακας Περιεχομένων

---

1.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 .....	8
1.1	Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων .....	8
1.2	Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης .....	15
1.2.1	Χρηματοδότηση και Ρευστότητα .....	15
1.2.2	Δάνεια .....	16
1.2.3	Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου .....	16
1.2.4	Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού .....	19
1.2.5	Διαχείριση κεφαλαίου .....	20
1.2.6	ΔΠΧΑ 17 (Ασφαλιστικά Συμβόλαια) .....	24
1.2.7	Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) .....	25
2.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ .....	27
3.	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ .....	31
4.	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ .....	37
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα .....	37
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα .....	42
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Συμφιλίωση Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης με Στοιχεία που αναφέρονται .....	49
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Γλωσσάριο και Ορισμοί .....	53

### 1.1 Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

#### Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το έτος 2022 ανήλθαν σε €300,8 εκατ., αυξημένα κατά 17% σε ετήσια βάση σε σύγκριση με €256,0 εκατ. για το έτος 2021. Η αύξηση σε ετήσια βάση οφειλόταν κυρίως από το θετικό αντίκτυπο ύψους €17,4 εκατ. από το δανεισμό σε Στοχευμένες Πράξεις Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTROs)<sup>12</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. Επιπρόσθετα, τα έσοδα από τόκους από το δανειακό χαρτοφυλάκιο είναι υψηλότερα αντανακλώντας κυρίως τον αντίκτυπο της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Tranche A) από την RCB Bank κατά τη διάρκεια του έτους 2022.

Αυτή η αύξηση αντισταθμίστηκε εν μέρει από 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 €14,3 εκατ. που πραγματοποιήθηκαν την αντίστοιχη περίοδο του 2021 και ψηλότερα έξοδα από τόκους στο δανειακό κεφάλαιο. Τα έξοδα από τόκους στο δανειακό κεφάλαιο για το 2022 σχετίζονται με δεδουλευμένους τόκους που προέκυψαν από την έκδοση ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred)<sup>13</sup> και έξοδα από τόκους σε τίτλους MAK1 και MAK2 που καταβλήθηκαν τον Δεκέμβριο του 2022<sup>14</sup>.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν σε €94,9 εκατ. και σημείωσαν αύξηση 30% σε σύγκριση με €72,9 εκατ. την 3<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 σε δανειακό χαρτοφυλάκιο όπως εξηγήθηκε πιο πάνω.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του Ομίλου για το έτος 2022 ανήλθε σε 1,60% σε σύγκριση με 1,52% για το έτος 2021. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο επηρεάστηκε θετικά από την αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους όπως εξηγήθηκε πιο πάνω, παρά την αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων και τα ψηλότερα έξοδα από τόκους σε δανειακό χαρτοφυλάκιο. Η αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων οφείλεται κυρίως στην αύξηση των μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες ως αποτέλεσμα κυρίως της αύξησης στις καταθέσεις πελατών.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ετησιοποιημένο) για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε 1,97% σε σύγκριση με 1,54% την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 επηρεασμένο θετικά κυρίως από την αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, όπως εξηγήθηκε πιο πάνω.

Αναπροσαρμόζοντας για το δανεισμό σε ΣΠΜΑ/TLTROs<sup>12</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 το έτος 2022, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το έτος 2022 και 2021 αυξήθηκε σε 1,72% και 1,65% αντίστοιχα, ενώ το αναπροσαρμοσμένο καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (σε ετησιοποιημένη βάση) για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 αυξήθηκε σε 2,16% και 1,69% αντίστοιχα.

<sup>12</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.1 «Χρηματοδότηση και Ρευστότητα» στην υποενοότητα «Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες».

<sup>13</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.6 «Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)».

<sup>14</sup> Σύμφωνα με την ανακοίνωση της Τράπεζας στις 29 Νοεμβρίου 2022 αποφάσισε την έναρξη πληρωμής τόκου για τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου MAK 1 και MAK 2 από την περίοδο πληρωμής τόκου 1 Οκτωβρίου 2022 – 31 Δεκεμβρίου 2022, με την πρώτη πληρωμή τόκου να γίνεται στις 31 Δεκεμβρίου 2022.



## **Μη επιτοκιακά έσοδα**

**Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων** για το έτος 2022 ανήλθε σε €113,4 εκατ. και αυξήθηκε κατά 10% σε σύγκριση με €103,0 εκατ. για το έτος 2021. **Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων** για το έτος 2022 αποτελείται από τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών ύψους €71,7 εκατ., τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων ύψους €2,7 εκατ., τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες ύψους €25,5 εκατ. και τα άλλα έσοδα ύψους €13,4 εκατ. Η αύξηση οφειλόταν κυρίως στην αύξηση στα **καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών** και στα **καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες**, αντισταθμισμένη μερικώς από τη μείωση στα **άλλα έσοδα**.

**Τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων** ανήλθαν σε €2,7 εκατ. για το έτος 2022 (αποτελούμενα από καθαρά κέρδη ξένου συναλλάγματος ύψους €8,2 εκατ. και καθαρές ζημιές χρηματοοικονομικών μέσων ύψους €5,5 εκατ.), και σημείωσαν μείωση ύψους 46% σε σύγκριση με €5,0 εκατ. για το έτος 2021 (αποτελούμενα από καθαρά κέρδη ξένου συναλλάγματος ύψους €6,6 εκατ. και καθαρές ζημιές χρηματοοικονομικών μέσων ύψους €1,6 εκατ.). 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, και είναι μερικώς αντισταθμισμένη από την αύξηση στα κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος.

**Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών** για το έτος 2022 ανήλθαν σε €71,7 εκατ., αυξημένα κατά 23% σε σχέση με €58,2 εκατ. για το έτος 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 στο έτος 2021, καθώς επηρεάστηκαν από τα περιοριστικά μέτρα από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

**Τα άλλα έσοδα** για το έτος 2022 ανήλθαν σε €13,4 εκατ. και μειώθηκαν κατά 19% σε σύγκριση με €16,6 εκατ. για το έτος 2021, κυρίως ως αποτέλεσμα των μειωμένων λοιπών εσόδων λόγω της καθαρής αποζημίωσης που εισπράχθηκε από την ασφαλιστική απαίτηση που αναγνωρίστηκε το έτος 2021, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από υψηλότερα έσοδα από μερίσματα το 2022.

**Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες** για το έτος 2022 ανήλθαν σε €25,5 εκατ. σε σύγκριση με €23,2 εκατ. μέσα στο έτος 2021. Η αύξηση ύψους 10% μέσα στο έτος οφείλεται στα υψηλότερα ακαθάριστα έσοδα από ασφάλιστρα, που δημιουργήθηκαν από νέα προϊόντα, μερικώς αντισταθμισμένη από την επίδραση της αύξησης των ασφαλιστικών απαιτήσεων και παροχών (λόγω χαμηλότερων απαιτήσεων που προέκυψαν το έτος 2021, ως αποτέλεσμα 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 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €28,9 εκατ., αποτελούμενο από τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών ύψους €20,4 εκατ., καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων ύψους €1,2 εκατ., καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες ύψους €4,4 εκατ. και άλλα έσοδα ύψους €2,9 εκατ., σε σύγκριση με €28,8 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022.

**Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών** για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν στα €20,4 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 16% σε σύγκριση με €17,5 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, κυρίως λόγω των υψηλότερων εσόδων από χρεώσεις λόγω εποχικότητας.

Τα **καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων** για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν σε €1,2 εκατ. σε σύγκριση με €1,5 εκατ. για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και μειώθηκαν κατά 19%. Η μείωση οφείλεται κυρίως στις αυξημένες μη πραγματοποιηθέντες καθαρές ζημίες επανεκτίμησης την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 που προέκυψαν από επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που κατέχει ο Όμιλος.

Τα **καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες** για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ύψους €4,4 εκατ. μειώθηκαν κατά 36% σε σύγκριση με €6,9 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, επηρεασμένα από τα χαμηλότερα μεικτά έσοδα από ασφάλιστρα κυρίως λόγω της εποχικότητας, που αντισταθμίστηκε μερικώς από τα χαμηλότερα καθαρά έσοδα από επενδύσεις την 3<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 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και παρέμειναν στα ίδια επίπεδα σε σύγκριση με την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Η αύξηση στα έσοδα από μερίσματα σχεδόν αντισταθμίστηκε από την μείωση στο καθαρό κέρδος από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων.

Το **σύνολο των καθαρών εσόδων** για το έτος 2022 ανήλθε στα €414,1 εκατ. αυξημένο κατά 15% σε σύγκριση με €359,0 εκατ. το έτος 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 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν στα €123,8 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 22% σε σύγκριση με €101,6 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης στα **καθαρά έσοδα από τόκους** όπως επεξηγείται πιο πάνω.

## Έξοδα

Τα **συνολικά έξοδα** για το έτος 2022 ανήλθαν σε €280,3 εκατ. και σε σύγκριση με €263,5 εκατ. για το έτος 2021 σημείωσαν αύξηση 6%, κυρίως λόγω της αύξησης στα **έξοδα προσωπικού** και στα **διοικητικά και άλλα έξοδα**. Σε τριμηνιαία βάση, τα **συνολικά έξοδα** της 4<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022 ανήλθαν στα €66,2 εκατ. μειωμένα κατά 7% σε σύγκριση με €70,8 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 κυρίως λόγω της μείωσης στα **διοικητικά και άλλα έξοδα**.

Στις 31 Δεκεμβρίου 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 το έτος 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>15</sup>.

### *Έξοδα προσωπικού*

Τα **έξοδα προσωπικού** για το έτος 2022 ανήλθαν σε €147,2 εκατ. και αντιπροσώπευαν το 53% των συνολικών εξόδων του Ομίλου (2021: 51%). Σε σύγκριση με €133,7 εκατ. το έτος 2021, τα έξοδα προσωπικού για το έτος 2022 σημείωσαν αύξηση ύψους 10%.

Με ισχύ από τον Ιανουάριο του 2022, οι μισθολογικές αυξήσεις και το τιμαριθμικό επίδομα (ATA)<sup>16</sup> που ισχύουν για κάθε εργαζόμενο σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση που έληξε πληρώθηκαν από τον Όμιλο. Κατά το έτος 2022, **καταβλήθηκε πληρωμή σε σχέση με την επαναφορά των μισθών των υπαλλήλων** των πρώην Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (πρώην ΣΠΙ) στα επίπεδα του 2013, με ισχύ από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου του 2019.

Τα **έξοδα προσωπικού** για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν στα €34,0 εκατ. και μειώθηκαν κατά 3% σε σύγκριση με €35,2 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, κυρίως λόγω των συσσωρευμένων ετήσιων αδειών προσωπικού που χρησιμοποιήθηκαν λόγω εποχικότητας.

<sup>15</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».

<sup>16</sup> Αυτόματη Τιμαριθμική Αναπροσαρμογή.

Επιπρόσθετα, **έξοδα προσωπικού** ύψους €6,4 εκατ. για το έτος 2022 και 2021, παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022: €2,0 εκατ. και 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022: €1,5 εκατ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος ήταν 2.398, εκ των οποίων 49 άτομα ήταν προσωρινό προσωπικό (31 Δεκεμβρίου 2021: 2.760, εκ των οποίων οι 152 ήταν προσωρινό προσωπικό).

#### *Διοικητικά και άλλα έξοδα*

**Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα** για το έτος 2022 ανήλθαν σε €108,4 εκατ. και αυξήθηκαν σε ετήσια βάση κατά 3% σε σύγκριση με €105,2 εκατ. για το έτος του 2021. Η αύξηση επηρεάστηκε κυρίως από την αύξηση στα έξοδα Μετασχηματισμού<sup>17</sup>, και στη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) και στον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων λόγω της αύξησης στις καταθέσεις.

**Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα** της 4<sup>ης</sup> τριμηνίας του 2022 ανήλθαν στα €26,1 εκατ. και σε σύγκριση με €29,4 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 σημείωσαν μείωση ύψους 11%. Η μείωση οφείλεται κυρίως στην συνεισφορά στο ΣΕΚ που χρεώθηκε την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και αφορούσε την 2<sup>η</sup> εξαμηνία 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 το έτος του 2022 ορίστηκε σε €5,8 εκατ. (έτος 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 2022 (€3,2 εκατ.).

Επιπρόσθετα, **συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα** για το έτος 2022 ύψους €1,0 εκατ. και €1,1 εκατ. για το έτος 2021, παρουσιάζονται κάτω από τις μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (4<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €0,4 εκατ. και 3<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €0,3 εκατ.).

Ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για το έτος 2022 διαμορφώθηκε στο 68%, σε σύγκριση με 73% για το έτος 2021, αντικατοπτρίζοντας την αύξηση στα συνολικά καθαρά έσοδα παρόλη την αύξηση στα συνολικά έξοδα, ενώ για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** ανήλθε στο 53% σε σύγκριση με 70% την 3<sup>η</sup> τριμηνία 2022. Η τριμηνιαία μείωση οφείλεται κυρίως στο υψηλότερο καθαρό εισόδημα.

Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και την συνεισφορά στο ΣΕΚ, για το έτος του 2022, ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** μειώθηκε στο 61% σε σύγκριση με 66% για το έτος 2021 ενώ για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ο αναπροσαρμοσμένος **δείκτης εξόδων προς έσοδα** ανήλθε στο 49% και 61% αντίστοιχα (4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 η συνεισφορά στο ΣΕΚ ήταν μηδενική).

Επιπρόσθετα, αναπροσαρμόζοντας για το κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης και τα έξοδα Μετασχηματισμού<sup>17</sup> ο **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για το έτος 2022 και 2021 μειώθηκε στο 59% και 64% αντίστοιχα, ενώ ο αναπροσαρμοσμένος **δείκτης εξόδων προς έσοδα** για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 (4<sup>η</sup> τριμηνία 2022 το κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης ήταν μηδέν) ανήλθε στο 48% και 60% αντίστοιχα.

<sup>17</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.

## Έξοδα αναδιάρθρωσης

Τα έξοδα αναδιάρθρωσης αντιπροσωπεύουν το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ/VEES) και άλλα σχετικά κόστη ύψους €70,9 εκατ. για το έτος 2022.

Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση του σχεδίου εθελούσιας πρόωρης αποχώρησης προσωπικού (το «Σχέδιο»), σε συνάρτηση με την στρατηγική της Τράπεζας για μείωση του λειτουργικού της κόστους και την επίτευξη βιώσιμης κερδοφορίας. Το Σχέδιο προσφέρθηκε στο προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») για εθελούσια αποχώρηση από τον Όμιλο με αντάλλαγμα ενός ποσού αποζημίωσης. Ο συνολικός αριθμός υπάλληλων του Ομίλου που εγκρίθηκαν για να συμμετάσχουν στο Σχέδιο ήταν 446 (περίπου το 16% του προσωπικού του Ομίλου) εκ των οποίων οι 394 υπάλληλοι τερμάτισαν την απασχόλησή τους κατά την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ενώ οι υπόλοιποι θα τερματίσουν την σύμβαση εργοδότησής τους κατά την 1<sup>η</sup> τριμηνία του 2023. Το ετήσιο κόστος μισθοδοσίας αυτών των εργαζομένων είναι περίπου €30 εκατ., με την αντίστοιχη εξοικονόμηση να ξεκινά από το 2023, παρά τις όποιες μισθολογικές αυξήσεις για το προσωπικό που παρέμεινε.

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

### *Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων*

**Οι ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**, ανήλθαν σε €18,5 εκατ. για το έτος του 2022 σε σύγκριση με €102,0 εκατ. για το έτος του 2021.

Οι ζημιές απομείωσης για το έτος 2022 ήταν το αποτέλεσμα της επικαιροποίησης των μοντέλων Ζημιά λόγω αθέτησης (LGD) και πιθανότητας αθέτησης (PD) του ΔΠΧΑ 9 ούτως ώστε να ληφθούν υπόψη οι αναμενόμενες αυξήσεις των αθετήσεων στο δανειακό χαρτοφυλάκιο που συνδέεται με τα επιτόκια EURIBOR ως συνέπεια της αύξησης των επιτοκίων της ΕΚΤ. Αυτό αντισταθμίζεται εν μέρει από την αναστροφή ζημιών απομείωσης κατά το έτος 2022 κυρίως ως αποτέλεσμα της επικαιροποίησης των μοντέλων PD του ΔΠΧΑ 9 για να αντικατοπτρίζουν τις τελευταίες μακροοικονομικές προβλέψεις και τους συντελεστές στάθμισης για κάθε μακροοικονομικό σενάριο που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 και εφαρμόζεται κατά τη διάρκεια του έτους του 2022. Επιπλέον, σε συνέχεια της αρχικής συμφωνίας για την επίλυση των επίμαχων ζητημάτων, τόσο το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης ΠΠΣ όσο και το ποσό απαίτησης έχουν προσαρμοστεί με αντίστοιχη επιβάρυνση των ζημιών απομείωσης στα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μέσα στο έτος του 2022.

Οι ζημιές απομείωσης που πραγματοποιήθηκαν για το έτος 2021 προήλθαν κυρίως από τη στρατηγική απομόχλευσης της Τράπεζας, οι οποίες είχαν ως αποτέλεσμα πρόσθετες ζημιές απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο (Project Starlight<sup>18</sup>) που θα πωληθεί, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα ανάκτησης μέσω πώλησης στις 31 Δεκεμβρίου 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 δημιούργησαν 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» στην υποπαράγραφο «Μελλοντική Πληροφόρηση» που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 έχουν επανεξισορροπηθεί.

<sup>18</sup> Βλέπε Μέρος 1.2.3 «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου».

Παρά την άνοδο των τιμών της ενέργειας και κατά συνέπεια του πληθωρισμού, το ΑΕΠ αυξήθηκε υποστηριζόμενο 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 εφαρμόστηκε στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) για την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, όπως περιγράφεται πιο πάνω.

Η **χρέωση των ζημιών απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων** για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €30,7 εκατ. σε σχέση με €1,3 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, όπως εξηγήθηκε πιο πάνω. Το μακροοικονομικό περιβάλλον δεν έχει αλλάξει σημαντικά κατά την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 και ως εκ τούτου οι επικαιροποιημένες μακροοικονομικές εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν στο μοντέλο PD του ΔΠΧΑ 9 κατά την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 παρέμειναν οι ίδιες.

Ο **δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των των δανείων και απαιτήσεων** για το έτος 2022 ανήλθε σε -0,01%, σε σύγκριση με 1,55% για το έτος του 2021. Ο **δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων (ετησιοποιημένη βάση)** για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε 0,38% σε σύγκριση με 0,10% την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Αναπροσαρμόζοντας την χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης που σχετίζεται με το ΠΠΣ, το έτος του 2022 και το έτος του 2021 ο **δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων** ανήλθε σε 0,20% και 1,55% αντίστοιχα, ενώ για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ο δείκτης (ετησιοποιημένη βάση) ανήλθε σε 0,96% σε σύγκριση με 0,08% την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022.

*Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων*

**Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων** για το έτος 2022 ανήλθαν σε €6,8 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 8% σε σύγκριση με €6,3 εκατ. για το έτος 2021. **Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων** για το έτος του 2022 περιλαμβάνουν ποσό ύψους €6,8 εκατ. (2021: €4,6 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 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν σε €2,8 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 57% σε σύγκριση με €1,8 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022, κυρίως ως αποτέλεσμα των αυξημένων ζημιών απομείωσης στα ιδιόκτητα ακίνητα που αναγνωρίστηκαν την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 όπως επεξηγείται πιο πάνω.

Το έτος 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 το έτος 2022 ανήλθε σε €42,2 εκατ. σε σύγκριση με €7,0 εκατ. ζημιά το έτος 2021. Οι κυριότεροι παράγοντες ήταν η αύξηση των συνολικών καθαρών εσόδων, οι χαμηλότερες ζημιές απομείωσης, που αντισταθμίστηκαν μερικώς από τα αυξημένα έξοδα προσωπικού και αναδιάρθρωσης που πραγματοποιήθηκαν μέσα στο έτος 2022. Οι ζημιές πριν τη φορολογία για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθαν σε €46,8 εκατ. και οφείλονται κυρίως στα έξοδα αναδιάρθρωσης που πραγματοποιήθηκαν την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 σε σύγκριση με €27,0 εκατ. κέρδη την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022.

**Η ζημιά από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες** για το έτος 2022 ανήλθε σε €7,5 εκατ. σε σύγκριση με €7,4 εκατ. για το έτος 2021 (4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022: €2,3 εκατ. και 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022: €1,7 εκατ.).

**Η φορολογία** για το έτος 2022 ανήλθε σε φορολογική χρέωση ύψους €10,5 εκατ. (έτος 2021: €2,7 εκατ. φορολογική πίστωση) που περιλαμβάνει τρέχουσα φορολογική χρέωση ύψους €10,1 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (έτος 2021: €7,4 εκατ.) και χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €0,4 εκατ. (έτος 2021: €10,1 εκατ. πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας).

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

**Το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας** για το έτος 2022 ανήλθε σε €24,2 εκατ. σε σύγκριση με ζημιά €11,7 εκατ. για το έτος 2021. Η ζημιά που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας για την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €52,2 εκατ. σε σύγκριση με κέρδος €21,0 εκατ. τη 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022. Η απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) ανήλθε σε 2,3% το έτος 2022 σε σύγκριση με -1,1% το έτος 2021.



## 1.2 Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, **το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων** του Ομίλου ανήλθε σε €20,0 δισ., και αυξήθηκε κατά 6% σε σύγκριση με €18,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η αύξηση αντικατοπτρίζεται στην καθαρή αύξηση στις καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες, λόγω της αύξησης στις καταθέσεις πελατών και της έκδοσης ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) κατά τη διάρκεια του έτους, 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 31 Δεκεμβρίου 2022, **οι καταθέσεις πελατών** ανήλθαν σε €15,9 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €14,9 δισ.) και αυξήθηκαν κατά 7% από το τέλος του έτους του 2021. Αποτελούνταν από καταθέσεις σε Ευρώ ύψους €14,7 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €13,7 δισ.) και καταθέσεις σε ξένα νομίσματα, ύψους €1,2 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1,2 δισ.) κυρίως σε Αμερικάνικα Δολάρια.

**Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων**<sup>19</sup> της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 διαμορφώθηκε σε 30,7% σε σύγκριση με 29,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Το **μερίδιο αγοράς καταθέσεων** στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αποτελείται από 38,4% καταθέσεις από νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2021: 37,9%) 21,1% καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2021: 19,8%) και 12,9% για άλλους ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (31 Δεκεμβρίου 2021: 10,6%).

Ο **δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις** ήταν στο 39% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με 40% στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, ο **δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις** μειώνεται στο 38% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021.

**Η χρηματοδότηση από Κεντρικές τράπεζες** ανήλθε σε €2,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 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 είναι για 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 €232 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, σε σύγκριση με €130 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η αύξηση στα εκδοθέντα ομόλογα σχετίζεται με την έκδοση των ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Senior Preferred) MREL ύψους €100 εκατ. 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 Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ - LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ - NSFR). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος συμμορφώθηκε με όλες τις εποπτικές απαιτήσεις ρευστότητας.

<sup>19</sup> Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και Ελληνική Τράπεζα.

Ο ΔΚΡ του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε στο 444% σε σύγκριση με 499% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, που είναι πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του ΔΚΡ του 100%. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΡ ανήλθε σε €6,8 δισ. σε σύγκριση με €6,4 δισ. τις 31 Δεκεμβρίου 2021. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο ΔΚΣΧ του Ομίλου ανήλθε στο 184% σε σύγκριση με 197% στις 31 Δεκεμβρίου 2021, που είναι πάνω από το 100% του ελάχιστου δεσμευτικού ΔΚΣΧ που εισήχθη, και ισχύει από τον Ιούνιο του 2021 σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II<sup>20</sup>). Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΣΧ ανήλθε σε €7,8 δισ. και αυξήθηκε σε σύγκριση με τα €6,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ρευστότητας θα παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 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 31 Δεκεμβρίου 2022<sup>21</sup> ανήλθαν σε €6.222 εκατ., σημειώνοντας αύξηση 5% σε σύγκριση με €5.952 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, κυρίως λόγω της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (Μέρος Α/Tranche Α και Μέρος Β/Tranche Β) από την RCB Bank. Το χαρτοφυλάκιο των εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκε κατά 6% ενώ το μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο μειώθηκε κατά 6%, σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021<sup>21</sup>. Συμπεριλαμβανομένων των δανείων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση, τα **μεικτά δάνεια και απαιτήσεις** ανήλθαν σε €6.963 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σημειώνοντας αύξηση 3% σε σύγκριση με €6.728 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, όπως επεξηγείται.

Τα **καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες**<sup>21</sup> του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ανήλθαν σε €6.033 εκατ. σε σύγκριση με €5.732 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2022, **καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες** ύψους €192 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 20% οφείλεται κυρίως στο καθαρό αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας και λειτουργίας του χαρτοφυλακίου και της αποαναγνώρισης χαρτοφυλακίου ΜΕΔ ύψους περίπου €15 εκατ.<sup>22</sup> μετά την ολοκλήρωση μιας συναλλαγής.

**Το μερίδιο αγοράς δανείων**<sup>19</sup> της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 27,7% (31 Δεκεμβρίου 2021: 22,5%) και αποτελείται από 34,7% για δάνεια σε Νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2021: 31,1%).

**Το σύνολο του νέου δανεισμού** που πραγματοποιήθηκε κατά την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ανήλθε σε €367 εκατ., σε σύγκριση με €257 εκατ. την 3<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 (2<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €287 εκατ. και 1<sup>η</sup> τριμηνία 2022: €269 εκατ.) και σύνολο €1.179 εκατ. το έτος 2022, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 30% σε ετήσια βάση σε σύγκριση με το νέο δανεισμό ύψους €908 εκατ για το έτος 2021. 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 μεικτή λογιστική αξία €0,7 δισ. **Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και οι Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης (ΕΔΑ) που γνωστοποιούνται στην Ανακοίνωση αυτή στις 31 Δεκεμβρίου 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>20</sup> Οδηγία (ΕΕ) Αρ. 2019/876 (ΚΚΑ II) τροποποιεί την Οδηγία (ΕΕ) Αρ. 575/2013 (ΚΚΑ).

<sup>21</sup> Εξαιρουμένων των χαρτοφυλακίων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση.

<sup>22</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 παλαιά 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-μονοψήφιο 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>23</sup>. Πιο συγκεκριμένα, έχουν επιτευχθεί τα ακόλουθα ορόσημα κατά τη διάρκεια του 2022:

- 1) Η Kohira Holdings Ltd<sup>24</sup> στην οποία θα μεταφερθούν τα δάνεια 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.

Τον Φεβρουάριο του 2023, το Σχέδιο διευθέτησης εγκρίθηκε από το Δικαστήριο και η Τράπεζα προχώρησε στη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου "Project Starlight" στην Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων στις 22 Φεβρουαρίου 2023.

Τα μέρη συνεργάζονται στενά για την ολοκλήρωση του "Project Starlight" και αναμένεται να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2023 σύμφωνα με την προσθήκη που υπογράφηκε τον Δεκέμβριο του 2022 και ως εκ τούτου η ομάδα εκποίησης ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

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

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 22 Μαρτίου 2022 ότι είχε 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 («ΣΜΕ») 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<sup>η</sup> 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>23</sup> Με βάση την ανακοίνωση της Τράπεζας στις 27 Οκτωβρίου 2022 σχετικά με την αναθεώρηση του Project Starlight.

<sup>24</sup> Στις 13 Φεβρουαρίου 2023 η Kohira Holdings Ltd άλλαξε το όνομα της σε Themis Portfolio (S1) Management Holdings Limited.

## Μείωση ΜΕΔ

**Οι ΜΕΔ όπως ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT)**, συμπεριλαμβανομένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση, ανήλθαν στα €1.335 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και μειώθηκαν κατά 6% σε σύγκριση με €1.414 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (οι ΜΕΔ εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €1,0 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021).

**Αναπροσαρμοσμένες για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι ΜΕΔ μειώθηκαν σε €610 εκατ. μειωμένα κατά 6%** στις 31 Δεκεμβρίου 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 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021).

Οι τερματισμένοι λογαριασμοί οι οποίοι περιλαμβάνονταν στις ΜΕΔ ανήλθαν σε €1.003 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €930 εκατ.). Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €858 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €1.031 εκατ.). Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση, οι τερματισμένοι λογαριασμοί που περιλαμβάνονται στις ΜΕΔ ανήλθαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε €341 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: €253 εκατ.) και τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα ανήλθαν σε €584 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €741 εκατ.).

**Τα αποθέματα ακινήτων<sup>25</sup>**, τα οποία ως επί το πλείστον προέκυψαν από διακανονισμό χρεών των πελατών, ανήλθαν σε €130,5 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €169,4 εκατ.) από τα οποία €15,0 εκατ. ταξινομήθηκαν ως περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €9,6 εκατ.). Η μεταβολή στο υπόλοιπο των αποθεμάτων ακινήτων από διακανονισμό χρεών των πελατών για το έτος 2022, περιλάμβανε προσθήκες ύψους €2,6 εκατ.<sup>26</sup> και πωλήσεις ύψους €35,1 εκατ.<sup>26</sup>. Η μεταβολή στο υπόλοιπο των αποθεμάτων ακινήτων, που ταξινομήθηκαν ως περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, για το έτος 2022 περιλάμβανε προσθήκες ύψους €8,3 εκατ.<sup>26</sup> και πωλήσεις ύψους €2,9 εκατ.<sup>26</sup>.

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

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

**Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης**, ανήλθαν σε €738 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 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 12,1% στις 31 Δεκεμβρίου 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 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 3,0% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,7%), ενώ εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ο δείκτης στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 2,7% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,5%).

<sup>25</sup> Εξαιρουμένων των αποθεμάτων ακινήτων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση.

<sup>26</sup> Λογιστική αξία

**Ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ** ήταν στο 55% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 53%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 70% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 70%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ** στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 31% (31 Δεκεμβρίου 2021: 34%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο δείκτης ήταν 51% (31 Δεκεμβρίου 2021: 69%).

Λαμβάνοντας υπόψη τις εμπράγματες εξασφαλίσεις<sup>27</sup> **ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματες εξασφαλίσεις** ανήλθε σε 157% στις 31 Δεκεμβρίου 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 211% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 208%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση **ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματες εξασφαλίσεις** ήταν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 στο 120% (31 Δεκεμβρίου 2021: 121%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 152% στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 205%).

#### 1.2.4 Επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία

**Η λογιστική αξία των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων**, ανήλθε σε €13.281 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €12.318 εκατ.<sup>28</sup>) και αντιπροσώπευε το 66% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2021: 65%). Το σύνολο των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων<sup>28</sup> 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. Το σύνολο των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων αυξήθηκε κατά 8% 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 €8.749 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €7.760 εκατ.<sup>28</sup>). Οι περισσότερες καταθέσεις σε ξένο νόμισμα ήταν με τράπεζες αξιολογημένες με διαβάθμιση P-1<sup>29</sup>. Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και οι καταθέσεις σε άλλες τράπεζες αυξήθηκαν κατά 13% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

**Το σύνολο των επενδύσεων σε χρεόγραφα** ανήλθε σε €4.424 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: €4.463 εκατ.<sup>28</sup>), μειωμένο κατά 1% και αντιπροσώπευε το 22% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων (31 Δεκεμβρίου 2021: 24%). Η καθαρή μείωση οφείλεται κυρίως στις λήξεις και πωλήσεις των χρεογράφων αντισταθμισμένη μερικώς από τις αγορές χρεογράφων κατά το έτος 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 46% και 17% των επενδύσεων του Ομίλου σε χρεόγραφα αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 42% και 13% αντίστοιχα).

Τα ΚΚΟ<sup>30</sup> που κατείχε ο Όμιλος στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €790 εκατ. και μειώθηκαν κατά 47% σε σύγκριση με €1.485 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021, λόγω λήξεων χρεογράφων. Από το σύνολο των ΚΚΟ που κατείχε ο Όμιλος, €264 εκατ. λήγουν σε περίοδο μικρότερη του ενός έτους και τα υπόλοιπα €527 εκατ. λήγουν μεταξύ 1 και 5 ετών.

<sup>27</sup> Βάσει της αγοραίας αξίας (με ανώτατο όριο την έκθεση του πελάτη).

<sup>28</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>29</sup> Prime-1 βραχυπρόθεσμη διαβάθμιση του οίκου Moody's.

<sup>30</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, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από το Γραφείο Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους του Υπουργείου Οικονομικών.

## 1.2.5 Διαχείριση κεφαλαίου

Η θέση των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου και της Τράπεζας, των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, οι δείκτες κεφαλαίου, με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9<sup>31,32</sup>, κατά την ημερομηνία αναφοράς, που υπερβαίνουν τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

Εποπτικά Κεφάλαια	Ο Όμιλος		Η Τράπεζα	
	31.12.2022 <sup>33</sup>	31.12.2021 <sup>34</sup>	31.12.2022 <sup>33</sup>	31.12.2021 <sup>34</sup>
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
<b>Ίδια Κεφάλαια</b>				
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	1.037	1.058	1.034	1.056
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)	130	130	130	130
Συνολικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (T1)	1.167	1.187	1.164	1.186
<b>Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων</b>	<b>1.167</b>	<b>1.187</b>	<b>1.164</b>	<b>1.186</b>
<b>Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία</b>				
Πιστωτικός κίνδυνος	4.968	4.778	4.986	4.796
Κίνδυνος αγοράς	1	1	1	1
Λειτουργικός κίνδυνος	699	696	703	696
Συνολικό ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA)	6	4	6	4
<b>Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων</b>	<b>5.674</b>	<b>5.479</b>	<b>5.695</b>	<b>5.497</b>

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Δείκτες Κεφαλαίου (%)	Ο Όμιλος		Η Τράπεζα	
	31.12.2022 <sup>33</sup>	31.12.2021 <sup>34</sup>	31.12.2022 <sup>33</sup>	31.12.2021 <sup>34</sup>
	%	%	%	%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	20,56%	21,67%	20,44%	21,57%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	20,56%	21,67%	20,44%	21,57%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (%)	18,28%	19,30%	18,16%	19,22%

Η μείωση κατά 102 μονάδες βάσης του Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)<sup>33</sup> του Ομίλου (με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) σε σύγκριση με τον αντίστοιχο δείκτη στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ήταν κυρίως ως αποτέλεσμα των πιο κάτω:

- i) της καθαρής μείωσης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, κυρίως λόγω:
  - των κερδών του τρέχοντος έτους (αύξηση 43 μονάδες βάσης),
  - της μείωσης των άλλων συνολικών εισοδημάτων κυρίως λόγω της μείωσης του αποθεματικού επανεκτίμησης ομόλογων ως αποτέλεσμα των ΚΚΟ που έληξαν (συνολική μείωση 13 μονάδες βάσης),
  - της αλλαγής του ποσοστού των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 που προστίθενται πίσω στο Κεφαλαίο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, το οποίο μειώνεται από 50% το 2021 σε 25% το 2022 και επίσης τα ελαφρυντικά μέτρα για αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) που απορρέουν από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873, υποδεικνύοντας ότι από την 1 Ιανουαρίου 2020 οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε δάνεια κατηγοριοποιημένα στο Στάδιο 1 και 2 προστίθενται πίσω στο Κεφαλαίο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών (μειώνοντας στο 75% το 2022 από 100% το 2020 και 2021) (μείωση 63 μονάδες βάσης),
- ii) της συνολικής αύξησης των ΣΠΣ (μείωση 65 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.

<sup>31</sup> Ο Όμιλος έχει επιλέξει να εφαρμόσει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις μεταβατικές διατάξεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, όπου μέρος των επιπτώσεων των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προστίθεται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, επιτρέποντας για μεταβατική περίοδο πέντε ετών μέχρι την πλήρη εφαρμογή την 1 Ιανουαρίου 2023.

<sup>32</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>33</sup> Συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων/προκαταρκτικών κερδών για το έτος 2022.

<sup>34</sup> Σύμφωνα με την Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2021 και τις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα ΙΙΙ για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.



Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την ημερομηνία αναφοράς, **χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9<sup>31,32</sup>**, που υπερβαίνουν τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις, παρουσιάζονται πιο κάτω:

Δείκτες Κεφαλαίου (%)	Ο Όμιλος		Η Τράπεζα	
	31.12.2022 <sup>33</sup>	31.12.2021 <sup>34</sup>	31.12.2022 <sup>33</sup>	31.12.2021 <sup>34</sup>
	%	%	%	%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (%)	<b>20,37%</b>	20,96%	<b>20,24%</b>	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%)	<b>20,37%</b>	20,96%	<b>20,24%</b>	20,87%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) (%)	<b>18,07%</b>	18,58%	<b>17,96%</b>	18,49%

Οι ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις (σε σταδιακή εφαρμογή) για τον Όμιλο και την Τράπεζα παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα. Εκτός από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που γνωστοποιούνται πιο κάτω, η ΕΚΤ όρισε σε ενοποιημένη βάση, μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα κεφάλαια με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (Pillar II capital guidance), που πρέπει να πληρείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1.

	2023 <sup>35</sup> (%)	2022 <sup>36</sup> (%)	2021 <sup>37</sup> (%)
<b>Πυλώνας I</b>			
Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	4,50	4,50	4,50
Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT 1)	1,50	1,50	1,50
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	6,00	6,00	6,00
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)	2,00	2,00	2,00
<b>Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας I</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>
<b>Πυλώνας II</b>			
Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	1,94	1,94	1,80
Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT 1)	0,65	0,65	0,60
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	2,59	2,59	2,40
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)	0,86	0,86	0,80
<b>Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας II</b>	<b>3,45</b>	<b>3,45</b>	<b>3,20</b>
<b>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας</b>			
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) <sup>38</sup>	2,50	2,50	2,50
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) <sup>35</sup>	--	--	--
Απόθεμα ασφαλείας Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,00	0,875	0,75
<b>Απαίτηση ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)<sup>35</sup></b>	<b>9,94</b>	<b>9,815</b>	<b>9,55</b>
<b>Ελάχιστη απαίτηση κεφαλαιακής επάρκειας<sup>35</sup></b>	<b>14,95</b>	<b>14,825</b>	<b>14,45</b>

#### Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας

- Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015, επανεκτιμά το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) σε τριμηνιαία βάση και προσαρμόζει, εάν κρίνεται αναγκαίο, σύμφωνα με τη μεθοδολογία που περιγράφεται στον Νόμο αυτό. Το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κυπριακή Δημοκρατία, όπου βρίσκονται τα περισσότερα ανοίγματα της Τράπεζας, καθορίστηκε στο 0% από την ΚΤΚ για τα έτη 2022 και 2021.
- Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έχει υπολογιστεί στο 0%. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν επίσης 0%.
- Στις 30 Νοεμβρίου 2022, η ΚΤΚ, ακολουθώντας την αναθεωρημένη μεθοδολογία που περιγράφεται στη μακροπροληπτική πολιτική της και τη διαβούλευση με την ΕΚΤ, αποφάσισε την αύξηση του ποσοστού του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CCyB) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κυπριακή Δημοκρατία του κάθε αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος που συστάθηκε στη Δημοκρατία, από 0% σε 0,5%. Το νέο ποσοστό του 0,5% θα εφαρμόζεται από τις 30 Νοεμβρίου 2023. Επομένως, από τις 30 Νοεμβρίου 2023 οι ελάχιστοι **Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας** και **Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)** αναμένετε να αυξηθούν σε

<sup>35</sup> Εξαιρουμένου, του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κυπριακή Δημοκρατία ύψους 0,5% που ορίστηκε από την ΚΤΚ, με ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023.

<sup>36</sup> Σύμφωνα με την τελική απόφαση ΔΕΕΑ για το 2021, οι νέες κεφαλαιακές απαιτήσεις ισχύουν από την 1 Μαρτίου 2022.

<sup>37</sup> Η ΕΚΤ δεν εξέδωσε απόφαση ΔΕΕΑ για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολούθησαν να ισχύουν για το 2021.

<sup>38</sup> Το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (capital conservation buffer) είναι σε πλήρη εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019.

15,45% και 10,44% αντίστοιχα, με την προϋπόθεση ότι όλα τα ανοίγματα της Τράπεζας βρίσκονται στην Κυπριακή Δημοκρατία.

### Απόθεμα ασφαλείας Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)

- Σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015, η ΚΤΚ ως η εντεταλμένη μακροπροληπτική εθνική αρχή, είναι επίσης αρμόδια για τον προσδιορισμό των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) και για τον καθορισμό της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας O-SII για αυτά τα ιδρύματα, σε ετήσια βάση.
- Σύμφωνα με τις διατάξεις αυτές, η Τράπεζα έχει προσδιοριστεί ως Άλλο Συστημικό Σημαντικό Ίδρυμα (O-SII) και η ΚΤΚ έχει καθορίσει το απόθεμα ασφαλείας O-SII στο 1,5% και έχει μειωθεί στο 1% από τον Νοέμβριο 2021<sup>39</sup>, με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2022.
- Το απόθεμα ασφαλείας O-SII εισάγεται σταδιακά με εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019. Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ ημερομηνίας 7 Μαΐου 2020, η σταδιακή εφαρμογή του αποθέματος ασφαλείας O-SII αναβάλλεται κατά 12 μήνες, από την αρχική περίοδο των 4 χρόνων. Επομένως, το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα εισαχθεί σταδιακά πλήρως την 1 Ιανουαρίου 2023, αντί την 1 Ιανουαρίου 2022, όπως είχε οριστεί αρχικά.
- Επομένως, και μετά τη μείωση στο 1%, με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2022, το απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα είναι 0,875% (2021: 0,75%) και από την 1 Ιανουαρίου 2023 το απόθεμα ασφαλείας O-SII είναι 1%.

### Δείκτης Μόχλευσης

Ο Όμιλος και η Τράπεζα υπόκεινται επίσης σε απαίτηση του Πυλώνα I για Δείκτη Μόχλευσης 3%, σύμφωνα με τους αναθεωρημένους κανόνες του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II)<sup>40</sup>, που ισχύει από τον Ιούνιο του 2021.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο Δείκτης Μόχλευσης<sup>33</sup>, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 με μεταβατικές διατάξεις, του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 5,69% (Τράπεζα: 5,67%) σε σύγκριση με 6,14% (Τράπεζα: 6,13%) στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο Δείκτης Μόχλευσης<sup>33</sup> του Ομίλου, χρησιμοποιώντας τον ορισμό του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις, διαμορφώθηκε σε 5,61% (Τράπεζα: 5,59%) στις 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με 5,90% (Τράπεζα: 5,89%) στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ο Δείκτης Μόχλευσης<sup>33</sup> του Ομίλου με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, ο οποίος είναι πάνω από το ελάχιστο ποσοστό του δείκτη μόχλευσης που καθορίστηκε στο 3%, μειώθηκε κατά 45 μονάδες βάσης σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2021 κυρίως λόγω της αύξησης του «Συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης» καθώς και της μείωσης 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 του 2022 η οποία αντικατοπτρίστηκε στην καθαρή αύξηση στις καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και στην αύξηση 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. Η μείωση 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

Έως ότου η Τράπεζα λάβει την απόφαση ΔΕΕΑ του 2022, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίστηκαν από την απόφαση ΔΕΕΑ του 2021 παραμένουν σε ισχύ.

Η ΔΕΕΑ του 2021 ημερομηνίας 2 Φεβρουαρίου 2022, βασίστηκε στην τελική απόφαση που ελήφθη 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)

<sup>39</sup> Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ που ελήφθη την 1 Δεκεμβρίου 2022, το απόθεμα ασφαλείας O-SII παραμένει στο 1% από την 1 Ιανουαρίου 2023.

<sup>40</sup> Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (CRR II) για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR).

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.

Ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, από την 1 Ιανουαρίου 2023, σε ενοποιημένη βάση, σε σταδιακή εφαρμογή, **Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 14,95%** (ΔΕΕΑ 2021: 14,825%), 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%, (ΔΕΕΑ 2021: 3,45%) 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
- την συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας σε σταδιακή εφαρμογή, η οποία για το 2023 και 2022 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σε πλήρη εφαρμογή (capital conservation buffer) ύψους 2,5%<sup>38</sup>, το οποίο πρέπει να αποτελείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, το απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους 1%<sup>39,41</sup> (2022: 0,875%), και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) ύψους 0% για το 2023<sup>35</sup> (2022: 0%).

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%, σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο του 3,2% που ήταν σε ισχύ για το 2021.

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.

Επιπλέον, βάσει των αποφάσεων ΔΕΕΑ των προηγούμενων ετών δεν επιτρεπόταν στην Τράπεζα να προβεί σε διανομή μερίσματος προς τους μετόχους της. Επομένως, δεν προτάθηκε και δεν έγινε πληρωμή μερίσματος κατά τη διάρκεια των ετών 2022 και 2021.

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 Ιανουαρίου 2023<sup>42</sup>, έχουν καθοριστεί σε 14,95% (2022: 14,825%), 9,94% (2022: 9,815%) και 12,09% (2022: 11,965%)** αντίστοιχα<sup>43</sup>.

Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου παραμένουν πάνω από τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά κεφάλαια θα παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα ΙΙΙ για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) (Σχέσεις Επενδυτών).

<sup>41</sup> Το απόθεμα ασφαλείας O-SII μπήκε σε πλήρη εφαρμογή την 1 Ιανουαρίου 2023.

<sup>42</sup> Εξαιρουμένου, του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κυπριακή Δημοκρατία ύψους 0,5% που ορίστηκε από την ΚΤΚ, με ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023.

<sup>43</sup> Εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ (P2G).

## 1.2.6 ΔΠΧΑ 17 (Ασφαλιστικά Συμβόλαια)

Το ΔΠΧΑ 17 αντικαθιστά το ΔΧΠΑ 4 «Ασφαλιστικά Συμβόλαια» και καθορίζει τις αρχές για την αναγνώριση, την επιμέτρηση, την παρουσίαση και τη γνωστοποίηση των ασφαλιστικών συμβολαίων. Το νέο πρότυπο εισάγει νέες πρακτικές εμφάνισης κερδών και απαιτεί οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις να επιμετρώνται στην τρέχουσα αξία εκπλήρωσης με στόχο μια πιο ομοιόμορφη προσέγγιση επιμέτρησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστικά συμβόλαια. Οι πρόνοιες του ΔΠΧΑ 17 εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται η ενωρίτερη εφαρμογή. Το Έργο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 βρισκόταν σε εξέλιξη καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 από τις ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου και σημείωσε σημαντική πρόοδο στην εφαρμογή του.

Οι αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου που δεν ασχολείται με τις ασφάλειες ζωής (θυγατρική εταιρεία ασφαλειών Γενικού κλάδου) και οι οποίες προκύπτουν από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 θα εφαρμοστούν με την πλήρη αναδρομική προσέγγιση σε όλα τα συμβόλαια που έχουν εκδοθεί και τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται. Για την πλήρη αναδρομική προσέγγιση, η θυγατρική Εταιρεία ασφαλειών Γενικού κλάδου θα προσδιορίσει, θα αναγνωρίσει και θα επιμετρήσει κάθε ομάδα ασφαλιστικών συμβολαίων και τυχόν περιουσιακά στοιχεία για τις ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλειών ως εάν το ΔΠΧΑ 17 να ήταν πάντα σε εφαρμογή, τυχόν προηγουμένως αναφερόμενα υπόλοιπα που δεν θα υπήρχαν εάν το ΔΠΧΑ 17 είχε πάντα εφαρμοστεί θα διαγραφούν και η προκύπτουσα καθαρή διαφορά θα αναγνωριστεί στα ίδια κεφάλαια. Η θυγατρική εταιρεία ασφαλειών Γενικού κλάδου κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ήταν διαθέσιμες εύλογες και υποστηριζόμενες πληροφορίες που ήταν απαραίτητες για την εφαρμογή της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης.

Για τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου που ασχολείται με τις ασφάλειες ζωής (θυγατρική εταιρεία ασφαλειών Ζωής), οι αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές που προκύπτουν από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 θα εφαρμοστούν με τη χρήση της προσέγγισης μετάβασης στην εύλογη αξία, καθώς δεν είναι εφικτή η εφαρμογή της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο οι ομάδες ασφαλιστικών συμβολαίων κατά την ημερομηνία μετάβασης, την 1 Ιανουαρίου 2022, θα επιμετρηθούν στην εύλογη αξία, τυχόν υφιστάμενα υπόλοιπα που δεν θα υπήρχαν αν είχε εφαρμοστεί το ΔΠΧΑ 17 θα διαγραφούν και η προκύπτουσα καθαρή διαφορά θα αναγνωριστεί στα ίδια κεφάλαια.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου έχουν αξιολογήσει την εκτιμώμενη επίδραση που θα έχει η αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 στις οικονομικές τους καταστάσεις. Με βάση τις εκτιμήσεις που έχουν γίνει μέχρι σήμερα, η συνολική προσαρμογή (μετά τη φορολογία) στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων των ασφαλιστικών θυγατρικών την 1 Ιανουαρίου 2022 ανέρχεται σε μια αύξηση της τάξης των €12,0 εκατ. περίπου. Η επίδραση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 επιτρέπει την ισοδύναμη διανομή μερίσματος που θα αύξανε τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου και θα ενίσχυε τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) κατά περίπου 20 μονάδες βάσης. Η πραγματική επίπτωση από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 μπορεί να αλλάξει μέχρι ο Όμιλος να ολοκληρώσει τις δοκιμές και την αξιολόγηση των συστημάτων και την εφαρμογή των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, κάτι που αναμένεται μέχρι ο Όμιλος να οριστικοποιήσει τις πρώτες Οικονομικές Καταστάσεις του που περιλαμβάνουν την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.



## 1.2.7 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 Φεβρουάριο του 2023 η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ/SRB) για την τελική του απόφαση 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) 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, η Τράπεζα πρέπει να συνεχίσει να πληροί ένα μέρος τόσο των απαιτήσεων MREL ίσο με 16,57% του TREA και 5,91% του δείκτη μόχλευσης (LRE) τα οποία τέθηκαν ως ενδιάμεσοι στόχοι στο προηγούμενο κύκλο του σχεδίου ανάκαμψης για την 1 Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για να πληρείται η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) δεν θα είναι επιλέξιμα για την κάλυψη των απαιτήσεων MREL εκφρασμένων σε όρους σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εφαρμόσιμες συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος (CBR), στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) είχε ως αποτέλεσμα το 19,95% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA). Από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2023, ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) είχε ως αποτέλεσμα το 20,07% και ο τελικός στόχος σε 27,88% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) να επιτευχθούν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025 ενώ από τις 30 Νοεμβρίου 2023, μετά την αύξηση του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) από 0% σε 0,5%, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για τους ενδιάμεσους και τελικούς στόχους θα είναι 20,57% και 28,38% αντίστοιχα.

Ο δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio)<sup>44</sup> του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 23,2% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και 6,4% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE). Μετά την προσαρμογή για το Project Starlight, ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio)<sup>44,45</sup> του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν περίπου 24,1% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και περίπου 6,6% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE).

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 στο άρτιο 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 έχει 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, στα 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.

<sup>44</sup> Με βάση τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων κερδών για την εννιαμηνία του 2022.

<sup>45</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)

## 2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το υφιστάμενο οικονομικό περιβάλλον επηρεάζεται σημαντικά από τη συνεχιζόμενη κρίση μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας που ξεκίνησε το Φεβρουάριο του 2022 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 είναι ήδη εμφανή στα ψηλά επίπεδα του πληθωρισμού που έχει επιταχυνθεί κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους, μετά την έναρξη των πολεμικών δραστηριοτήτων στην Ουκρανία. 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 τα πρώτα τρία τρίμηνα του έτους έφθασε στο 6,1% σε σύγκριση με το πρώτο τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2021.

Η προκαταρκτική εκτίμηση της Στατιστικής Υπηρεσίας Κύπρου για το τέταρτο τρίμηνο του 2022 δείχνει ότι η οικονομία κινήθηκε με ρυθμό αύξησης 4,4% κάτι που ανεβάζει την εκτίμηση για το ρυθμό αύξησης όλου του έτους στο 5,7%. Αυτή η θετική αύξηση του ΑΕΠ οφείλεται στους τομείς «Ξενοδοχεία και Εστιατόρια», «Μεταφορές και Αποθήκευση», «Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο, Επισκευή Μηχανοκίνητων Οχημάτων», «Τέχνες, Ψυχαγωγία και Αναψυχή», «Άλλες Δραστηριότητες Παροχής Υπηρεσιών». Οι τομείς που είχαν επηρεαστεί από τους περιορισμούς στις μετακινήσεις έχουν παρουσιάσει τα μεγαλύτερα ποσοστά ανάπτυξης και ως αποτέλεσμα η οικονομική δραστηριότητα έχει διατηρηθεί σε ψηλούς ρυθμούς. Την ίδια στιγμή, οι δείκτες της αγοράς εργασίας σημειώνουν βελτίωση σε σχέση με το 2021. Το πρώτο ενιάμηνο του 2022, η ανεργία υποχώρησε στο 6,7% σε σύγκριση με 7,9% που έφθασε η ανεργία το πρώτο ενιάμηνο του 2021.

Οι φόβοι για την συνέχιση 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. Η Τράπεζα αναμένει ότι κατά το 2023 ο ρυθμός μεταβολής του πραγματικού ΑΕΠ θα είναι θετικός και θα φθάσει το 2,0% και θα βελτιωθεί περισσότερο το 2024 φθάνοντας το 3,0%, συνεχίζοντας την ανάκαμψη που έχει ξεκινήσει 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.

Οι κίνδυνοι για την ανάκαμψη είναι λιγότερο ισορροπημένοι από πριν εντούτοις τείνουν να είναι περισσότερο αρνητικοί. Η τελική έκβαση των οικονομικών εξελίξεων για το 2023 θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από την πορεία της κρίσης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας και των εξελίξεων στο μέτωπο της πανδημίας.

## 2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

### Επιπτώσεις πρόσφατων εξελίξεων

Η ανάλυση των οικονομικών στοιχείων για κύριους τομείς της οικονομίας καταδεικνύει ενθαρρυντικά στοιχεία για τις βραχυπρόθεσμες εξελίξεις στην οικονομία και τις αντοχές στους εξωτερικούς παράγοντες που έχουν επηρεάσει την παγκόσμια οικονομία κατά το 2022 (Ρωσο-ουκρανική κρίση).

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 τρία πρώτα τρίμηνα του 2022 το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε περαιτέρω στο 6,6%, 6,8% και 6,8% κατά το πρώτο, δεύτερο και τρίτο τρίμηνο του έτους αντίστοιχα. Με βάση τα διορθωμένα στοιχεία για εποχικές διακυμάνσεις, τα οποία δείχνουν την τάση της ανεργίας, ο μέσος αριθμός εγγεγραμμένων ανέργων το 2022 μειώθηκε σε 13.566 άτομα σε σχέση με 22.837 άτομα το 2021.

Οι επιπτώσεις της κρίσης μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας έχουν αποτυπωθεί ιδιαίτερα στην πορεία του πληθωρισμού. Το 2022 ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή (ΕΔΤΚ) έφθασε το 8,1% σε σχέση με το επίπεδο του πληθωρισμού του 2021 που είχε φθάσει το 2,3%. Αυτή η αύξηση έχει προκληθεί κυρίως από την μεγάλη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Κατά το 2022, η αύξηση στις τιμές της ενέργειας έχει φθάσει το 32,0% σε σχέση με το 2021, σε αντίθεση με το 2021 που είχε φθάσει το 14,3%. Ο δομικός πληθωρισμός (ΕΔΚΤ εξαιρουμένων των τιμών της ενέργειας, φαγητού, αλκοόλ και καπνικών προϊόντων) έχει φθάσει το 5,0% σε σχέση με 1,3% το 2021. Η ανάλυση των στοιχείων του πληθωρισμού δείχνουν ότι η τιμή του έφθασε τη μέγιστη τιμή τον Ιούλιο στο 10,6% και έχει σταδιακά υποχωρήσει στο 7,6% μέχρι το Δεκέμβριο.

Ο τουριστικός τομέας σταδιακά ανακάμπτει στα επίπεδα που επικρατούσαν πριν την έναρξη της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Ο τουριστικός τομέας απορρόφησε την απώλεια της Ρωσο-ουκρανικής αγοράς, με τις αφίξεις να φθάνουν τα 3,2εκ τουρίστες που αντιστοιχεί στο 80% των τουριστών που έφθασαν στη Κύπρο το 2019 και σημείωσε αύξηση κατά 65% σε σχέση με το 2021 που οι αφίξεις έφτασαν τους 1,9εκ. τουρίστες.

Στον τραπεζικό τομέα, τα συνολικά μη εξυπηρετούμενα δάνεια στο τέλος Νοεμβρίου του 2022 ήταν €2,7 δισ. ευρώ ή 10,5% των ακαθάριστων δανείων έναντι 17,7% στο τέλος του 2020. Οι αξιολογήσεις κινδύνου της Κυβέρνησης της Κυπριακής Δημοκρατίας βελτιώθηκαν σημαντικά τα τελευταία χρόνια, αντανάκλωντας 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).

Η δημοσιονομική θέση κατά τη δεύτερη εξαμηνία του 2022, έχει βελτιωθεί ως αναμενόταν, λόγω της σταδιακής απόσυρσης των υποστηρικτικών μέτρων για άμβλυση των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Τα προκαταρκτικά δημοσιονομικά αποτελέσματα της Κυβέρνησης για την περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου του 2022 παρουσιάζουν πλεόνασμα της τάξης των €448,4εκ. (1,7% του ΑΕΠ) σε σχέση με το έλλειμα της τάξης των €302,4 εκατ. (1,3% του ΑΕΠ) κατά την περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου 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)

Πρόσφατα δεδομένα και εξελίξεις γύρω από τις επιπτώσεις του κορωνοϊού (COVID-19) και η συνεχιζόμενη Ρώσο-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 συνεχιζόμενη Ρωσο-Ουκρανική κρίση και η εκτίναξη του πληθωρισμού από την έναρξη της σύγκρουσης δημιουργούν σημαντική αβεβαιότητα στην οικονομία, κυρίως στον τομέα των ξενοδοχείων και των καταλυμάτων, ο οποίος στο παρελθόν εξαρτιόταν από την εισροή Ρώσων τουριστών. Έχοντας λάβει υπόψη την αυξημένη αβεβαιότητα στην οικονομία, οι συντελεστές στάθμισης των πιθανοτήτων για κάθε μακροοικονομικό σενάριο (βασικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο) που χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 έχουν επανεξισορροπηθεί την 1η τριμηνία του 2022 και συνεχίζουν να εφαρμόζονται στο τέλος του έτους.

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 σενάρια 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.

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.



## 2. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

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 31 Δεκεμβρίου 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 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 6,1% κατά το πρώτο εννιάμηνο 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. Παράλληλα, η αγορά εργασίας κατά τους πρώτους εννέα μήνες του έτους βελτιώθηκε σε σύγκριση με το 2021 με τη μέση ανεργία να διαμορφώνεται στο 6,7% έναντι 7,5% το 2021. Η πρόβλεψη για το 2022 αναθεωρήθηκε προς τα πάνω τον Σεπτέμβριο στο 5,0% και για το 2023 αναμένεται ότι θα ανέλθει στο 2,0% λόγω των αβεβαιοτήτων που δημιουργούνται από τη 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 δανειακού χαρτοφυλακίου 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 γεμάτες προκλήσεις 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, Ποιότητα Περιουσιακών Στοιχείων, 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 έτος 2022, η Τράπεζα χορήγησε €1,2 δισ. 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 την 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.

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 δανείων που αναμένεται να ολοκληρωθεί αρχές του 2023.

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

Η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ρευστότητα, επιτρέποντας της να εκμεταλλευτεί ευκαιρίες που παρουσιάζονται σε διάφορους τομείς στην ενγχώρια 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, εκπαίδευσης, 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, νοικοκυριών και επιχειρήσεων.

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 αναφέρουμε τους αναθεωρημένους Μεσοπρόθεσμους οικονομικούς στόχους, μετά την έγκριση του Στρατηγικού Σχεδίου της Τράπεζας:

	2021	2022	Μεσοπρόθεσμοι στόχοι <sup>46</sup>
<b>Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων</b>			
Δείκτης ΜΕΔ <sup>47</sup>	Περίπου 3,4% <sup>48</sup>	3,6% <sup>49</sup>	Περίπου 3%
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων <sup>50</sup>	1,6 %	0,2%	Περίπου 50 bps
<b>Δείκτες αποδοτικότητας</b>			
Δείκτης εξόδων προς έσοδα <sup>51</sup>	66%	61%	<50%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	(1,1%)	2,3% / 8,9% <sup>52</sup>	>10%
<b>Δείκτες βασικού κεφαλαίου και χρηματοδότησης</b>			
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις)	περίπου 19,1% <sup>53</sup>	Περίπου 19,1 <sup>54,55</sup>	>14,0%
Νέος δανεισμός	€908 εκατ.	€1.179 εκατ.	> €1,2 δις.το χρόνο

<sup>46</sup> Οι Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι (ΜΣ) καλύπτουν περίοδο 3-5 ετών.

<sup>47</sup> Εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ.

<sup>48</sup> Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση του Μέρους Α/Tranche Α από την RCB Bank.

<sup>49</sup> Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση.

<sup>50</sup> Αναπροσαρμόζοντας για τη χρεόλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

<sup>51</sup> Αναπροσαρμόζοντας με τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

<sup>52</sup> Αναπροσαρμόζοντας για έξοδα αναδιάρθρωσης.

<sup>53</sup> Αναπροσαρμοσμένοι λαμβάνοντας υπόψη την αρνητική επίδραση του Μέρους 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>54</sup> Αναπροσαρμοσμένοι λαμβάνοντας υπόψη 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>55</sup> Συμπεριλαμβανομένων των μη ελεγμένων/προκαταρκτικών κερδών για το έτος 2022.



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

---

#### *Κατεύθυνση 2023*

Η Τράπεζα σημειώνει ότι το εξελισσόμενο περιβάλλον των επιτοκίων θα συνεχίσει να στηρίζει τις οικονομικές της επιδόσεις τα επόμενα χρόνια. Σύμφωνα με το Σχέδιό της, η Τράπεζα αναμένει ότι το **κέρδος πριν τη φορολογία για το έτος 2023 θα είναι υψηλότερο από €200 εκατ.**, κυρίως λόγω των αναμενόμενων αλλαγών στα επιτόκια και της βελτιωμένης δομής κόστους μετά το επιτυχημένο Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης που ολοκληρώθηκε τον Νοέμβριο του 2022.

Η Τράπεζα παρακολουθεί ενεργά την ποιότητα των περιουσιακών της στοιχείων και την εξέλιξη του πιστωτικού κινδύνου εν μέσω της αυξητικής πορείας του επιτοκιακού περιβάλλοντος και των μακροοικονομικών κινδύνων που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, το υψηλό πληθωριστικό περιβάλλον και το αυξανόμενο κόστος χρηματοδότησης. Σημειώνεται ότι η πλειονότητα του εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου βασίζεται στο επιτόκιο αναφοράς της Τράπεζας και δεν έχει παρατηρηθεί μέχρι στιγμής οποιαδήποτε αύξηση στα αντίστοιχα βασικά επιτόκια. Η Τράπεζα διατηρεί σχετικά περιορισμένο χαρτοφυλάκιο με επιτόκιο αναφοράς EURIBOR το οποίο παρακολουθείται στενά και δεν έχει παρατηρηθεί, μέχρι στιγμής, οποιαδήποτε σημαντική επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου σε αυτό.

Λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες οικονομικές επιδόσεις της Τράπεζας και μετά την ολοκλήρωση του "Project Starlight", που αναμένεται στις αρχές του 2023, η Τράπεζα θα συνεργαστεί με τις ρυθμιστικές αρχές για την έναρξη καταβολής μερίσματος από το 2023 και μετά, με την επιφύλαξη των σχετικών εγκρίσεων των ρυθμιστικών αρχών.

## 4. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ, ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (ESG)

Σύμφωνα με την παγκόσμια μετάβαση προς ένα πιο βιώσιμο μέλλον, ο τραπεζικός τομέας έχει 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 και της αγοράς.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα δημιούργησε ένα ειδικό τμήμα ESG, στη Διεύθυνση Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Το τμήμα είναι υπεύθυνο για τη στρατηγική κατεύθυνση της Τράπεζας σε θέματα ESG, αλλά και την ανάπτυξη και την υλοποίηση των σχετικών στόχων της Τράπεζας, ως μέρος του επιχειρηματικού της μοντέλου. Με αυτή τη δομή και στο πλαίσιο της εξέλιξης και μετασχηματισμού, η Τράπεζα επενδύει περαιτέρω στη βιώσιμη ανάπτυξη και σχεδιάζει τις ενέργειές της με γνώμονα τη βελτίωση του περιβαλλοντικού και κοινωνικού της αντίκτυπου, διασφαλίζοντας παράλληλα ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση.

### *Στρατηγική ESG*

Η μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία με χαμηλές εκπομπές άνθρακα εμπεικλείει τόσο κινδύνους όσο και ευκαιρίες. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα υιοθετεί μια στρατηγική προσέγγιση για τη βιωσιμότητα και τα θέματα ESG. Το Δεκέμβριο του 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την ανανεωμένη Στρατηγική ESG καταδεικνύοντας τη συνεχή δέσμευση της Τράπεζας για τη βιωσιμότητα. Οι καθοριστικοί παράγοντες για τη διαμόρφωση της νέας Στρατηγικής ESG είναι οι ευρωπαϊκές και τοπικές στρατηγικές, το ανταγωνιστικό περιβάλλον, το εξελισσόμενο κανονιστικό πλαίσιο και ανάλυση ουσιαστικότητας (sustainability materiality assessment). Ως αποτέλεσμα, προέκυψαν τέσσερις πυλώνες, στους οποίους βασίζεται η στρατηγική ESG της Τράπεζας:

- Ενεργειακή αποδοτικότητα και μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα
- Εργατικό δυναμικό του μέλλοντος
- Ανθεκτικότητα και απόδοση
- Βιώσιμο οικοσύστημα

Οι βασικοί στόχοι των πυλώνων της Στρατηγικής ESG ευθυγραμμίζονται με διεθνείς και Ευρωπαϊκούς Στόχους και πλαίσια βιωσιμότητας, όπως οι Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ (ΣΒΑ), η Συμφωνία του Παρισιού και η Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία. Κάθε στρατηγικός πυλώνας χαρτογραφείται με τους ανάλογους ΣΒΑ.

Για την εφαρμογή της Στρατηγικής ESG, η Τράπεζα θέτει σαφείς και μακροπρόθεσμους στόχους με έμφαση στους ακόλουθους πρωταρχικούς στόχους

- Ενεργειακά αποδοτική Τράπεζα και μια κλιματικά ουδέτερη Τράπεζα έως το 2050
- Διαφορετικότητα και συμπερίληψη και ευημερία των εργαζομένων
- Ενίσχυση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και των γνωστοποιήσεων
- Υποστήριξη πελατών και επενδυτών στη πράσινη μετάβαση
- Θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία

### *Κίνδυνοι και ευκαιρίες σε θέματα ESG*

Η ολιστική προσέγγιση της Τράπεζας για τη βιωσιμότητα και τα θέματα ESG συνδυάζει τις οικονομικές επιδόσεις με την περιβαλλοντική και κοινωνική ευθύνη και εφαρμόζοντας σωστές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Οι σχετικές αρχές κάτω από το τρίπτυχο ESG λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση των επιχειρηματικών κινδύνων και ευκαιριών, καθώς αυτό θα προσθέσει αξία στα ενδιαφερόμενα μέρη της Τράπεζας.

#### 4. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ, ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (ESG) (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Στην προσπάθεια της για υποστήριξη των πελατών της στη πράσινη μετάβαση, η Τράπεζα προσφέρει πράσινα προϊόντα λιανικής τραπεζικής με ευνοϊκές τιμές για ηλεκτρικά/υβριδικά αυτοκίνητα και για ενεργειακά αποδοτικά σπίτια. Επίσης, η πλειοψηφία των πιστωτικών/χρεωστικών καρτών που εκδίδονται είναι κατασκευασμένες από βιοδιασπώμενο, φιλικό προς το περιβάλλον υλικό. Για επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση πράσινων έργων μέσω της πρωτοβουλίας growgreen, προσφέροντας αξιόπιστες συμβουλές και έμπειρη καθοδήγηση. Η Τράπεζα επιδιώκει να παρέχει περισσότερα πράσινα προϊόντα και υπηρεσίες για την κάλυψη των αναγκών των πελατών της, τόσο ιδιωτών όσο και επιχειρήσεων. Σχετικά με το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Κύπρου, υπάρχει μια ανοιχτή επικοινωνία με τους αρμόδιους φορείς για την υλοποίηση του σχεδίου, όπου γίνεται κοινή προσπάθεια συνδυασμού χρηματοδότησης από τον τραπεζικό τομέα με τις αντίστοιχες κρατικές χορηγίες. Από πλευράς επενδυτών και δεδομένου της εστίασης της αγοράς στις βιώσιμες επενδύσεις, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία θέσπισης του Πλαισίου Βιώσιμων Ομολόγων για την έκδοση βιώσιμων ομολόγων.

Στα πλαίσια της διαχείρισης των κινδύνων ESG και σύμφωνα με τις ρυθμιστικές προσδοκίες (Οδηγός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους), η Τράπεζα ανέπτυξε το 2021 ένα Σχέδιο Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Το Σχέδιο Δράσης αποτελεί τον οδικό χάρτη για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στην στρατηγική και διακυβέρνηση, στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνου και στις γνωστοποιήσεις. Η ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καθώς και των υπόλοιπων πτυχών των αρχών ESG, σε όλη την Τράπεζα είναι μια δυναμική διαδικασία. Κατά τη διάρκεια του 2022, η Τράπεζα αναθεώρησε το Σχέδιο Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους για να διασφαλίσει την ευθυγράμμιση του με τις τρέχουσες εξελίξεις και να αντιμετωπίσει τυχόν κενά που εντοπίστηκαν μέσω της επισκόπησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η υλοποίηση του σχεδίου προχωρά σταθερά, με τα περισσότερα από τα βήματα να έχουν ολοκληρωθεί εντός του 2023.

##### *Διακυβέρνηση και γνωστοποιήσεις σε θέματα ESG*

Η Τράπεζα διασφαλίζει την αποτελεσματική εποπτεία των κινδύνων ESG με την κατάλληλη δομή διακυβέρνησης και την κατανομή των ρόλων και των ευθυνών σε θέματα ESG στις τρεις γραμμές άμυνας, αλλά και σε άλλες επηρεαζόμενες μονάδες.

Τα θέματα ESG είναι μία από τις πρωτοβουλίες του Σχεδίου Μετασχηματισμού, με στόχο την ενσωμάτωση των αρχών ESG στην επιχειρηματική στρατηγική και κουλτούρα και την εφαρμογή του Σχεδίου Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ως εκ τούτου, η εξέλιξη της πρωτοβουλίας ESG παρακολουθείται στενά μέσω της διακυβέρνησης του Σχεδίου Μετασχηματισμού.

Η συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής ESG ανήκει στην Επιτροπή Διορισμών/Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή εξετάζει επίσης την Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας και την προτείνει για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι μη-χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις της Τράπεζας είναι ευθυγραμμισμένες με τις απαιτήσεις της Οδηγίας Μη Χρηματοοικονομική Αναφοράς (NFRD) και καταρτίζονται με βάση τα πρότυπα Global Reporting Initiative (GRI). Οι μη-χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις της Τράπεζας εκδίδονται ετησίως, μέσω της Έκθεσης Βιωσιμότητας, εντός έξι μηνών από το τέλος της περιόδου αναφοράς.

#### 4. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ, ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (ESG) (ΣΥΝΕΧΕΙΑ)

Κατά τη διάρκεια του 2022, στο πλαίσιο των πρακτικών διακυβέρνησής της, η Τράπεζα προχώρησε στην ενίσχυση του πλαισίου των εσωτερικών πολιτικών για την αντιμετώπιση των σχετικών εξελίξεων στα θέματα ESG συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, της ανάπτυξης Πολιτικής ESG και Πολιτικής Πράσινου Δανεισμού. Στο πλαίσιο της Πολιτικής ESG, η Τράπεζα θέτει όλες τις σχετικές αρχές και τις ισχύουσες απαιτήσεις για να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα χρησιμοποιεί περιβαλλοντικά βιώσιμες και κοινωνικά υπεύθυνες πρακτικές στις δραστηριότητές της, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής της κατάλληλης διακυβέρνησης και κουλτούρας. Η Πολιτική ESG της Τράπεζας, καθορίζει το πλαίσιο για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με τα θέματα ESG της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων διακυβέρνησης και μηχανισμών ελέγχου που είναι ενσωματωμένοι στο συνολικό μοντέλο λειτουργίας, σύμφωνα με τον Οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Επιπλέον, η Πολιτικής Πράσινου Δανεισμού της Τράπεζας, σαν μέρος της Πιστωτικής Πολιτικής, στοχεύει στη δημιουργία και διατήρηση ενός συνετού και πειθαρχημένου πλαισίου για την αξιολόγηση του πράσινου δανεισμού και την ταξινόμηση των πιστωτικών διευκολύνσεων σε κατηγορίες πράσινου δανεισμού. Η πολιτική παρέχει ένα αποτελεσματικό εργαλείο για τη διοχέτευση χρηματοδότησης σε δραστηριότητες με θετικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο και, ως εκ τούτου, συμβάλλει στην επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με τη στρατηγική ESG.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά για τις δημοσιοποιήσεις ESG θα παρέχονται στις δημοσιοποιήσεις για τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 που θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) (Σχέσεις Επενδυτών).

## 4. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα

ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (€εκατ.)	Σημ. στο Παράρτημα Β	Έτος 2022	Έτος 2021	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2022	3η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2022	1η Τριμηνία 2022
<b>Κύκλος εργασιών</b>		<b>465,7</b>	<b>402,3</b>	<b>+16%</b>	<b>140,7</b>	<b>109,9</b>	<b>+28%</b>	<b>111,0</b>	<b>104,0</b>
<b>Συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>									
Έσοδα από τόκους		341,4	290,0	+18%	108,8	79,3	+37%	81,1	72,2
Έξοδα από τόκους		(40,6)	(34,0)	+20%	(13,9)	(6,4)	+116%	(10,2)	(10,1)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>1</b>	<b>300,8</b>	<b>256,0</b>	<b>+17%</b>	<b>94,9</b>	<b>72,9</b>	<b>+30%</b>	<b>70,9</b>	<b>62,1</b>
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		82,6	67,5	+22%	23,4	19,4	+21%	21,1	18,8
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		(10,9)	(9,3)	+18%	(3,0)	(1,8)	+63%	(2,3)	(3,8)
<b>Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών</b>		<b>71,7</b>	<b>58,2</b>	<b>+23%</b>	<b>20,4</b>	<b>17,5</b>	<b>+16%</b>	<b>18,8</b>	<b>15,0</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων		2,7	5,0	-46%	1,2	1,5	-19%	(1,1)	1,2
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες		25,5	23,2	+10%	4,4	6,9	-36%	6,0	8,3
Άλλα έσοδα		13,4	16,6	-19%	2,9	2,9	+2%	4,0	3,7
<b>Σύνολο καθαρών εσόδων</b>		<b>414,1</b>	<b>359,0</b>	<b>+15%</b>	<b>123,8</b>	<b>101,6</b>	<b>+22%</b>	<b>98,6</b>	<b>90,2</b>
Έξοδα προσωπικού		(147,2)	(133,7)	+10%	(34,0)	(35,2)	-3%	(36,6)	(41,3)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις		(24,7)	(24,6)	+1%	(6,1)	(6,2)	-2%	(6,1)	(6,3)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	<b>2</b>	(108,4)	(105,2)	+3%	(26,1)	(29,4)	-11%	(24,8)	(28,2)
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b>(280,3)</b>	<b>(263,5)</b>	<b>+6%</b>	<b>(66,2)</b>	<b>(70,8)</b>	<b>-7%</b>	<b>(67,6)</b>	<b>(75,8)</b>
<b>Κέρδος πριν από τα καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης</b>		<b>133,8</b>	<b>95,5</b>	<b>+40%</b>	<b>57,6</b>	<b>30,8</b>	<b>+87%</b>	<b>31,0</b>	<b>14,4</b>
Καθαρές (ζημιές)/καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κέρδος		(0,2)	5,9	-104%	(0,1)	(0,8)	-88%	0,0	0,6
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	<b>4</b>	(18,5)	(102,0)	-82%	(30,7)	(1,3)	+2.256%	3,8	9,6
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	<b>4</b>	(6,8)	(6,3)	+8%	(2,8)	(1,8)	+57%	(1,7)	(0,6)
<b>Κέρδος/(ζημιά) πριν την αρνητική υπεραξία και τα έξοδα αναδιάρθρωσης</b>		<b>108,2</b>	<b>(7,0)</b>	<b>-1.647%</b>	<b>24,1</b>	<b>27,0</b>	<b>-11%</b>	<b>33,1</b>	<b>24,1</b>
Αρνητική υπεραξία <sup>56</sup>	<b>8</b>	4,8	0,0	-	0,0	0,0	-	1,8	3,0
Έξοδα αναδιάρθρωσης	<b>3</b>	(70,9)	0,0	-	(70,9)	0,0	-	0,0	0,0
<b>Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία</b>		<b>42,2</b>	<b>(7,0)</b>	<b>-703%</b>	<b>(46,8)</b>	<b>27,0</b>	<b>-273%</b>	<b>34,9</b>	<b>27,1</b>
Φορολογία		(10,5)	2,7	-490%	(3,1)	(4,3)	-27%	(3,0)	(0,2)
<b>Κέρδος/(ζημιά) για το έτος/την περίοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>		<b>31,6</b>	<b>(4,3)</b>	<b>-836%</b>	<b>(49,9)</b>	<b>22,7</b>	<b>-319%</b>	<b>31,9</b>	<b>26,9</b>
<b>Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>									
Ζημιά για το έτος/την περίοδο από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(7,5)	(7,4)	+1%	(2,3)	(1,7)	+32%	(1,7)	(1,8)
<b>Κέρδος/(ζημιά) για το έτος/την περίοδο</b>		<b>24,2</b>	<b>(11,7)</b>	<b>-307%</b>	<b>(52,2)</b>	<b>21,0</b>	<b>-349%</b>	<b>30,3</b>	<b>25,1</b>
<b>Κέρδος/(ζημιά) για το έτος/την περίοδο που αναλογεί στους:</b>									
Κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		31,6	(4,3)	-836%	(49,9)	22,7	-319%	31,9	26,9
Κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(7,5)	(7,4)	+1%	(2,3)	(1,7)	+32%	(1,7)	(1,8)
Συμφέρον μειοψηφίας		0,0	(0,0)	-150%	0,0	0,0	-	(0,0)	0,0
<b>Κέρδος/(ζημιά) για το έτος/την περίοδο</b>		<b>24,2</b>	<b>(11,7)</b>	<b>-307%</b>	<b>(52,2)</b>	<b>21,0</b>	<b>-349%</b>	<b>30,3</b>	<b>25,1</b>

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων

<sup>56</sup> Κέρδος από την Συναλλαγή με την RCB Bank για το μέρος A/Tranche A ύψους €3 εκατ. που αναγνωρίστηκε στα άλλα έσοδα την 1<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 έχει επαναταξινομηθεί στην Αρνητική υπεραξία μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ (Έξκατ.)	Σημ. στο Παράρτημα Β	Έτος 2022	Έτος 2021
<b>Κέρδος/(ζημιά) για το έτος</b>		<b>24,2</b>	<b>(11,7)</b>
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα)</b>			
<b>Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων</b>			
Φορολογία που σχετίζεται με στοιχεία των λοιπών συνολικών εσόδων	11	1,6	(0,2)
Καθαρό κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	11	2,3	1,8
		<b>3,9</b>	<b>1,6</b>
<b>Στοιχεία που θα ή πιθανόν να επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους</b>			
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	11	0,0	0,0
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	11	0,1	0,0
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	11	(8,5)	(5,1)
Λοιπά συνολικά έξοδα		<b>(4,5)</b>	<b>(3,5)</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) για το έτος</b>		<b>19,7</b>	<b>(15,1)</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος που αναλογούν:</b>			
Κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		19,7	(15,1)
Συμφέρον μειοψηφίας		0,0	(0,0)
		<b>19,7</b>	<b>(15,1)</b>

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ (€εκατ.)	Σημ. στο Παράρτημα Β	31.12.2022	31.12.2021	Δ
<b>Περιουσιακά στοιχεία</b>				
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες		8.468	7.346	+15%
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες <sup>57</sup>		281	414	-32%
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	5,6,7	6.033	5.732	+5%
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	9,1	4.424	4.463	-1%
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων		107	94	+13%
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός		167	180	-7%
Απόθεμα ακινήτων		131	169	-23%
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		44	47	-6%
Φορολογικές απαιτήσεις		4	3	+49%
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση		210	254	-17%
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		119	133	-10%
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>19.989</b>	<b>18.836</b>	<b>+6%</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>				
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες		108	122	-12%
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες		2.278	2.294	-1%
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών		15.928	14.942	+7%
Φορολογικές υποχρεώσεις		5	3	+80%
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		9	10	-6%
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση		2	3	-43%
Λοιπές υποχρεώσεις		306	227	+35%
Ομόλογα που εκδόθηκαν		0	0	-
Δανειακό κεφάλαιο		232	130	79%
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>18.868</b>	<b>17.730</b>	<b>+6%</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>				
Μετοχικό κεφάλαιο		206	206	-0%
Αποθεματικά		914	900	+2%
<b>Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας</b>		<b>1.121</b>	<b>1.106</b>	<b>+1%</b>
Συμφέρον μειοψηφίας		0	0	-25%
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>1.121</b>	<b>1.106</b>	<b>+1%</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>19.989</b>	<b>18.836</b>	<b>+6%</b>

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

<sup>57</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 επανатаξινόμηση των περιουσιακών στοιχείων 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: Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

### ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (€εκατ.)

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας					Σύνολο	Συμφέρον μειοψηφίας*	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό προσόδου	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 11)			
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022</b>	206,4	260,3	553,4	28,4	57,6	<b>1.106,2</b>	0,0	<b>1.106,2</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) για το έτος μετά τη φορολογία</b>								
Κέρδος για το έτος	-	-	-	24,2	-	<b>24,2</b>	(0,0)	<b>24,2</b>
Λοιπά συνολικά έξοδα για το έτος	-	-	-	-	(4,5)	<b>(4,5)</b>	-	<b>(4,5)</b>
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	0,1	(0,1)	-	-	-
Μεταφορά πραγματοποιηθέντων κερδών από διάθεση ακινήτων	-	-	-	0,8	(0,8)	-	-	-
	-	-	-	25,1	(5,5)	<b>19,7</b>	(0,0)	<b>19,7</b>
<b>Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών</b>								
<b>Συνεισφορές και διανομές</b>								
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(5,3)	-	<b>(5,3)</b>	-	<b>(5,3)</b>
	-	-	-	(5,3)	-	<b>(5,3)</b>	-	<b>(5,3)</b>
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022</b>	206,4	260,3	553,4	48,3	52,1	<b>1.120,5</b>	0,0	<b>1.120,5</b>

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

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

### ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (€εκατ.)

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας					Σύνολο	Συμφέρον μειοψηφίας*	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό προσόδου	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 11)			
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021</b>	206,4	260,3	553,4	46,2	61,6	<b>1.127,9</b>	0,0	<b>1.127,9</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/έσοδα για το έτος μετά τη φορολογία</b>								
(Ζημιά)/κέρδος για το έτος	-	-	-	(11,7)	-	<b>(11,7)</b>	0,0	<b>(11,7)</b>
Λοιπά συνολικά έξοδα για το έτος	-	-	-	-	(3,5)	<b>(3,5)</b>	-	<b>(3,5)</b>
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	0,5	(0,5)	-	-	-
	-	-	-	(11,2)	(4,0)	<b>(15,1)</b>	0,0	<b>(15,1)</b>
<b>Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών</b>								
<b>Συνεισφορές και διανομές</b>								
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(6,6)	-	<b>(6,6)</b>	-	<b>(6,6)</b>
	-	-	-	(6,6)	-	<b>(6,6)</b>	-	<b>(6,6)</b>
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021</b>	206,4	260,3	553,4	28,4	57,6	<b>1.106,2</b>	0,0	<b>1.106,2</b>

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

Σημείωση: Οι αριθμοί μπορεί να μην προσθέτουν λόγω στρογγυλοποιήσεων.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα

1. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ (€000)	Έτος 2022	Έτος 2021	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2022	3η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2022	1η Τριμηνία 2022
<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	19.643	6.069	+224%	(82)	2.315	-104%	11.660	5.750
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	28.163	-	-	25.860	2.303	+1.023%	-	-
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	5.995	1.269	+372%	2.900	1.997	+45%	642	456
Έσοδα από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	207.066	203.613	+2%	56.041	50.734	+10%	50.833	49.458
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	57.619	63.303	-9%	17.333	15.285	+13%	12.836	12.165
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	186	184	+1%	49	44	+11%	51	42
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις πελατών	8.282	8.725	-5%	52	3.133	-98%	2.639	2.458
Έσοδα από τόκους από λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	114	-	-	62	41	+51%	11	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία:								
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	3.785	4.991	-24%	860	842	+2%	965	1.118
	<b>330.853</b>	<b>288.154</b>	<b>+15%</b>	<b>103.075</b>	<b>76.694</b>	<b>+34%</b>	<b>79.637</b>	<b>71.447</b>
<b>Άλλα έσοδα από τόκους</b>								
Έσοδα από τόκους από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα	10.511	1.837	+472%	5.670	2.611	+117%	1.474	756
Άλλα έσοδα από τόκους	14	-	-	14	-	-	-	-
	<b>10.525</b>	<b>1.837</b>	<b>+473%</b>	<b>5.684</b>	<b>2.611</b>	<b>+118%</b>	<b>1.474</b>	<b>756</b>
<b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>	<b>341.378</b>	<b>289.991</b>	<b>+18%</b>	<b>108.759</b>	<b>79.305</b>	<b>+37%</b>	<b>81.111</b>	<b>72.203</b>
<b>Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου</b>								
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις από άλλες τράπεζες	(576)	(798)	-28%	(123)	(149)	-17%	(186)	(118)
Έξοδα από τόκους για χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	(21.936)	(20.994)	+4%	(4.090)	(2.186)	+87%	(7.888)	(7.772)
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών	(5.687)	(4.562)	+25%	(2.082)	(1.484)	+40%	(1.073)	(1.048)
Έξοδα από τόκους ομολόγων που εκδόθηκαν	(7.703)	-	-	(5.693)	(2.010)	+183%	-	-
Έξοδα από τόκους υποχρεώσεων μίσθωσης	(380)	(376)	+1%	(87)	(92)	-5%	(99)	(102)
	<b>(36.282)</b>	<b>(26.730)</b>	<b>+36%</b>	<b>(12.075)</b>	<b>(5.921)</b>	<b>+104%</b>	<b>(9.246)</b>	<b>(9.040)</b>
<b>Άλλα έξοδα από τόκους</b>								
Έξοδα από τόκους για λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα	(4.336)	(7.257)	-40%	(1.828)	(508)	+260%	(943)	(1.057)
<b>Σύνολο εξόδων από τόκους</b>	<b>(40.618)</b>	<b>(33.987)</b>	<b>+20%</b>	<b>(13.903)</b>	<b>(6.429)</b>	<b>+116%</b>	<b>(10.189)</b>	<b>(10.097)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>300.760</b>	<b>256.004</b>	<b>+17%</b>	<b>94.856</b>	<b>72.876</b>	<b>+30%</b>	<b>70.922</b>	<b>62.106</b>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

2. Διοικητικά και άλλα έξοδα (€000)	Έτος 2022	Έτος 2021	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2022	3η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2022	1η Τριμηνία 2022
Επισκευές, συντηρήσεις και άλλα σχετικά έξοδα	(24.851)	(23.074)	+8%	(7.313)	(7.222)	+1%	(4.972)	(5.344)
Λοιπά έξοδα ιδιοκτησίας	(6.932)	(6.210)	+12%	(2.021)	(1.947)	+4%	(1.462)	(1.502)
Αμοιβές για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες	(9.697)	(11.343)	-15%	(2.560)	(2.810)	-9%	(1.953)	(2.374)
Έξοδα ασφάλισης	(4.884)	(5.175)	-6%	(1.255)	(741)	+69%	(1.454)	(1.434)
Έξοδα διαφήμισης, δημοσίων σχέσεων και προώθησης	(3.761)	(3.407)	+10%	(969)	(1.009)	-4%	(814)	(969)
Έξοδα επικοινωνίας	(6.396)	(6.765)	-5%	(1.533)	(1.437)	+7%	(1.838)	(1.588)
Έξοδα εκπαίδευσης προσωπικού και άλλα έξοδα προσωπικού	(2.816)	(3.070)	-8%	(1.187)	(418)	+184%	(661)	(550)
Αποδέσμευση για προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές διαφορές ή παράπονα και/ή απαιτήσεις	474	1.179	-60%	330	190	+74%	8	(54)
Κόστος μεταφοράς χρημάτων και διαχείρισης εγγράφων	(2.309)	(2.786)	-17%	(607)	(752)	-19%	(403)	(547)
Λοιπά διοικητικά έξοδα	(8.636)	(8.861)	-3%	(1.652)	(2.253)	-27%	(2.439)	(2.292)
Ρυθμιστικά Εποπτικά τέλη	(3.081)	(3.711)	-17%	(755)	(800)	-6%	(742)	(784)
Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων	(5.808)	(4.518)	+29%	-	(3.162)	-100%	-	(2.646)
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(22.951)	(21.607)	+6%	(5.842)	(5.802)	+1%	(5.699)	(5.608)
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης	(130)	(680)	-81%	1	(131)	-101%	-	-
Έξοδα Μετασχηματισμού	(6.669)	(5.146)	+30%	(709)	(1.116)	-36%	(2.382)	(2.462)
	<b>(108.447)</b>	<b>(105.174)</b>	<b>+3%</b>	<b>(26.072)</b>	<b>(29.410)</b>	<b>-11%</b>	<b>(24.811)</b>	<b>(28.154)</b>

### 3. Έξοδα αναδιάρθρωσης

Τα έξοδα αναδιάρθρωσης αντιπροσωπεύουν το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ/VEES) και άλλα σχετικά κόστη ύψους €70,9 εκατ, για το έτος 2022.

Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση του σχεδίου εθελούσιας πρόωρης αποχώρησης προσωπικού (το «Σχέδιο»), σε συνάρτηση με την στρατηγική της Τράπεζας για μείωση του λειτουργικού της κόστους και την επίτευξη βιώσιμης κερδοφορίας. Το Σχέδιο προσφέρθηκε στο προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Ομίλος») για εθελούσια αποχώρηση από τον Όμιλο με αντάλλαγμα ενός ποσού αποζημίωσης. Ο συνολικός αριθμός υπάλληλων του Ομίλου που εγκρίθηκαν για να συμμετάσχουν στο Σχέδιο ήταν 446 (περίπου το 16% του προσωπικού του Ομίλου) εκ των οποίων οι 394 υπάλληλοι τερμάτισαν την απασχόλησή τους κατά την 4<sup>η</sup> τριμηνία του 2022 ενώ οι υπόλοιποι θα τερματίσουν την σύμβαση εργοδότησής τους κατά την 1<sup>η</sup> τριμηνία του 2023. Το ετήσιο κόστος μισθοδοσίας αυτών των εργαζομένων είναι περίπου €30 εκατ., με την αντίστοιχη εξοικονόμηση να ξεκινά από το 2023, παρά τις όποιες μισθολογικές αυξήσεις για το προσωπικό που παρέμεινε.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

4. Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (€000)	Έτος 2022	Έτος 2021	Ετήσια Δ	4η Τριμηνία 2022	3η Τριμηνία 2022	Τριμηνιαία Δ	2η Τριμηνία 2022	1η Τριμηνία 2022
<b>Ζημιές απομείωσης χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων</b>								
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των δανείων και απαιτήσεων	18.881	13.046	+45%	4.192	(2.913)	-244%	2.172	15.430
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2) στην αξία των δανείων και απαιτήσεων	16.036	4.761	+237%	2.059	7.758	-73%	2.420	3.799
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3) στην αξία των δανείων και απαιτήσεων	(29.129)	(113.477)	-74%	(9.902)	(6.983)	+42%	(1.470)	(10.774)
Επίπτωση καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών	8.600	4.926	+75%	1.302	1.239	+5%	3.925	2.134
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την διάρκεια ζωής στην αξία του αγορασμένου ή κατά την αρχική αναγνώριση απομειωμένου (POCI) δανειακού χαρτοφυλακίου	(5.358)	(8.748)	-39%	(3.045)	436	-798%	482	(3.231)
	<b>9.030</b>	<b>(99.492)</b>	<b>-109%</b>	<b>(5.394)</b>	<b>(463)</b>	<b>+1.065%</b>	<b>7.529</b>	<b>7.358</b>
<b>Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων που εκδόθηκαν</b>								
12μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	1.816	2.137	-15%	(1.278)	(284)	+350%	659	2.719
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 2) καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	616	(272)	-326%	918	(592)	-255%	(352)	642
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Στάδιο 3) καθ' όλη τη διάρκεια ζωής	(6.550)	(104)	+6.198%	(6.254)	121	-5.269%	(240)	(177)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής στην αξία των αγορασμένων ή κατά την αρχική αναγνώριση απομειωμένων (POCI) εκδομένων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων	131	614	-79%	53	4	+1.225%	13	61
	<b>(3.987)</b>	<b>2.375</b>	<b>-268%</b>	<b>(6.561)</b>	<b>(751)</b>	<b>+774%</b>	<b>80</b>	<b>3.245</b>
<b>Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>								
12μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των άλλων ποσών εισπρακτέων	(408)	320	-228%	(309)	(27)	+1.044%	(75)	3
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	(4)	1	-500%	(4)	-	-	-	-
Απομείωση/επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	(14.585)	344	-4.340%	(9.945)	292	-3.506%	(3.682)	(1.250)
12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των χρεογράφων	(72)	478	-115%	97	(291)	-133%	33	89
12μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και σε άλλες τράπεζες	(25)	(143)	-83%	(28)	57	-149%	(60)	6
Ζημιές απομείωσης σε άλλα εισπρακτέα	(8.455)	(5.924)	+43%	(8.506)	(118)	+7.125%	(18)	187
	<b>(23.549)</b>	<b>(4.924)</b>	<b>+378%</b>	<b>(18.695)</b>	<b>(87)</b>	<b>+21.456%</b>	<b>(3.802)</b>	<b>(965)</b>
<b>Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων</b>	<b>(18.506)</b>	<b>(102.041)</b>	<b>-82%</b>	<b>(30.650)</b>	<b>(1.301)</b>	<b>+2.256%</b>	<b>3.807</b>	<b>9.638</b>
<b>Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>								
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	-	(299)	-100%	-	-	-	-	-
Αποθέματα ακινήτων	(6.796)	(4.642)	+46%	(2.759)	(1.756)	+57%	(1.711)	(570)
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	-	(1.375)	-100%	-	-	-	-	-
	<b>(6.796)</b>	<b>(6.316)</b>	<b>+8%</b>	<b>(2.759)</b>	<b>(1.756)</b>	<b>+57%</b>	<b>(1.711)</b>	<b>(570)</b>
<b>Συνολικές ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων</b>	<b>(25.302)</b>	<b>(108.357)</b>	<b>-77%</b>	<b>(33.409)</b>	<b>(3.057)</b>	<b>+993%</b>	<b>2.096</b>	<b>9.068</b>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

5. 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	Αγορασμένα ή Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (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	(115.411)	115.411	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(29.824)	-	29.824	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(54.249)	54.249	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	33.415	(33.415)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	337.647	(337.647)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	12.359	-	(12.359)	-	-
Εξαγορά δανείων της RCB	346.337	-	-	-	<b>346.337</b>
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	87.277	(104.803)	(55.075)	(21.946)	<b>(94.547)</b>
Συναλλαγματική διαφορά	15.466	289	3.161	(4)	<b>18.912</b>
<b>31 Δεκεμβρίου 2022</b>	<b>4.949.898</b>	<b>571.387</b>	<b>380.560</b>	<b>321.083</b>	<b>6.222.928</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).

6. Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των δανείων και απαιτήσεων (€'000)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Αγορασμένα ή Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (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	(1.771)	1.771	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(641)	-	641	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(6.505)	6.505	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	7.349	(7.349)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	10.515	(10.515)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	2.343	-	(2.343)	-	-
Διαγραφές μείον ανακτήσεων ζημιών απομείωσης δανείων και απαιτήσεων	(239)	(100)	(33.151)	(3.688)	<b>(37.178)</b>
Συμβατικός τόκος απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	294	703	19.188	13.568	<b>33.753</b>
Αναστροφή της προεξόφλησης	(227)	(567)	(9.612)	(13.439)	<b>(23.845)</b>
Μείωση από διαγραφές	(101)	(705)	(921)	(996)	<b>(2.723)</b>
(Αναστροφή)/επιβάρυνση για το έτος	(18.881)	(16.036)	29.129	5.358	<b>(430)</b>
Συναλλαγματική διαφορά	45	38	(122)	-	<b>(39)</b>
<b>31 Δεκεμβρίου 2022</b>	<b>24.541</b>	<b>26.959</b>	<b>144.808</b>	<b>(6.651)</b>	<b>189.657</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 τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

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

7. Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 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	3.700	0	0	0	18	0	0	0
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	118.197	1.589	2.877	1.214	2.893	462	368	290
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.563.088	138.804	280.008	84.174	74.542	49.578	36.072	26.418
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.938.040	130.737	267.319	79.742	64.624	45.283	32.944	24.059
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1.742.458	96.023	246.795	60.100	48.933	29.712	24.520	15.496
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	151.855	33.524			15.391			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	506.219	46.102			25.854			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	200.861	12.008			2.703			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	545.165	19.940			14.913			
5. Μεταποίηση	449.980	7.754			5.230			
6. Άλλοι τομείς	709.008	19.476			10.451			
<b>Νοικοκυριά</b>	<b>3.537.943</b>	<b>469.275</b>	<b>301.151</b>	<b>233.109</b>	<b>112.204</b>	<b>118.538</b>	<b>40.983</b>	<b>43.462</b>
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.692.588	326.330	225.583	170.412	54.967	59.362	20.983	22.859
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	361.123	56.385	26.326	19.824	18.364	18.275	2.865	3.098
	<b>6.222.928</b>	<b>609.668</b>	<b>584.036</b>	<b>318.497</b>	<b>189.657</b>	<b>168.578</b>	<b>77.423</b>	<b>70.170</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>740.291</b>	<b>725.717</b>	<b>274.645</b>	<b>270.016</b>	<b>548.627</b>	<b>543.481</b>	<b>189.056</b>	<b>187.445</b>
<b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>6.963.219</b>	<b>1.335.385</b>	<b>858.681</b>	<b>588.513</b>	<b>738.284</b>	<b>712.059</b>	<b>266.479</b>	<b>257.615</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 Ελεγχμένων 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 τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

8. Αρνητική υπεραξία (€'000)	24 Μαρτίου 2022
<b>Περιουσιακά στοιχεία</b>	
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	346.337
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	777
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν</b>	<b>347.114</b>
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	21.742
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	542
Λοιπές υποχρεώσεις	724
<b>Σύνολο υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν</b>	<b>23.008</b>
<b>Καθαρά περιουσιακά στοιχεία</b>	<b>324.106</b>
Τιμή αγοράς	(319.324)
<b>Αρνητική υπεραξία</b>	<b>4.782</b>

Στις 21 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπόγραψε Συμφωνία Μεταφοράς Επιχείρησης («ΣΜΕ») 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 και η εξαγορά του Μέρους Β (Tranche B) ολοκληρώθηκε στις 16 Ιουνίου 2022. Η ημερομηνία εξαγοράς θεωρήθηκε η 24<sup>η</sup> 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.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Εξαγορά ανάτρεξε στη Σημείωση 50 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2022.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Σημειώσεις για τα Προκαταρκτικά Οικονομικά Αποτελέσματα (συνέχεια)

<b>9. Επενδύσεις σε χρεόγραφα (€'000)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων</b>		
Εισηγμένοι τίτλοι	81.352	182.770
Μη εισηγμένοι τίτλοι	6.595	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(84)	(16)
	<b>87.863</b>	<b>182.754</b>
<b>Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος</b>		
Εισηγμένοι τίτλοι	4.337.235	4.281.768
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.329)	(1.324)
	<b>4.335.906</b>	<b>4.280.444</b>
<b>Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων</b>		
Περιοριστικά στοιχεία που κατέχονται για κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία - Κρατικά ομόλογα	179	293
	<b>4.423.948</b>	<b>4.463.491</b>
<b>10. Ανάλυση των επενδύσεων σε χρεόγραφα με βάση την συγκέντρωση ανά τομέα (€'000)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Κυβερνήσεις	1.031.327	1.485.126
Τράπεζες	2.056.611	1.861.590
Άλλοι τομείς	1.336.010	1.116.775
	<b>4.423.948</b>	<b>4.463.491</b>
<b>11. Ανάλυση των Αποθεματικών Επανεκτίμησης (€'000)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων</b>		
1 Ιανουαρίου	40.506	41.214
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	1.590	(196)
Μεταφορά στο αποθεματικό προσόδου λόγω διάθεσης ακινήτων	(842)	-
Μεταφορά στο αποθεματικό προσόδου λόγω επιπρόσθετης απόσβεσης	(116)	(512)
	<b>41.139</b>	<b>40.506</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	2.304	1.820
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	(8.484)	(5.120)
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	-	44
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης επενδύσεων χρεογράφων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	60	-
	<b>11.010</b>	<b>17.130</b>
<b>Σύνολο αποθεματικών επανεκτίμησης</b>	<b>52.149</b>	<b>57.636</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 και παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β. Όπου γίνεται αναφορά σε «Σημείωση» αφορά την αντίστοιχη σημείωση στο Παράρτημα Β.

Εκτός από τις πιο κάτω συμφιλιώσεις, οι δείκτες σε αυτή την Ανακοίνωση μπορούν να υπολογιστούν με στοιχεία που παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β.

### 1.1 Συμφιλίωση μεικτών δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	7	5.613.260	5.302.414
Μεικτά ΜΕΔ	7	609.668	649.812
<b>Μεικτά υπόλοιπα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες</b>	<b>7</b>	<b>6.222.928</b>	<b>5.952.226</b>

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

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	7	14.574	12.059
Μεικτά ΜΕΔ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση	7	725.717	764.060
<b>Μεικτά υπόλοιπα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>7</b>	<b>740.291</b>	<b>776.119</b>

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

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες – συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	7	5.627.834	5.314.473
Μεικτά ΜΕΔ – συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	7	1.335.385	1.413.872
<b>Μεικτά υπόλοιπα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>7</b>	<b>6.963.219</b>	<b>6.728.345</b>

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

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες	6/7	189.657	220.119
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες - ταξινομημένες ως κατεχόμενα προς πώληση	7	548.627	535.231
<b>Συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	<b>7</b>	<b>738.284</b>	<b>755.350</b>

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

### 2. Συμφιλίωση μεικτών ΜΕΔ

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Μεικτά υπόλοιπα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες και περιουσιακών στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση ταξινομημένων στο Στάδιο 3		1.099.305	1.148.692
Συν: ΜΕΔ αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)		236.080	265.180
<b>Μεικτά ΜΕΔ συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	7	1.335.385	1.413.872
Μεικτά υπόλοιπα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ταξινομημένα στο Στάδιο 3 – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		718.745	754.517
Συν: ΜΕΔ αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)– ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		6.972	9.543
<b>Μεικτά ΜΕΔ – ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση</b>	7	725.717	764.060
Μεικτά υπόλοιπα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ταξινομημένα στο Στάδιο 3	5	380.560	394.175
Συν: ΜΕΔ αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)		229.108	255.637
<b>Μεικτά ΜΕΔ</b>	7	609.668	649.812

### 3. Συμφιλίωση των παραμέτρων των δεικτών

#### 3.1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Έσοδα από τόκους	1	341.378	289.991
Έξοδα από τόκους	1	40.618	33.987
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	1	300.760	256.004
<i>Μείον:</i>			
Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους από τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs)		17.390	-
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους - προσαρμοσμένα για την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους από τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs)</b>		283.370	256.004
<b>Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία (μέσος όρος)</b>		18.800.373	16.871.337
<b>Χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (μέσος όρος)</b>		2.282.243	1.378.709
<b>Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία - αναπροσαρμοσμένα για τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (μέσος όρος)</b>		16.518.130	15.492.628

#### 3.2. Δείκτης εξόδων προς έσοδα

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Συνολικά έξοδα		280.344	263.476
<i>Μείον:</i>			
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	2	22.951	21.607
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>		251.585	237.351
<i>Μείον:</i>			
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης	2	130	680
Έξοδα Μετασχηματισμού	2	6.669	5.146
<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>		244.786	231.525
<b>Σύνολο Καθαρών εσόδων</b>		414.125	358.968

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

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

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
(Αναστροφή)/χρέωση ζημιών απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου για το έτος*	4	(430)	104.418
(Συν)/Μείον:			
Χρέδλυση περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης ΠΠΣ για το έτος	4	14.585	(344)
Ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου - αναπροσαρμόζοντας για την χρέδλυση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ για το έτος		14.155	104.074

\* Εξαιρουμένου της «Επίπτωση των καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών» στο Παράρτημα Β Σημ. 4.

### 3.4. Δείκτες ΜΕΔ

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
<b>Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>			
Μεικτά ΜΕΔ	7	609.668	649.812
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	7	189.657	220.119
<b>Καθαρά ΜΕΔ</b>		<b>420.011</b>	<b>429.693</b>
Μεικτά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ		387.764	434.788
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης – που καλύπτονται από το ΠΠΣ - ΜΕΔ		75.604	71.556
<b>Καθαρά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ</b>		<b>312.160</b>	<b>363.232</b>
<b>Καθαρά ΜΕΔ – εξαιρουμένου του ΠΠΣ</b>		<b>107.851</b>	<b>66.461</b>
<b>Συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση</b>			
Μεικτά ΜΕΔ	7	1.335.385	1.413.872
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	7	738.284	755.350
<b>Καθαρά ΜΕΔ</b>		<b>597.101</b>	<b>658.522</b>
Μεικτά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ		396.402	445.166
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης – που καλύπτονται από το ΠΠΣ – ΜΕΔ		79.143	75.941
<b>Καθαρά ΜΕΔ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ</b>		<b>317.259</b>	<b>369.225</b>
<b>Καθαρά ΜΕΔ – εξαιρουμένου του ΠΠΣ</b>		<b>279.842</b>	<b>289.297</b>

### 3.5. Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	7	6.033.271	5.732.107
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση	7	6.224.935	5.972.995
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών		15.928.247	14.941.933

### 3.6. Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		24.184	(11.674)
Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας		1.113.333	1.117.004
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία		45.139	49.051
<b>Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>1.068.194</b>	<b>1.067.953</b>
<b>Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (%)</b>		<b>2,3%</b>	<b>-1,1%</b>

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

**3.7. Βασικό κέρδος ανά μετοχή**

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		24.184	(11.674)
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών κατά τη διάρκεια του έτους		412.805	412.805
<b>Βασικό κέρδος ανά μετοχή (σεντ €)</b>		<b>5,9</b>	<b>(2,8)</b>

**3.8. Καθαρή λογιστική αξία ανά μετοχή**

	Σημ. στο Παράρτημα Β	31 Δεκεμβρίου 2022 €'000	31 Δεκεμβρίου 2021 €'000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.120.501	1.106.169
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία		43.652	46.624
<b>Ίδια κεφάλαια εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>1.076.849</b>	<b>1.059.545</b>
Αριθμός εκδομένων μετοχών		412.805	412.805
<b>Καθαρή λογιστική αξία ανά μετοχή (σεντ €)</b>		<b>2,61</b>	<b>2,57</b>



## 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>	
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.
ΔΕΕΑ	Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ - LCR)	Ο Δείκτης 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 ρώνων) ως προς τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις στο τέλος της 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 ΕΑΤ (ο νέος ορισμός της ΕΑΤ 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 ΕΑΤ (ο νέος ορισμός της ΕΑΤ 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>Ε</b>	
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΔΑ	Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης
ΕΔΤΚ	Εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή
Έξοδα αναδιάρθρωσης	Αντιπροσωπεύουν το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ/VEES) και άλλα σχετικά κόστη.
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>Ι</b>	
Ίδια κεφάλαια εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των άυλων περιουσιακών στοιχείων.
<b>Κ</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>Μ</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.
ΜΜΕ	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
ΜΤΤ	Μεσοπρόθεσμοι στόχοι
<b>Ο</b>	
ΟΗΕ	Οργανισμός Ηνωμένων Εθνών
<b>Π</b>	
ΠΠΣ	Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων
Πρώην ΣΠΙ/ΣΚΤ	Πρώην Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα/Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
<b>Σ</b>	
ΣΒΑ	Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης
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 χρεολύσια και διοικητικά και άλλα έξοδα, εξαιρουμένων των εξόδων αναδιάρθρωσης (όπως ορίζεται).
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>	
ΧΑΚ	Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου
<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>L</b>	
LGD	Ζημιά λόγω αθέτησης
<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 των Προκαταρκτικών Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022

Η Ανακοίνωση των Προκαταρκτικών Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, συμπεριλαμβανομένου και των παραρτημάτων (η «Ανακοίνωση») δεν έχει ελεγχθεί ούτε επισκοπηθεί από τους ανεξάρτητους ελεγκτές του Ομίλου. Λόγω στρογγυλοποίησης, οι αριθμοί που παρουσιάζονται στην Έκθεση ενδέχεται να μην προστίθενται με ακρίβεια.

Σκοπός της Ανακοίνωσης είναι να παρέχει μια επισκόπηση των Προκαταρκτικών Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρουσιάζεται στην Ανακοίνωση πρέπει να διαβάζεται σε συνάρτηση με την Παρουσίαση των Προκαταρκτικών Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ούτε αυτή η Ανακοίνωση ούτε η Παρουσίαση αποτελούν τις απαιτούμενες από τη νομοθεσία οικονομικές καταστάσεις που ετοιμάζονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εγκρίνει αυτή τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση στις 28 Φεβρουάριου 2023. Οι απαιτούμενες από τη νομοθεσία Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αναμένεται να ανακοινωθούν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) τον Απρίλη 2023 και θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) (Σχέσεις Επενδυτών).

Η Ανακοίνωση των Προκαταρκτικών Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και η Παρουσίαση των Προκαταρκτικών Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 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 Ανακοίνωση των Προκαταρκτικών Οικονομικών Αποτελεσμάτων 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 Ανακοίνωσης 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 Ανακοίνωση, γίνονται κατά την ημερομηνία έκδοσης και ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να επικαιροποιήσει ή να αναθεωρήσει οποιοσδήποτε 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.