

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2023

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57
eurobankholdings.gr, Τηλ.: 214 40 61000
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 000223001000

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	Σελίδα
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός	1
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	2
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	5

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	10
3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	10
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων	11
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα	14
6. Κέρδη ανά μετοχή	17
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	18
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	19
9. Λειτουργικά έξοδα.....	19
10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	20
11. Λοιπές ζημιές απομείωσης, έξοδα αναδιάρθρωσης και προβλέψεις.....	21
12. Φόρος εισοδήματος	21
13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	25
14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	28
15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	28
16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	31
17. Σύνοψη του Ομίλου.....	33
17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	33
17.2 Απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria από την Eurobank Bulgaria A.D.....	36
17.3 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία»	37
18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	39
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	40
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	41
21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες.....	41
22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	41
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες	42
24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	42
25. Λοιπές υποχρεώσεις.....	43
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές	44
27. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	46
28. Μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς-«IBOR reform»	50

29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	51
30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	51
31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	52
32. Συνδεόμενα μέρη	52
33. Διοικητικό Συμβούλιο.....	54

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

		30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		11.679	14.994
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		1.577	1.329
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		289	134
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	1.068	1.185
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15	40.650	41.677
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	13.636	13.261
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	515	173
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	778	775
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	1.351	1.410
Άυλα πάγια στοιχεία		338	297
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	4.066	4.161
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	1.971	1.980
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	2.557	84
Σύνολο ενεργητικού		80.475	81.460
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	21	4.185	8.774
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	22	3.056	1.814
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	1.553	1.661
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	56.453	57.239
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	24	4.150	3.552
Λοιπές υποχρεώσεις	25	1.393	1.701
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	2.042	1
Σύνολο υποχρεώσεων		72.832	74.742
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	26	818	816
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	26	1.161	1.161
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		5.580	4.646
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας		7.559	6.623
Δικαιώματα τρίτων		84	95
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		7.643	6.718
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		80.475	81.460

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 54 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Σημείωση	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		
	2023	2022 ⁽¹⁾	2023	2022 ⁽¹⁾	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	1.601	1.031	558	364
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	331	308	109	111
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	19	72	72	24	23
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	14, 25	6	659	28	33
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	16	45	(19)	(10)	2
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	13, 15, 18	90	298	(6)	7
Λειτουργικά έσοδα		2.145	2.349	703	540
Λειτουργικά έξοδα	9	(686)	(635)	(243)	(216)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης		1.459	1.714	460	324
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	(255)	(193)	(91)	(73)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	11	(44)	(45)	(11)	(13)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	11	(27)	(67)	(14)	(6)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		49	16	28	2
Κέρδη προ φόρου		1.182	1.425	372	234
Φόρος εισοδήματος	12	(185)	(319)	(75)	(69)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		997	1.106	297	165
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	13	(28)	(0)	(1)	1
Καθαρά κέρδη		969	1.106	296	166
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	13	(11)	(0)	(0)	1
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους		980	1.106	296	165
		€	€	€	€
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,26	0,30	0,08	0,04
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,27	0,30	0,08	0,04

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί με την παρουσίαση των δραστηριοτήτων της εταιρείας προς πώληση Eurobank Direktna a.d. ως μη συνεχιζόμενων (σημ.13).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 54 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Εννιάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2023	2022 ⁽¹⁾	2023	2022 ⁽¹⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά κέρδη	969	1.106	296	166
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:				
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	11	3	3	4
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(14)	(3)	(4)	(1)
	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>	<u>1</u>	<u>(1)</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	79	(587)	(23)	(103)
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(62)	17	12	48
	<u>(62)</u>	<u>17</u>	<u>12</u>	<u>48</u>
Συναλλαγματικές διαφορές				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	0	1	0	1
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, λόγω της ρευστοποίησης θυγατρικής εταιρείας εξωτερικού	-	0	-	-
	<u>-</u>	<u>76</u>	<u>77</u>	<u>-</u>
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	0	0	(2)	(7)
	<u>0</u>	<u>(37)</u>	<u>(2)</u>	<u>(7)</u>
	<u>14</u>	<u>(322)</u>	<u>(14)</u>	<u>(58)</u>
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μετά από φόρους (σημ. 12)	18	3	(1)	4
- Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	(0)	2	-	-
	<u>18</u>	<u>5</u>	<u>(1)</u>	<u>4</u>
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	32	(317)	(15)	(54)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε: Μετόχους				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.027	793	282	111
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(15)	1.012	(1)	1
	<u>(15)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>1</u>
Δικαιώματα τρίτων				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0	0	0	0
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(11)	(1)	(0)	0
	<u>(11)</u>	<u>(1)</u>	<u>(0)</u>	<u>0</u>
	<u>1.001</u>	<u>789</u>	<u>281</u>	<u>112</u>

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί με την παρουσίαση των δραστηριοτήτων της εταιρείας προς πώληση Eurobank Direktna a.d. ως μη συνεχιζόμενων (σημ.13).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 54 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022 ⁽¹⁾	816	8.056	(3.333)	96	5.635
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	1.106	(0)	1.106
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(316)	(1)	(317)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022	-	-	790	(1)	789
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	0	0	2	-	2
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	-	-	1	-	1
Λοιπά	-	-	-	(1)	(1)
	0	0	3	(1)	2
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2022	816	8.056	(2.540)	94	6.426
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	816	1.161	4.646	95	6.718
Αναλογία του Ομίλου στη μεταβολή της καθαρής θέσης συγγενούς εταιρείας λόγω της υιοθέτησης αλλαγών στα ΔΠΧΑ (σημ. 18)	-	-	15	-	15
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	980	(11)	969
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	32	0	32
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023	-	-	1.012	(11)	1.001
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ.26)	1	0	5	-	6
Συμφωνία με το ΤΧΣ για την επαναγορά μετοχών (σημ. 26)	-	-	(94)	-	(94)
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 26)	-	-	(2)	-	(2)
Λοιπά	-	-	(1)	-	(1)
	1	0	(93)	-	(91)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2023 ⁽²⁾	818	1.161	5.580	84	7.643

Σημείωση 26 Σημείωση 26

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί λόγω αλλαγής στην παρουσίαση των ιδίων μετοχών που εφαρμόστηκε το 2022. Συνεπώς, από την 1 Ιανουαρίου 2022, το «Υπέρ το άρτιο» έχει αυξηθεί κατά € 1 εκατ. έναντι ισόποσης μείωσης των «Αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον». Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 37 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

⁽²⁾ Τα υπόλοιπα που παρουσιάζονται για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, δεν συμφωνούν ακριβώς με το άθροισμα των μεταβολών της καθαρής θέσης λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 54 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2023	2022⁽¹⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.
Σημείωση		
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.182	1.425
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	255
Λοιπές ζημιές απομείωσης, προβλέψεις και έξοδα αναδιάρθρωσης	11	71
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	9	88
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	29	(30)
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	29	33
Λοιπές προσαρμογές	29	(148)
	1.451	1.555
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	(132)	(182)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου	(160)	47
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	247	1.512
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(343)	(2.713)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	66	54
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(13)	74
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(3.090)	1.093
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	741	2.467
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	(449)	217
	(3.133)	2.569
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(36)	(23)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	(1.718)	4.101
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(98)	(107)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	19	115
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	(614)	(2.513)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	17	(440)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	18	(73)
Πώληση θυγατρικών και της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	17.1	22
Πώληση/εκκαθάριση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	3
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	2	1
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(1.179)	(2.204)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	24	566
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις	(29)	(28)
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών και άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών	26	(0)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	537	682
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2.360)	2.579
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	138	13
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	44	3
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1)	(1)
Επίπτωση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1	1
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	182	16
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	29	14.388
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	29	12.210
		15.744

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί με την παρουσίαση των δραστηριοτήτων της εταιρείας προς πώληση Eurobank Direktna a.d. ως μη συνεχιζόμενων (σημ. 13).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 54 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings»), η οποία είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»), και οι θυγατρικές της συνιστούν τον Όμιλο, ο οποίος περιλαμβάνει κυρίως τον Όμιλο της Τράπεζας (σημ. 17.3). Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή λοιπών υπηρεσιών και έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, την Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη. Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με διεύθυνση της έδρας της την Όθωνος 8, Αθήνα 105 57, και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 6 Νοεμβρίου 2023.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε ο Όμιλος κατά την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά στοιχεία, τα οποία παρουσιάζονται σε Ευρώ, έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν σ' αυτές τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω (σημ. 2.1).

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), η οποία κρίθηκε ως κατάλληλη από το Διοικητικό Συμβούλιο, αξιολογώντας τα ακόλουθα:

Στο εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η παγκόσμια και η ευρωπαϊκή οικονομία έδειξαν σημάδια επιβράδυνσης εν μέσω διατηρούμενων, αν και αποκλιμακούμενων, πληθωριστικών πιέσεων, μεταβλητότητας στις χρηματοπιστωτικές αγορές και γεωπολιτικής αβεβαιότητας. Ειδικότερα στην Ελλάδα, σύμφωνα με την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ), ο ετήσιος ρυθμός πληθωρισμού βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), με σημαντική επίδραση από την υψηλή βάση σύγκρισης και την μείωση των τιμών ενέργειας, υποχώρησε στο 2,4% τον Σεπτέμβριο 2023, από το 3,5% τον Αύγουστο 2023 και την ανώτατη τιμή του 12,1% τον Σεπτέμβριο 2022. Το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον Αύγουστο 2023 παρέμεινε σταθερό στο χαμηλό δωδεκαετίας του 10,9%, σημαντικά μειωμένο σε σχέση με το 12,3% που καταγράφηκε τον Αύγουστο 2022. Σύμφωνα με το Προσχέδιο Κρατικού Προϋπολογισμού 2024 που κατατέθηκε στη Βουλή στις αρχές Οκτωβρίου 2023, η ελληνική κυβέρνηση προβλέπει ρυθμό μεγέθυνσης του ΑΕΠ 2,3% το 2023 και 3% το 2024 (2022: 5,6%). Ο ρυθμός αύξησης του ΕνΔΤΚ αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 4% και το 2,4% το 2023 και το 2024 αντίστοιχα (από 9,3% το 2022) και το ποσοστό ανεργίας να μειωθεί στο 11,2% και το 10,6% του εργατικού δυναμικού το 2023 και το 2024, αντίστοιχα (από 12,4% το 2022). Στο δημοσιονομικό πεδίο, το πρωτογενές ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης κατέγραψε πλεόνασμα 0,1% του ΑΕΠ το 2022 και αναμένεται να σημειώσει πλεονάσματα 1,1%, και 2,1% του ΑΕΠ το 2023 και το 2024 αντίστοιχα. Ο λόγος του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω στο 159,3% και στο 152,2% το 2023 και το 2024, αντίστοιχα, από το 172,6% το 2022.

Σύμφωνα με το Europe and Central Asia Economic Update της Παγκόσμιας Τράπεζας (Οκτώβριος 2023), το πραγματικό ΑΕΠ στη Βουλγαρία αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,4% το 2023 και 2,7% το 2024 (2022: 3,4%), ενώ ο Δείκτης Τιμών Καταναλωτή αναμένεται να διαμορφωθεί στο 9,8% το 2023 και το 5,6% το 2024 (2022: 15,3%). Για την Κύπρο, η κεντρική τράπεζα της χώρας πρόσφατα (Σεπτέμβριος 2023) προέβλεψε αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ κατά 2,4% το 2023 και 2,7% το 2024 (2022: 5,6%), ενώ ο μέσος ετήσιος ρυθμός πληθωρισμού βάσει του ΕνΔΤΚ εκτιμήθηκε σε 3,9% το 2023 και 2,7% το 2024 (2022: 8,1%).

Τα επενδυτικά έργα και οι μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) αναμένεται να δώσουν σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες που έχει παρουσία ο Όμιλος. Η Ελλάδα θα λάβει € 30,5 δις (€ 17,8 δις σε επιδοτήσεις και € 12,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), το οποίο αποτελεί το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος "Next Generation EU" (NGEU), εκ των οποίων € 11,1 δις (€ 5,7 δις σε επιδοτήσεις και € 5,4 δις σε δάνεια) έχουν ήδη εκταμειωθεί από την ΕΕ, ενώ έχει αιτηθεί από τον Μάρτιο του 2023 για να λάβει

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

πρόσθετα δανειακά κεφάλαια ύψους € 5 δις από το TAA μέσω του σχεδίου REPowerEU. Επιπλέον πόροι € 40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων € 20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το νέο Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021–2027). Επιπρόσθετα, μετά τις πλημμύρες του Σεπτεμβρίου 2023 στη Θεσσαλία, η Ελλάδα θα μπορούσε να λάβει ενίσχυση έως και € 2,65 δις από την ΕΕ, σύμφωνα με την πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), σύμφωνα με τη σταθερή προσήλωσή του στο ρόλο του για την εξασφάλιση της σταθερότητας των τιμών, έχει προχωρήσει σε δέκα αυξήσεις επιτοκίων το 2022 και το 2023 (με πιο πρόσφατη αυτή του Σεπτεμβρίου 2023), αυξάνοντας τα τρία βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 450 μονάδες βάσης συνολικά. Επιπλέον, παρότι οι καθαρές αγορές ομολόγων στο πλαίσιο του Εκτάκτου Προγράμματος Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού λόγω Πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Programme – PEPP) τερματίστηκαν στο τέλος του Μαρτίου 2022, όπως είχε προγραμματιστεί, η ΕΚΤ θα συνεχίσει να επανεπενδύει τα κεφάλαια από τίτλους που λήγουν τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2024, συμπεριλαμβανομένων αγορών Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) επιπλέον της αξίας αυτών που λήγουν. Κατά την περίοδο από τον Ιανουάριο έως τον Σεπτέμβριο 2023, το Ελληνικό Δημόσιο, μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), εξέδωσε εννέα ομόλογα διαφόρων λήξεων (5-ετή, 10-ετή, 15-ετή και 20-ετή, συμπεριλαμβανομένων επανεκδόσεων ομολόγων σε κυκλοφορία), αντλώντας συνολικά € 10,9 δις από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές. Τον Σεπτέμβριο 2023, η DBRS Morningstar αναβάθμισε το αξιόχρεο του Ελληνικού Δημοσίου σε BBB (low) με σταθερή προοπτική και έγινε έτσι ο πρώτος από τους μεγάλους οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (External Credit Assessment Institutions - ECAIs), που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ, που το επανέφερε σε καθεστώς επενδυτικής βαθμίδας από την έναρξη της ελληνικής κρίσης χρέους πριν από περισσότερο από μια δεκαετία, με τη Standard&Poor's να ακολουθεί τον Οκτώβριο 2023 (σε BBB-, σταθερή προοπτική). Τον Οκτώβριο 2023, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας βρισκόταν μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής σύμφωνα τους άλλους δύο οίκους αξιολόγησης αναγνωρισμένους από την ΕΚΤ (Fitch Ratings: BB+, σταθερή προοπτική και Moody's: Ba1, σταθερή προοπτική).

Σχετικά με τις προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις που προκαλούνται από τον συνεχιζόμενο πόλεμο Ρωσίας - Ουκρανίας, την κλιμακούμενη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή και τις επιπτώσεις τους στην περιφερειακή και παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια, καθώς επίσης και στην Ευρωπαϊκή και Ελληνική οικονομία, (β) μια πιθανή συνέχιση ή κλιμάκωση του τρέχοντος πληθωριστικού κύματος με επιπτώσεις στην οικονομική μεγέθυνση, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και τυχόν κοινωνικές ή/και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί αυτά να επιφέρουν, (γ) το χρονικό διάστημα κατά το οποίο η ΕΚΤ θα διατηρήσει τα επιτόκια πολιτικής της στα τρέχοντα επίπεδα, που είναι τα υψηλότερα της τελευταίας εικοσαετίας, ασκώντας ανοδικές πιέσεις στο κόστος δανεισμού του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα και αποθαρρύνοντας τις επενδύσεις και την πιθανότητα περαιτέρω αυξήσεων επιτοκίων αν ο πληθωρισμός επιμεινεί, (δ) την προοπτική μιας σημαντικής επιβράδυνσης ή και προσωρινής ύφεσης για τους σημαντικούς εμπορικούς εταίρους της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως της Ευρωζώνης, (ε) τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών τα όποια έχουν αρχίσει να εξελίσσονται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (στ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου, (ζ) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του TAA και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα, (η) τον τελικό αντίκτυπο των πρόσφατων πλημμυρών στη Θεσσαλία στο ελληνικό ΑΕΠ, στην απασχόληση, στον πληθωρισμό, στα δημόσια οικονομικά και στα δημογραφικά στοιχεία, καθώς και την πιθανότητα παρόμοιες καταστροφές να καταστούν συνήθεις στο εγγύς μέλλον λόγω της κλιματικής αλλαγής.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου λόγω πιθανής επιβράδυνσης του αναμενόμενου ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης, καθώς και στη ρευστότητα, στην ποιότητα του ενεργητικού, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Σε αυτό το πλαίσιο, η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου παρακολουθούν συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό, χρηματοοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο καθώς και την πορεία των βασικών δεικτών αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου (Key Performance Indicators - KPIs). Επίσης, έχουν αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητάς τους ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου και της ρευστότητας του Ομίλου καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2023-2025.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε € 980 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022: € 1.106 εκατ.). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, εξαιρουμένου του κέρδους € 111 εκατ. που προέκυψε από την απόκτηση συμμετοχής 29,2% στην Ελληνική Τράπεζα, η οποία λογιστικοποιείται ως συγγενής εταιρεία (σημ.18), της καθαρής ζημίας € 17 εκατ. από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 13), της πρόβλεψης για την συνεισφορά της Τράπεζας

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές ποσού € 10 εκατ. (μετά φόρου) (σημ. 9) και των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 20 εκατ. (μετά φόρου), ανήλθαν σε € 916 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022: € 924 εκατ.), εκ των οποίων κέρδη € 342 εκατ. αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022: € 145 εκατ. κέρδη).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 18,5% (31 Δεκεμβρίου 2022: 19,2%) και 15,9% (31 Δεκεμβρίου 2022: 16%) αντίστοιχα, ενσωματώνοντας την επίδραση της λήξης της πενταετούς μεταβατικής περιόδου για την αναγνώριση της επίπτωσης του ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια και της επαναφοράς της τυποποιημένης μεθόδου (Standardized Approach) από την 1 Μαρτίου 2023. Οι pro-forma δείκτες CAD και CET1 με την ολοκλήρωση του project “Solar” και την πώληση της Eurobank Direktna a.d. θα ήταν 19,1% και 16,4% αντίστοιχα (σημ.4). Ο Όμιλος ολοκλήρωσε με επιτυχία την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) για το 2023, η οποία συντονίστηκε από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) σε συνεργασία με την ΕΚΤ και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (European Systemic Risk Board - ESRB). Υπό τις αυστηρές υποθέσεις του δυσμενούς σεναρίου, ο Δείκτης Fully Loaded CET1 μειώνεται κατά 220 μ.β. στο τέλος του 2025 (το τρίτο έτος του χρονικού ορίζοντα της άσκησης) και διαμορφώνεται σε 12,2% (σημ. 4). Την 9 Οκτωβρίου 2023, η Εταιρεία ολοκλήρωσε την επαναγορά του συνόλου των μετοχών της που κατείχε το ΤΧΣ. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία και η Τράπεζα δεν υπόκεινται πλέον στον Ν. 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται στον εν λόγω νόμο (σημ. 26).

Όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού, ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) του Ομίλου κατά την διάρκεια της περιόδου ήταν θετικός κατά € 167 εκατ., εκ των οποίων € 119 εκατ. αφορούν έναν εταιρικό πελάτη, (τρίτο τρίμηνο 2023: € 27 εκατ. θετικός), (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022: € 7 εκατ. θετικός, εξαιρουμένων των δραστηριοτήτων στη Σερβία). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου, μειώθηκε ελαφρώς σε € 2,1 δις, κυρίως λόγω της ταξινόμησης της Eurobank Direktna a.d. ως κατεχόμενης προς πώληση και διαγραφών (31 Δεκεμβρίου 2022: € 2,3 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 4,9% (31 Δεκεμβρίου 2022: 5,2%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE διαμορφώθηκε στο 75% (31 Δεκεμβρίου 2022: 74,6%).

Αναφορικά με τη θέση ρευστότητας, την 30 Σεπτεμβρίου 2023, κατόπιν της ταξινόμησης της Eurobank Direktna a.d. ως κατεχόμενης προς πώληση, οι καταθέσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 56,5 δις (31 Δεκεμβρίου 2022: € 57,2 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 72% (31 Δεκεμβρίου 2022: 73,1%), ενώ η χρηματοδότηση από πράξεις αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ διαμορφώθηκε σε € 4,2 δις (31 Δεκεμβρίου 2022: € 8,8 δις) (σημ. 21). Επιπλέον, κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (preferred senior note) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (σημ. 24). Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 23,69% του σταθμισμένου ενεργητικού, υψηλότερα από τους ενδιάμεσους μη δεσμευτικούς στόχους MREL του 20,55% και του 23,19%, οι οποίοι είναι σε ισχύ από τον Ιανουάριο του 2023 και τον Ιανουάριο του 2024, αντίστοιχα. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) του Ομίλου διατηρήθηκε σε υψηλό επίπεδο και διαμορφώθηκε σε 170,6% (31 Δεκεμβρίου 2022: 173%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2023, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (liquidity stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός) και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).

Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αναγνωρίζοντας τους γεωπολιτικούς, μακροοικονομικούς και χρηματοοικονομικούς κινδύνους στην οικονομία και το τραπεζικό σύστημα και λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες σχετικά με (α) τις προοπτικές ανάπτυξης στην Ελλάδα και στην περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης βάσει των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών τους για το τρέχον και τα επόμενα έτη, που υποστηρίζονται επίσης από την αξιοποίηση της ήδη εγκεκριμένης χρηματοδότησης της ΕΕ κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (TAA), και (β) την ικανότητα του Ομίλου για δημιουργία κερδών προ προβλέψεων, την ποιότητα ενεργητικού, την επάρκεια κεφαλαίων, και τη θέση ρευστότητάς του, έκρινε ότι οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο

Το παρακάτω νέο πρότυπο και οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ, είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023:

ΔΠΧΑ 17, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια», παρέχει ένα συνολικό και συνεκτικό λογιστικό μοντέλο για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Έχει εφαρμογή σε όλους του τύπους ασφαλιστήριων συμβολαίων καθώς και σε συγκεκριμένους

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

τύπους εγγυήσεων και χρηματοοικονομικών μέσων με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής. Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων επιτρέπεται να ενταχθούν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, εφόσον η οικονομική οντότητα έχει προηγουμένως διαβεβαιώσει ότι τα θεωρεί ως ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Σύμφωνα με το βασικό γενικό μοντέλο του ΔΠΧΑ 17, οι ομάδες από ασφαλιστήρια συμβόλαια που τελούν υπό κοινή διαχείριση και υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους, επιμετρώνται με βάση ομάδες προεξοφλημένων, σταθμισμένων βάσει πιθανοτήτων, μελλοντικών ταμειακών ροών, μιας αναπροσαρμογής λόγω κινδύνου και ενός περιθωρίου συμβατικών υπηρεσιών (contractual service margin) το οποίο αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος των συμβολαίων. Σύμφωνα με το μοντέλο, οι εκτιμήσεις επαναμετρώνται σε κάθε περίοδο αναφοράς. Μια απλοποιημένη μέθοδος επιμέτρησης μπορεί να χρησιμοποιηθεί αν αναμένεται ότι από αυτή θα παραχθεί μια λογική προσέγγιση του γενικού μοντέλου ή αν τα συμβόλαια είναι μικρής διάρκειας.

Το έσοδο κατανέμεται στις περιόδους αναλογικά με την αξία της αναμενόμενης κάλυψης και των λοιπών υπηρεσιών που ένας ασφαλιστής παρέχει κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι διεκδικήσεις για αποζημίωση παρουσιάζονται όταν προκύψουν και οποιαδήποτε επενδυτικά στοιχεία, όπως τα ποσά που καταβάλλονται σε ασφαλισμένους ακόμα και αν το ασφαλιστικό γεγονός δεν έχει συντελεστεί, δεν περιλαμβάνονται στα έσοδα και στις διεκδικήσεις για αποζημίωση. Τα αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες παρουσιάζονται ξεχωριστά από το χρηματοοικονομικό έσοδο ή έξοδο των ασφαλίσεων.

Τον Ιούνιο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε «Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 17», ώστε να βοηθήσει τις οικονομικές οντότητες στην εφαρμογή του προτύπου. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν να βοηθήσουν τις εταιρείες κατά την μετάβαση έτσι ώστε να είναι ευκολότερη η εφαρμογή του προτύπου, ενώ προσθέτουν την αναβολή της ημερομηνίας έναρξης ισχύος του προτύπου, ώστε να είναι υποχρεωτική η εφαρμογή του για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2023.

Τον Δεκέμβριο 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε μία τροποποίηση περιορισμένου πεδίου εφαρμογής των απαιτήσεων που καλύπτουν την μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 για τις οικονομικές οντότητες που εφαρμόζουν για πρώτη φορά το συγκεκριμένο πρότυπο ταυτόχρονα με το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα».

Ο Όμιλος δεν έχει εκδώσει συμβόλαια που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17. Συνεπώς η υιοθέτηση του προτύπου δεν είχε επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, παρά μόνο μέσω του μεριδίου συμμετοχής του Ομίλου στα αποτελέσματα της συγγενούς εταιρείας Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών (σημ. 18).

ΔΛΠ 8, Τροποποιήσεις, Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων

Οι τροποποιήσεις του ΔΛΠ 8 'Λογιστικές πολιτικές, Μεταβολές των Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη' εισήγαγαν τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων ενώ περιλαμβάνουν και άλλες τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 οι οποίες πρόκειται να βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να διαχωρίσουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πώς οι λογιστικές πολιτικές σχετίζονται με τις λογιστικές εκτιμήσεις: i) εξηγώντας ότι η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων πραγματοποιείται εφόσον η εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών απαιτεί στοιχεία στις οικονομικές καταστάσεις να επιμετρηθούν με τέτοιο τρόπο που να εμπεριέχει αβεβαιότητα επιμέτρησης και ii) αντικαθιστώντας τον ορισμό της μεταβολής των λογιστικών εκτιμήσεων με τον σχετικό ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων, οι οποίες ορίζονται ως «χρηματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις τα οποία υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς την επιμέτρηση τους». Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι η επιλογή μίας τεχνικής εκτίμησης ή αποτίμησης και ο καθορισμός των παραμέτρων που θα χρησιμοποιηθούν, αποτελούν λογιστική εκτίμηση καθώς επίσης ότι τα αποτελέσματα της αλλαγής μιας παραμέτρου ή τεχνικής που χρησιμοποιήθηκε για την δημιουργία μιας λογιστικής εκτίμησης, αποτελούν μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων, εάν δεν είναι αποτέλεσμα διόρθωσης λαθών προηγούμενων χρήσεων.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις του ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και ΔΠΧΑ Δήλωση Πρακτικής Νο.2: Γνωστοποιήσεις Λογιστικών Πολιτικών

Το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» ώστε να απαιτήσει από τις οικονομικές οντότητες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές τους αντί για τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές τους.

Σύμφωνα με το ΣΔΛΠ, η πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές κρίνεται ουσιώδης εάν όταν ληφθεί υπόψη σε συνδυασμό με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις μια οικονομικής οντότητας, μπορεί εύλογα να επηρεάσει τις αποφάσεις των βασικών χρηστών των οικονομικών καταστάσεων γενικής χρήσης, που ελήφθησαν με βάση τις καταστάσεις αυτές.

Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν, πώς μια οικονομική οντότητα μπορεί να εντοπίσει ουσιώδη πληροφόρηση στις λογιστικές πολιτικές και παραθέτουν παραδείγματα περιπτώσεων όπου μία πληροφόρηση στις λογιστικές πολιτικές είναι πιθανό να

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

είναι ουσιώδης. Επίσης, οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1, διευκρινίζουν ότι η μη ουσιώδης πληροφόρηση σχετικά με την λογιστική πολιτική μπορεί να μην γνωστοποιηθεί. Ωστόσο, εάν γνωστοποιηθεί, δεν θα πρέπει να επισκιάζει την ουσιώδη πληροφόρηση για την λογιστική πολιτική. Προκειμένου να υποστηρίξει τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1, το Συμβούλιο, ανέπτυξε σχέδιο καθοδήγησης και παραδείγματα ώστε να εξηγήσει και να παρουσιάσει την εφαρμογή της «διαδικασίας αξιολόγησης των τεσσάρων βημάτων της ουσιώδους πληροφόρησης» όπως περιγράφεται στην Δήλωση Πρακτικής Νο.2 των ΔΠΧΑ «Κρίσεις Ουσιώδους Πληροφόρησης», στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, αλλά ενδέχεται να επηρεάσει το επίπεδο πληροφόρησης που παρέχεται στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου στις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 12, Τροποποιήσεις, Αναβαλλόμενη Φορολογία σχετιζόμενη με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι η εξαίρεση αρχικής αναγνώρισης όπως ορίζεται από το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος», δεν ισχύει για συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις παροπλισμού που, κατά την αρχική αναγνώριση τους, δημιουργούν ισόποσες φορολογήσιμες και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές. Συνεπώς, για τέτοιου είδους συναλλαγές, μία οικονομική οντότητα απαιτείται να αναγνωρίσει την σχετική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση, με την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης να υπόκειται στα κριτήρια ανακτησιμότητας του ΔΛΠ 12. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται την ή μετά την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, εκτός των λογιστικών εκτιμήσεων που σχετίζονται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όπως αναλύονται παρακάτω.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές εκτιμήσεις και πηγές αβεβαιότητας έχουν συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 12, 13, 15, 17, 18, 25, 27 και 30.

3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Κατά τη διάρκεια του 2023, οι συνεχείς - αν και αποκλιμακούμενες – πληθωριστικές πιέσεις, η αύξηση των επιτοκίων σε συνδυασμό με την παγκόσμια χρηματοοικονομική αστάθεια και τις γεωπολιτικές εντάσεις, συνεχίζουν να ενισχύουν την αβεβαιότητα σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές στις περιοχές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Επιπλέον, οι επιπτώσεις των πρόσφατων πλημμυρών στη Θεσσαλία αποτελούν πρόσθετη πρόκληση για την ελληνική οικονομία. Οι παραπάνω παράγοντες ενδέχεται να επιβραδύνουν τον ρυθμό ανάπτυξης, να επηρεάσουν τους προϋπολογισμούς των νοικοκυριών και να ασκήσουν πίεση στο κόστος δανεισμού του ιδιωτικού τομέα. Παρά τις επίμονες προκλήσεις που αναφέρθηκαν παραπάνω, οι οικονομίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος συνεχίζουν να επιδεικνύουν σημαντική ανθεκτικότητα και βελτιωμένες προοπτικές βασιζόμενες στα αναμενόμενα επενδυτικά έργα και μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ (βλ. επίσης σημ. 2 σχετικά με τις μακροοικονομικές εξελίξεις).

Λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες μακροοικονομικές συνθήκες, ο Όμιλος, την 30 Σεπτεμβρίου 2023, διατήρησε τις ίδιες σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων ετήσιες προβλέψεις των σημαντικών μακροοικονομικών μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει του ΔΠΧΑ 9 όπως αυτές είχαν αναθεωρηθεί τον Ιούνιο του 2023.

Σχετικά με τις εξελίξεις των μακροοικονομικών τάσεων και του γεωπολιτικού πεδίου, ο Όμιλος παρακολουθεί στενά όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια, ώστε να αναθεωρήσει, εάν κριθεί αναγκαίο, τις εκτιμήσεις και παραδοχές που εφαρμόζονται στην αξιολόγηση των ζημιών απομείωσης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας	7.559	6.623
Συν: Αναπροσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9	-	279
Συν: Εποπτικά δικαιώματα τρίτων	55	68
Μείον: Υπεραξία	(44)	(2)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(523)	(253)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	7.047	6.715
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	7.047	6.715
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	1.122	1.250
Συν: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	-	61
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	8.169	8.026
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	44.225	41.899
Δείκτες:	%	%
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	15,9	16,0
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ⁽¹⁾	16,4	16,0
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	18,5	19,2
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ⁽¹⁾	19,1	19,0

⁽¹⁾ Pro-forma με την ολοκλήρωση του project "Solar" (για τους δείκτες της 31/12/2022 και 30/09/2023) και την πώληση της Eurobank Direktna a.d. (για τον δείκτη της 30/09/2023) που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 13). Επιπροσθέτως, λαμβάνοντας υπόψη την εκτιμώμενη επίδραση από μία νέα συνθετική τιτλοποίηση, ο pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και ο pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, την 30/09/2023, θα ανέρχονταν σε 16,8% και 19,5%, αντιστοίχως.

Σημειώσεις:

α) Το κέρδος ποσού € 980 εκατ. που αναλογεί στους μετόχους της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: κέρδος ποσού € 1.330 εκατ.) έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των ανωτέρω κεφαλαιακών δεικτών.

β) Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η μείωση στο δείκτη CET1, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2022, οφείλεται κυρίως i) στην αύξηση του Σταθμισμένου Ενεργητικού λόγω της επαναφοράς της Τυποποιημένης Μεθόδου (Standardised Approach-STD) αντί της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (IRB Approach-IRB) (βλ. κατωτέρω) καθώς και στις προσθήκες νέων δανειακών απαιτήσεων, δανειακών δεσμεύσεων και εγγυητικών επιστολών και ii) στην επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια από τη λήξη, την 1 Ιανουαρίου 2023, της πενταετούς μεταβατικής περιόδου για την αναγνώριση της επίπτωσης λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9 σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 και της προσωρινής μεταχείρισης, όπως προσδιορίζεται στο Άρθρο 468 του Κανονισμού CRR που τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873, των χρεωστικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI). Η αρνητική επίπτωση στο δείκτη CET1 από τους ανωτέρω παράγοντες, αντισταθμίστηκε μερικώς από i) την οργανική κερδοφορία του εννεαμήνου έως την 30 Σεπτεμβρίου 2023 και ii) την άνοδο των τιμών των επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI). Ο Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας μειώθηκε επιπλέον λόγω της απόσβεσης των μέσων κεφαλαίου της κατηγορίας 2.

Την 1 Μαρτίου 2023, ο Όμιλος έλαβε την έγκριση της ΕΚΤ προκειμένου να επαναφέρει την Τυποποιημένη Μέθοδο (Standardised Approach-STD) αντί της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (IRB Approach-IRB) για όλα τα πιστωτικά του ανοίγματα. Η απόφαση του Ομίλου να προχωρήσει σε μία λιγότερο πολύπλοκη μέθοδο υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων βασίστηκε στο γεγονός ότι τα ιστορικά στοιχεία και η επίδοση, στα οποία βασίζονται τα μοντέλα IRB, θεωρούνται ότι είναι περιορισμένης αντιπροσωπευτικότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσφατες οικονομικές εξελίξεις. Η Τράπεζα σκοπεύει να συνεχίσει να χρησιμοποιεί εξελιγμένες τεχνικές διαχείρισης κινδύνου για εσωτερικούς σκοπούς όπως εγκρίσεις πιστώσεων, τιμολόγηση προσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο, προβλέψεις βάσει του ΔΠΧΑ 9 και παρακολούθηση κινδύνου.

Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρήσει μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται χρησιμοποιώντας, μεταξύ άλλων μεθόδων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας (Κανόνες/δείκτες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών) οι οποίοι ενσωματώθηκαν στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR - κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων), όπως τα ανωτέρω είναι σε ισχύ. Η προαναφερθείσα Οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, όπως είναι σε ισχύ. Επιπρόσθετα, ο CRR

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό 2020/873 (CRR quick fix) προβλέπει, μεταξύ άλλων, την παράταση κατά δύο έτη της δυνατότητας των τραπεζών να προσθέτουν στα εποπτικά τους κεφάλαια τυχόν αύξηση των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σταδίου 1 και Σταδίου 2) συγκριτικά με αυτές που αναγνωρίστηκαν την 1 Ιανουαρίου 2020 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν βρίσκονται υπό καθεστώς αθέτησης της αποπληρωμής τους. Η ελάφρυνση που ισχύει για το 2023 και για το 2024 είναι 50% και 25%, αντίστοιχα.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)» (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη του ένα ευρύτερο φάσμα κατηγοριών κινδύνου και τις δυνατότητές του σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει ως απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, σε ορίζοντα τριών ετών.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διενεργεί σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της. Ο κύριος σκοπός της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης είναι να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκείς ρυθμίσεις, στρατηγικές, διαδικασίες, μηχανισμούς, καθώς και κεφάλαια και ρευστότητα ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχουν αναλάβει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν. Στους παραπάνω κινδύνους συμπεριλαμβάνονται εκείνοι που προέκυψαν από τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing) και οι κίνδυνοι τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να επιφέρει στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Σύμφωνα με την απόφαση SREP του 2022, από τον Ιανουάριο 2023, η Απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον Όμιλο ανέρχεται σε 2,75% σε επίπεδο συνολικού κεφαλαίου (ή σε 1,55% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1) αντανακλώντας τη βελτιωμένη οικονομική θέση του Ομίλου σε όρους ποιότητας στοιχείων ενεργητικού. Συνεπώς, στις 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο Όμιλος υποχρεούταν να τηρεί το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 9,82% και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 14,52% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 3,77%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR).

Η ανάλυση των CET1 και των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου παρουσιάζεται παρακάτω.

	30 Σεπτεμβρίου 2023	
	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	4,50%	8,00%
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R)	1,55%	2,75%
Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)	6,05%	10,75%
<u>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</u>		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,27%	0,27%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,00%	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR)	9,82%	14,52%

Για το τέταρτο τρίμηνο του 2023, η συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) του Ομίλου αναμένεται να αυξηθεί στο 14,64% σε επίπεδο συνολικού κεφαλαίου (ή σε 9,94% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1) λόγω μίας αναμενόμενης αύξησης στο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας από 27 μ.β σε 39 μ.β. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με τα ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα στην οποία ο Όμιλος έχει ανοίγματα.

Από την 1 Ιανουαρίου 2024, το απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) που θα πρέπει να τηρείται από τον Όμιλο, θα αυξηθεί σε 1,25% (από 1% το 2023), σύμφωνα με την Απόφαση 221/1/17.10.2023 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, λόγω τροποποίησης στη μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό του ύψους του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII.

Περαιτέρω γνωστοποιήσεις σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, παρέχονται στην Ενοποιημένη Έκθεση του Πυλώνα 3, η οποία αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), όπως ισχύει, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4335/2015, όπως ισχύει, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank Α.Ε. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου και ως στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού Σημείου Έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Με βάση την τελευταία οδηγία του SRB προς την Τράπεζα, η πλήρης απαίτηση MREL (τελικός στόχος) που θα πρέπει να επιτευχθεί από την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση έως το τέλος του 2025 καθορίζεται σε 27,77% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk weighted assets – RWA), συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (Combined buffer requirement - CBR) σε πλήρη εφαρμογή (fully loaded) ύψους 4,20%. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Ο ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος για το δείκτη MREL που ισχύει από τον Ιανουάριο 2023, ανέρχεται σε 20,55% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 3,77% και σε 23,19% από τον Ιανουάριο 2024, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 4,14%.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, στο πλαίσιο της υλοποίησης της στρατηγικής της για τη διασφάλιση της διαρκούς κάλυψης των υποχρεώσεων της όσον αφορά στο MREL, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (σημ. 24). Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 23,69% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 23,07%), υπερβαίνοντας σημαντικά τον προαναφερθέντα ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL 20,55%.

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («Stress Test») των τραπεζών της ΕΕ για το 2023

Τον Ιανουάριο 2023, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) ξεκίνησε το stress test των τραπεζών της ΕΕ για το 2023, το οποίο σχεδιάστηκε να παράσχει σημαντικά στοιχεία για την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του Ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα στο τρέχον αβέβαιο και διαρκώς μεταβαλλόμενο μακροοικονομικό περιβάλλον.

Η άσκηση συντονίστηκε από την EAT σε συνεργασία με την ΕΚΤ και τις εθνικές εποπτικές αρχές και διεξήχθη σύμφωνα με τη μεθοδολογία της EAT και τα σενάρια που παρασχέθηκαν από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (European Systemic Risk Board -ΕΣΣΚ). Πραγματοποιήθηκε βάσει των στοιχείων του τέλους του 2022 και αξιολόγησε την επίδοση των τραπεζών της ΕΕ σε ένα βασικό και ένα δυσμενές μακροοικονομικό σενάριο, καλύπτοντας την τριετία από το 2023 έως το 2025. Το βασικό σενάριο για τις χώρες της ΕΕ βασίστηκε στις προβλέψεις των εθνικών κεντρικών τραπεζών της ΕΕ του Δεκεμβρίου 2022. Το δυσμενές σενάριο, αν και δεν είναι πιθανό να πραγματοποιηθεί, χρησιμοποιήθηκε προκειμένου να αξιολογηθεί η ανθεκτικότητα των τραπεζών σε ένα υποθετικά δυσμενές σενάριο σημαντικής επιδείνωσης στη συνολική προοπτική της οικονομίας και των χρηματοοικονομικών αγορών τα επόμενα τρία έτη. Το ανωτέρω, ειδικότερα απεικόνισε ένα δυσμενές σενάριο που σχετίζεται με μία υποθετική επιδείνωση των γεωπολιτικών εξελίξεων, οδηγώντας σε σημαντική μείωση του ΑΕΠ με πληθωρισμό που εμμένει και υψηλά επιτόκια. Από πλευράς μείωσης του ΑΕΠ, το δυσμενές σενάριο του 2023 ήταν το πιο αυστηρό που έχει χρησιμοποιηθεί σε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ΕΕ έως τώρα. Ο Όμιλος της Eurobank Holdings συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης που διεξήγαγε η EAT. Παράλληλα, η ΕΚΤ πραγματοποίησε τη δική της άσκηση προσομοίωσης για έναν αριθμό μεσαίου μεγέθους τραπεζών που είναι υπό την άμεση εποπτεία της και δεν περιλήφθηκαν στην άσκηση προσομοίωσης που διεξήγαγε η EAT.

Αποτελέσματα Stress Test για το 2023

Την 28 Ιουλίου 2023, η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (Εταιρεία) ανακοίνωσε ότι ο Όμιλος ολοκλήρωσε με επιτυχία την πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων 2023 (Stress Test-ST) η οποία συντονίστηκε από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ). Τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η ανθεκτικότητά του στις παραμέτρους του δυσμενούς σεναρίου της άσκησης είναι σημαντικά βελτιωμένα σε σχέση με αυτά της αντίστοιχης άσκησης (ST) του 2021.

Η αφετηρία της άσκησης είναι η οικονομική και κεφαλαιακή θέση του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2022, όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την τυποποιημένη Μέθοδο (Standardised Approach-STD). Την εν λόγω ημερομηνία, ο Δείκτης CET1 του Ομίλου, με βάση την πλήρη εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας III το 2025 (Fully loaded CET1-FL CET1), ανήλθε σε 14,4%. Υπό το βασικό σενάριο ο Δείκτης FL CET1 αυξάνεται κατά 360 μ.β. κατά τη διάρκεια του τριετούς χρονικού ορίζοντα της άσκησης, φτάνοντας στο επίπεδο του 18% στο τέλος του 2025. Υπό το Δυσμενές σενάριο, ο Δείκτης FL CET1 μειώνεται κατά 220 μ.β. στο τέλος του 2025 και διαμορφώνεται σε 12,2%, ενώ στο τέλος του πρώτου έτους του δυσμενούς σεναρίου (2023), ο Όμιλος σημείωσε τη μεγαλύτερη απομείωση του Δείκτη FL CET1, κατά 316 μ.β.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

Η Διοίκηση έχει καθορίσει τους επιχειρηματικούς τομείς με βάση τις εσωτερικές αναφορές που επισκοπούνται από την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (Strategic Planning Committee). Οι ανωτέρω αναφορές χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε τομέα, προκειμένου να ληφθούν οι στρατηγικές αποφάσεις. Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού εξετάζει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς όσο και με γεωγραφικά κριτήρια. Γεωγραφικά, η Διοίκηση εξετάζει την απόδοση των δραστηριοτήτων που κατευθύνονται από την Ελλάδα και άλλες χώρες της Ευρώπης (Διεθνείς Δραστηριότητες).

Οι δραστηριότητες στην Ελλάδα διαχωρίζονται περαιτέρω σε λιανική τραπεζική, τραπεζική επιχειρήσεων, διεθνείς αγορές και διαχείριση κεφαλαίων, επενδυτικά ακίνητα και από το πρώτο τρίμηνο του 2023, στον τομέα «Remedial and Servicing Strategy» για να υπάρξει εναρμόνιση με τις εσωτερικές αναφορές προς την Διοίκηση. Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειυτηρίου, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς, δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και εκκαθάρισης συναλλαγών, υπηρεσίες συναλλακτικής τραπεζικής και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών.
- Διεθνείς αγορές και Διαχείριση κεφαλαίων: περιλαμβάνει υπηρεσίες διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε θεσμικούς επενδυτές όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων. Επιπλέον, ο συγκεκριμένος τομέας ενσωματώνει τα προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων καθώς και τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες.
- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν δραστηριότητες σε Βουλγαρία, Σερβία, Κύπρο, Λουξεμβούργο και σε Ρουμανία.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων.
- Remedial and Servicing Strategy (RSS): περιλαμβάνει (α) τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία προηγουμένως περιλαμβάνονταν στους τομείς της Λιανικής Τραπεζικής και της Τραπεζικής Επιχειρήσεων, καθώς και (β) τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ανακτηθέντα ακίνητα), τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων Cairo, Pillar και Mexico, τα οποία διακρατήθηκαν από τον Όμιλο και την αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, τα οποία προηγουμένως περιλαμβάνονταν στις λουπές δραστηριότητες του Ομίλου.

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός), (β) σε λοιπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, (δ) στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου EuroLife και (ε) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου. Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, περιλάμβανε επιπλέον το αποτέλεσμα της ρευστοποίησης της «ERB Istanbul Holding A.S.».

Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί για να περιληφθούν οι προαναφερθείσες αλλαγές στους λειτουργικούς τομείς που παρουσιάζονται.

Οι αναφορές προς τη Διοίκηση του Ομίλου βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως υιοθετήθηκαν από την ΕΕ. Οι λογιστικές αρχές των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις βασικές λογιστικές αρχές.

Τα έσοδα που προκύπτουν από τις συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων κατανέμονται με βάση αμοιβαίως συμφωνημένους όρους που προσεγγίζουν τις τιμές της αγοράς.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Επιχειρηματικοί τομείς

Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	812	328	54	(10)	(3)	476	(56)	1.601
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	65	93	78	0	4	89	2	331
Λοιπά καθαρά έσοδα	(10)	2	40	66	13	2	101	213
Έσοδα από τρίτους	866	423	172	56	13	566	47	2.145
Έσοδα μεταξύ τομέων	26	28	(30)	2	(0)	(4)	(21)	-
Συνολικά έσοδα	892	452	142	57	13	563	26	2.145
Λειτουργικά έξοδα	(286)	(90)	(41)	(27)	(47)	(192)	(4)	(686)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(90)	(17)	-	-	(75)	(42)	(30)	(255)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις (σημ. 11)	(1)	(1)	5	(0)	(9)	(25)	(12)	(44)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	8	30	11	49
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	515	344	106	31	(110)	334	(11)	1.209
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	(2)	(0)	(0)	-	(1)	(5)	(19)	(27)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	514	343	106	31	(111)	329	(29)	1.182
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ.13)	-	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	-	-	(11)	0	(11)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	514	343	106	31	(111)	295	(29)	1.149
30 Σεπτεμβρίου 2023								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	12.163	15.032	13.164	1.455	8.556	23.099	7.006	80.475
Υποχρεώσεις ανά τομέα	30.628	11.334	4.735	280	1.735	20.411	3.708	72.832

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023					
	Βουλγαρία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	231	1	199	43	2	476
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	57	0	28	5	(1)	89
Λοιπά καθαρά έσοδα	4	(0)	(1)	(0)	(1)	2
Έσοδα από τρίτους	291	1	227	48	0	566
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	(0)	(4)	-	(4)
Συνολικά έσοδα	291	1	226	44	0	563
Λειτουργικά έξοδα	(122)	(1)	(45)	(21)	(4)	(192)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(38)	(0)	(14)	(0)	10	(42)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	30	-	0	30
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	108	(0)	197	23	6	334
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(5)	0	-	-	-	(5)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	103	(0)	197	23	6	329
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ.13)	-	(45)	-	-	-	(45)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	(11)	-	-	-	(11)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	103	(34)	197	23	6	295

	30 Σεπτεμβρίου 2023					
	Βουλγαρία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	9.342	2.538	8.608	2.469	143	23.099
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	8.273	2.295	7.377	2.257	208	20.411

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	288	240	229	(12)	30	267	(13)	1.031
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	70	79	67	0	2	89	(0)	308
Λοιπά καθαρά έσοδα	328	5	641	114	1	(8)	(70)	1.011
Έσοδα από τρίτους	687	324	938	102	34	347	(83)	2.350
Έσοδα μεταξύ τομέων	17	30	(25)	2	(1)	(2)	(21)	-
Συνολικά έσοδα	703	354	913	104	33	345	(104)	2.350
Λειτουργικά έξοδα	(279)	(88)	(51)	(29)	(51)	(155)	19	(635)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(67)	4	-	-	(100)	(16)	(15)	(193)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(1)	1	(16)	(3)	(2)	(4)	(21)	(45)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)	-	0	-	(1)	(0)	17	16
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	356	271	846	73	(120)	170	(104)	1.492
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(12)	(1)	(1)	-	(2)	-	(52)	(67)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	345	270	845	73	(123)	170	(155)	1.425
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ.13)	-	-	-	-	-	(0)	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	-	-	(0)	(0)	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	345	270	845	73	(123)	169	(155)	1.425

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2022								
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾ € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
			€ εκατ.	€ εκατ.					
Ενεργητικό ανά τομέα	12.541	14.871	13.096	1.445	9.041	21.704	8.762	81.460	
Υποχρεώσεις ανά τομέα	30.097	12.082	5.572	307	2.009	19.736	4.939	74.742	

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022					
	Βουλγαρία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	154	(0)	91	21	1	267
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	55	(0)	29	6	(1)	89
Λοιπά καθαρά έσοδα	(7)	(0)	0	0	(2)	(8)
Έσοδα από τρίτους	202	(1)	120	27	(1)	347
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	-	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	202	(1)	120	25	(1)	345
Λειτουργικά έξοδα	(98)	(1)	(36)	(17)	(4)	(155)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(25)	0	(3)	(0)	12	(16)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	-	(0)	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	77	(1)	80	9	5	170
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ.13)	-	(0)	-	-	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	(0)	-	-	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	77	(2)	80	9	5	169

	31 Δεκεμβρίου 2022					
	Βουλγαρία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	7.944	2.504	8.793	2.304	159	21.704
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	7.146	2.217	8.031	2.112	230	19.736

⁽¹⁾ Περιλαμβάνονται απαλοιφές μεταξύ του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου.

⁽²⁾ Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των χωρών έχουν εξαιρεθεί από το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων.

6. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές. Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν στα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, τα οποία παραχωρήθηκαν σε στελέχη του Ομίλου (σημ. 26). Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών προσαρμόζεται για τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών με τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου αριθμού των μετοχών που θα μπορούσε να αγοραστεί στην εύλογη αξία (καθορίζεται ως ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Εταιρείας για την περίοδο). Ο αριθμός των μετοχών που προκύπτει από τον ανωτέρω υπολογισμό, προστίθεται στο μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για να καθοριστεί ο μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή.

Επιπλέον, για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή δεν έχουν επηρεαστεί ουσιαστικά λόγω της συμφωνίας με το ΤΧΣ για την επαναγορά μετοχών σε τιμή 1,80 € ανά μετοχή, η οποία ήταν υψηλότερη από τη μέση τιμή αγοράς των μετοχών της Εταιρείας για την αντίστοιχη περίοδο (σημ. 26).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

		Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2023	2022	2023	2022
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	980	1.106	296	165
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	997	1.106	297	165
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.709.880.799	3.708.437.194	3.710.732.339	3.709.410.004
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.722.661.788	3.715.169.315	3.729.992.883	3.715.506.929
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,26	0,30	0,08	0,04
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,27	0,30	0,08	0,04

Οι βασικές και προσαρμοσμένες ζημιές ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 0,0046.

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	1.542	906
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	329	24
Χρεωστικοί τίτλοι	305	180
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.040	379
	3.216	1.488
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες	(297)	(35)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾⁽²⁾	(224)	24
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(164)	(81)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(928)	(363)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	(2)	(2)
	(1.615)	(457)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.601	1.031

⁽¹⁾ Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, περιλαμβάνονται έξοδα από τόκους ποσού € 137 εκατ. που σχετίζονται με την άντληση χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Στη συγκριτική περίοδο περιλαμβάνονται καθαρά έσοδα € 67 εκατ. που αφορούν σε στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III) της ΕΚΤ.

⁽²⁾ Οι τόκοι από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με αρνητικά επιτόκια, τα οποία είχαν εφαρμοστεί μέχρι τον Ιούνιο του 2022, αναγνωρίστηκαν στα έξοδα από τόκους.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η αύξηση 55,3% στα καθαρά έσοδα από τόκους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες έναντι της συγκριτικής περιόδου οφείλεται κυρίως στα υψηλότερα επιτόκια, στην αύξηση των χορηγήσεων δανείων και των θέσεων σε ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Η εν λόγω αύξηση, αντισταθμίστηκε εν μέρει από το υψηλότερο κόστος των εκδοθέντων πιστωτικών τίτλων και των καταθέσεων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Οι παρακάτω πίνακες περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες από συμβάσεις με πελάτες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, αναλυμένα στις βασικές κατηγορίες ανά υπηρεσία και επιχειρηματικό τομέα (σημ. 5).

	30 Σεπτεμβρίου 2023					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
			Διεθνείς Δραστηριότητες	Διεθνείς Δραστηριότητες		
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	6	81	12	11	2	112
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	13	1	30	8	4	56
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	46	5	23	66	2	142
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	6	13	5	(2)	21
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	65	93	78	89	6	331

	30 Σεπτεμβρίου 2022					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Λοιπά ⁽²⁾	Σύνολο
			Διεθνείς Δραστηριότητες	Διεθνείς Δραστηριότητες		
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	6	65	7	8	0	87
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	11	1	28	7	4	51
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	53	5	21	70	1	150
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	8	11	4	(3)	20
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	70	79	67	89	2	308

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει τους επιχειρηματικούς τομείς «Remedial and Servicing Strategy» και «Λοιπά και κέντρο απαλοιφής».

9. Λειτουργικά έξοδα

	30 Σεπτεμβρίου 2023	30 Σεπτεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(337)	(311)
Διοικητικά έξοδα	(198)	(185)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(49)	(52)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(31)	(32)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(28)	(27)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(29)	(27)
Συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές	(14)	-
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(686)	(635)

Το τρίτο τρίμηνο του 2023, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη € 13,5 εκατ. για τη συνεισφορά της σε έργα αποκατάστασης των ζημιών μετά από τις πρόσφατες φυσικές καταστροφές στην Ελλάδα. Η εν λόγω πρόβλεψη σχετίζεται κυρίως με τις καταστροφικές πλημμύρες στη Θεσσαλία και την πρωτοβουλία των τεσσάρων Ελληνικών συστημικών τραπεζών, στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης τους, να συνεισφέρουν € 50 εκατ. στην προσπάθεια αποκατάστασης, τα οποία θα κατανεμηθούν και θα διατεθούν κυρίως για υποδομές σε συνεργασία με τα αρμόδια υπουργεία, την τοπική αυτοδιοίκηση και τους κοινωνικούς και οικονομικούς φορείς της περιοχής.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 10.193 (30 Σεπτεμβρίου 2022: 10.114). Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων του Ομίλου, ανήλθε σε 540 (31 Δεκεμβρίου 2022: 515).

Επιπλέον, ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων των δραστηριοτήτων της Eurobank Direktna a.d., που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση, κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 1.455 (περίοδος που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022: 1.562 εργαζόμενοι). Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο αριθμός των καταστημάτων και των επιχειρηματικών κέντρων των δραστηριοτήτων της Eurobank Direktna a.d., που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση, ανήλθε σε 98 (31 Δεκεμβρίου 2022: 101) (σημ. 13).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών (expected credit losses – ECL). Πληροφορίες σχετικά με τις εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 30 Σεπτεμβρίου 2023 παρατίθενται στη σημείωση 3.

	30 Σεπτεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	149	355	1.121	1.626
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	29	0	(29)	-
Προβλέψεις περιόδου	(10)	(19)	266	237
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	38	38
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽²⁾	(9)	(9)	(39)	(57)
Διαγραφές δανείων	-	-	(304)	(304)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(12)	(12)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(2)	6	(43)	(39)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου	157	333	999	1.488

	30 Σεπτεμβρίου 2022			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	171	311	1.391	1.872
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	28	(8)	(20)	-
Προβλέψεις περιόδου ⁽³⁾	(45)	28	198	182
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	37	37
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽²⁾	(0)	(0)	(202)	(202)
Διαγραφές δανείων	-	-	(144)	(144)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(15)	(15)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(2)	10	(40)	(33)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου	152	341	1.203	1.696

⁽¹⁾ Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 6 εκατ. περιλαμβάνεται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI» (30 Σεπτεμβρίου 2022: € 6 εκατ.).

⁽²⁾ Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω (α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, (β) συναλλαγών πώλησης, (γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου (σημ. 13).

⁽³⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 10 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις πελατών που σχετίζονται με μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 13).

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023 ανήλθαν σε € 255 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2022: € 193 εκατ.) και αναλύονται ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(237)	(172)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(30)	(19)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	7	3
	5	(5)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(255)	(193)

⁽¹⁾ Αφορά αποκτηθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, που δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των εγγυημένων δανείων (συναλλαγές Wave).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
11. Λοιπές ζημιές απομείωσης, έξοδα αναδιάρθρωσης και προβλέψεις

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων (σημ. 17.1)	(31)	(4)
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων (σημ. 16)	6	(17)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις ⁽¹⁾	(19)	(24)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(44)	(45)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπές σχετικές δαπάνες	(4)	(55)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(23)	(12)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(27)	(67)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(71)	(112)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει ζημιές απομείωσης εξοπλισμού και λογισμικών προγραμμάτων, λοιπών στοιχείων ενεργητικού και προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις και για λοιπούς λειτουργικούς κινδύνους.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού € 23 εκατ. εκ των οποίων τα € 5 εκατ. σχετίζονται με την απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria από την Eurobank Bulgaria A.D. (σημ. 17.2), ενώ τα υπολειπόμενα έξοδα σχετίζονται κυρίως με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, αναγνωρίστηκε ποσό € 48 εκατ. στα αποτελέσματα του Ομίλου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία κυρίως σε σχέση με το νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από τον Όμιλο το Φεβρουάριο 2022 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους οι οποίοι υπερέβαιναν ένα συγκεκριμένο ηλικιακό όριο.

12. Φόρος εισοδήματος

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.
Τρέχων φόρος	(60)	(39)
Αναβαλλόμενος φόρος	(125)	(280)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(185)	(319)

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%. Ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι 22%. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος επί των διανεμόμενων μερισμάτων, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων, είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του παρακρατούμενου φόρου όσο και του φόρου εισοδήματος.

Οι φορολογικοί συντελεστές που ισχύουν για τα τραπεζικά ιδρύματα του Ομίλου, τα οποία περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα των διεθνών δραστηριοτήτων (σημ. 5) είναι οι ακόλουθοι: Βουλγαρία 10%, Σερβία 15%, Κύπρος 12,5% και Λουξεμβούργο 24,94%.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 17.1 και 18) έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό, εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Εταιρεία και, κατά γενικό κανόνα, οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου έχουν επιλέξει να λαμβάνουν το εν λόγω πιστοποιητικό.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Εταιρείας είναι 2017-2022, ενώ οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2020-2022. Το δεύτερο τρίμηνο του 2023, η Εταιρεία έλαβε εντολή ελέγχου από τις φορολογικές αρχές, για τον έλεγχο της φορολογικής χρήσης 2019, ενώ η Τράπεζα έλαβε εντολή ελέγχου για τον έλεγχο των φορολογικών χρήσεων 2020 και 2021 και οι σχετικοί φορολογικοί έλεγχοι είναι σε εξέλιξη. Η Εταιρεία, η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2021. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, οι φορολογικοί έλεγχοι από εξωτερικούς ελεγκτές είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (ως γενική αρχή, πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2022, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2016 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Cyprus Ltd, 2018-2022 (ο φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2018-2020 είναι σε εξέλιξη), (β) Eurobank Bulgaria A.D., 2017-2022 (μερικός φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2020-2023 είναι σε εξέλιξη), (γ) Eurobank Direktna a.d. (Σερβία), 2017-2022 και (δ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2018-2022. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου (σημ. 17.1 και 18), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες του εξωτερικού, όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος, έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή και τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

Αναφορικά με τις συνολικές αβέβαιες φορολογικές θέσεις του, ο Όμιλος αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις (δηλ. νομοθετικές αλλαγές, νομολογίες, φορολογικές/νομικές απόψεις, διοικητικές πρακτικές) και σχηματίζει επαρκείς προβλέψεις.

Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) επί όλων των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών, καθώς επίσης και επί των μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών με το φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να ισχύει στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση.

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.066	4.161
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(33)	(31)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	4.033	4.130

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2023	30 Σεπτεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	4.130	4.396
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(125)	(280)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ⁽¹⁾	10	116
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	2	(0)
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 13)	17	(0)
Λοιπά	(1)	(1)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	4.033	4.231

⁽¹⁾ Η λογιστικοποίηση, από το δεύτερο τρίμηνο του 2023, της επένδυσης του Ομίλου στην Ελληνική Τράπεζα ως συγγενούς εταιρείας (σημ. 18), είχε ως συνέπεια τον αντιλογισμό αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης ποσού € 13 εκατ. επί των αποτιμησιακών κερδών κατά την περίοδο που η επένδυση είχε κατηγοριοποιηθεί ως επιμετρούμενη στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI).

Ο αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)/έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προκύπτει από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(152)	(91)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(38)	(38)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	-	(73)
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λουπές προσωρινές διαφορές	65	(78)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(125)	(280)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις) προκύπτουν από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2022 € εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	970	1.030
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	914	951
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	2.151	2.242
Λουπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(19)	(120)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	6	5
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	6	5
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(95)	(78)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(6)	(15)
Λουπά ⁽¹⁾	106	110
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	4.033	4.130

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους και δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 30 Σεπτεμβρίου 2023, παρατίθενται κατωτέρω:

- (α) € 970 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος,
- (β) € 914 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση για φορολογικούς σκοπούς εντός περιόδου τριάντα ετών, δηλ. 1/30 των ζημιών ετησίως αρχίζοντας από τη χρήση 2012 και εφεξής (βλέπε παρακάτω – ενότητα DTCs),
- (γ) € 2.151 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής του Ομίλου ανήλθε στο 16% (22% τη συγκριτική περίοδο), κυρίως λόγω των λογιστικοποιηθέντων σε προηγούμενα έτη προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δανειακές απαιτήσεις, για τις οποίες δεν είχε αναγνωριστεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 45 εκατ., και οι οποίες κατέστησαν εκπιπτόμενες για φορολογικούς σκοπούς το 2023, κατόπιν της πώλησης της θυγατρικής της Τράπεζας IMO Property Investments Sofia E.A.D. (σημ. 17).

Αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στηρίζεται στην εκτίμηση της Διοίκησης ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τη φορολογική μεταχείριση της κάθε κατηγορίας αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος και τη δυνατότητα συμψηφισμού των

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Επιπλέον, η αξιολόγηση του Ομίλου σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται (α) στις εκτιμήσεις για τη μελλοντική επίδοση (προβλέψεις λειτουργικών αποτελεσμάτων) και τις προοπτικές ανάπτυξης που έχουν αντίκτυπο στα εκτιμώμενα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, (β) στο αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα ανάκτησης ή διακανονισμού των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών, (γ) στην πιθανότητα ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, κατά την ίδια περίοδο που θα πραγματοποιηθεί η ανάκτηση ή ο διακανονισμός των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών ή κατά τα έτη στα οποία μπορούν να μεταφερθούν οι φορολογικές ζημιές και (δ) στην ιστορική εξέλιξη των αποτελεσμάτων (ιστορικές επιδόσεις) των εταιρειών του Ομίλου σε συνδυασμό με τις φορολογικές ζημιές προγενέστερων ετών που προκλήθηκαν από έκτακτα γεγονότα.

Ειδικότερα, την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Δεκέμβριο 2022, για την περίοδο έως το τέλος του 2025 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)) και συγκεκριμένες επικαιροποιήσεις του ανωτέρω πλάνου που πραγματοποιήθηκαν βάσει των οικονομικών αποτελεσμάτων του πρώτου εξαμήνου του 2023 και τα πιο πρόσφατα στοιχεία ως προς τις επιχειρηματικές προοπτικές. Για τα έτη μετά το 2025, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου, που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και τις επικαιροποιήσεις του, έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, (α) τα υψηλότερα επιτόκια, (β) τη διατηρήσιμη αύξηση των δανείων και την ανάπτυξη, με σχετικά χαμηλότερο ρυθμό, των καταθέσεων των πελατών, (γ) την αύξηση στα έσοδα από προμήθειες, προερχόμενη κυρίως από περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση, από τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες, από το δίκτυο καταστημάτων και τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις, έκδοση καρτών και εκμίσθωση επενδυτικών ακινήτων, (δ) την πειθαρχία στους στόχους των λειτουργικών εξόδων, (ε) την περαιτέρω μείωση του δείκτη NPE σύμφωνα με τη στρατηγική διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) που υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM), (στ) το κόστος κινδύνου που αναμένεται να επηρεαστεί από τη μακροοικονομική αβεβαιότητα και τις επιπτώσεις των πληθωριστικών πιέσεων στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και (ζ) την εκπλήρωση των ενδιάμεσων MREL στόχων, καθ' όλη τη διάρκεια του σχεδίου. Οι σημαντικότερες ενέργειες που έχουν προβλεφθεί στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου «Eurobank 2030», θα συμβάλουν στην επίτευξη των ανωτέρω οικονομικών στόχων.

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά και αξιολογεί συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο (σημ. 2) συμπεριλαμβανομένων των πληθωριστικών πιέσεων και της πιθανής επίπτωσής τους στην επίτευξη των στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου, σε όρους ποιότητας ενεργητικού και κερδοφορίας και θα συνεχίσει να επικαιροποιεί τις εκτιμήσεις του αναλόγως.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου και φορολογικό καθεστώς για ζημιές από δάνεια

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 όπως ισχύει, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε € 3.260 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 3.402 εκατ.). Τα DTCs υπολογίζονται επί: (α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των ζημιών από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου τριάντα ετών και (β) του συνολικού ποσού (i) του αναπόσβεστου υπολοίπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων για τις οποίες πληρούνται τα κριτήρια ένταξής τους στο πλαίσιο DTCs και οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών, (ii) των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων και (iii) των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών γενικά λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015. Η μετατροπή των DTCs προϋποθέτει ότι το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας, μετά από φόρους, για τη χρήση είναι ζημιογόνο.

Σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (άρθρο 125), ο οποίος τροποποίησε το νόμο 4172/2013, η απόσβεση των φορολογικών ζημιών από το PSI εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα κατά προτεραιότητα έναντι της απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το ποσό της ετήσιας απόσβεσης της ανωτέρω χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των ετήσιων φορολογητέων κερδών, που υπολογίζονται πριν από την αφαίρεση αυτής της απόσβεσης και μετά την ετήσια φορολογική έκπτωση των ζημιών που σχετίζονται με το PSI. Το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Οι ανωτέρω

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

διατάξεις εφαρμόζονται από την 1 Ιανουαρίου 2021 και περιλαμβάνουν τις χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που πραγματοποιήθηκαν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα.

Λαμβάνοντας υπόψη το φορολογικό καθεστώς που ισχύει, η ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της Τράπεζας που συνδέεται με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και η κεφαλαιακή της διάρθρωση για εποπτικούς σκοπούς διασφαλίζονται περαιτέρω, συνεισφέροντας σημαντικά στην επίτευξη των στόχων για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω των διαγραφών και πωλήσεων δανείων, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM).

Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, επιβάλλεται μια ετήσια προμήθεια ποσοστού 1,5% για το υπερβάλλον ποσό των εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος συντελεστή φορολόγησης για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 (δηλ. 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλ. 26%). Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, έχουν αναγνωρισθεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 4,4 εκατ.

13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2022 € εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Eurobank Direktna a.d.	2.452	-
Ακίνητα	37	15
Δάνεια που σχετίζονται με το project Solar (σημ. 15)	67	69
Σύνολο	2.557	84
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Eurobank Direktna a.d.	2.041	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με το project Solar (σημ. 15)	1	1
Σύνολο	2.042	1

Ακίνητα

Ξεκινώντας από τα τέλη του 2019, ο Όμιλος, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα) έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 30 Σεπτεμβρίου 2023 € 9 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2022: € 15 εκατ.), μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5. Η δέσμευση του Ομίλου για το σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων παραμένει ενεργή, εκποιώντας τα σταδιακά και πραγματοποιώντας όλες τις απαραίτητες ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

Επιπροσθέτως, τον Ιούλιο 2023, ο Όμιλος έλαβε δεσμευτική προσφορά από υποψήφιο επενδυτή για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου ανακτηθέντων ακινήτων λογιστικής αξίας € 33 εκατ. περίπου. Η πώληση του χαρτοφυλακίου θεωρήθηκε πολύ πιθανή και συνεπώς το χαρτοφυλάκιο ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση. Καθώς η εύλογη αξία, αφαιρουμένων των εξόδων πώλησης αυτών των ακινήτων, σύμφωνα με την προσφερόμενη τιμή, ήταν χαμηλότερη της λογιστικής τους αξίας, αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης € 5 εκατ. περίπου στη γραμμή “Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις” της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Οι ανωτέρω μη επαναλαμβανόμενες επιμετρήσεις της εύλογης αξίας ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, χωρίς καμία αλλαγή να έχει υπάρξει μέχρι την 30 Σεπτεμβρίου 2023.

Στοιχεία ενεργητικού της Eurobank Direktna a.d. που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις

Την 2 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία (συμφωνία αγοράς μετοχών) με την AIK Banka a.d. Beograd («AIK») για την πώληση του ποσοστού 70% συμμετοχής που κατέχει στη θυγατρική της στη Σερβία, Eurobank Direktna a.d. (η «Συναλλαγή»). Η πώληση θεωρήθηκε πολύ πιθανή και ως εκ τούτου από την 31 Μαρτίου 2023 τα στοιχεία ενεργητικού της Eurobank Direktna a.d. και οι σχετιζόμενες υποχρεώσεις («δραστηριότητες προς πώληση» - βλ. παρακάτω), οι οποίες αποτελούν τμήμα της συμφωνίας αγοράς μετοχών, ταξινομήθηκαν ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση και οι αντίστοιχες δραστηριότητες

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στη Σερβία, οι οποίες παρουσιάζονται στον Τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων, διενεργούνταν κυρίως μέσω της εν λόγω θυγατρικής εταιρείας.

Η Συναλλαγή είναι σύμφωνη με τη στρατηγική της Eurobank για να κατευθύνει κεφάλαια σε επενδύσεις με προοπτικές υψηλότερων αποδόσεων (απόδοση καθαρής λογιστικής αξίας ενσώματων στοιχείων ενεργητικού - RoTBV) και να ενισχύσει περαιτέρω την παρουσία της στις κύριες αγορές που δραστηριοποιείται. Σε αυτό το πλαίσιο, με βάση τη συμφωνία, το 100% της Eurobank Direktna αποτιμήθηκε σε € 280 εκατ. Κατόπιν της λήψης των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων έως τα τέλη Ιουλίου 2023, την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η ολοκλήρωση της συναλλαγής υπόκειτο στην εκπλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων σύμφωνα με την προαναφερθείσα συμφωνία αγοράς μετοχών.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, αναγνωρίστηκαν ζημιές απομείωσης € 63,5 εκατ. από την επιμέτρηση των δραστηριοτήτων προς πώληση στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας αφαιρουμένου του εκτιμώμενου κόστους πώλησης. Η εύλογη αξία των προς πώληση δραστηριοτήτων, αφαιρουμένου του εκτιμώμενου κόστους πώλησης προσδιορίστηκε με βάση την προαναφερόμενη συμφωνία με την AIK. Αυτή είναι μια μη επαναλαμβανόμενη επιμέτρηση εύλογης αξίας, που κατατάσσεται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Οι ζημιές απομείωσης κατανεμήθηκαν στα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (€ 31 εκατ.), άυλα πάγια στοιχεία (€ 18 εκατ.) και στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού (€ 14 εκατ.) των εν λόγω δραστηριοτήτων.

Οι μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες παρουσιάζονται διακριτά από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες στην κατάσταση αποτελεσμάτων, στην κατάσταση συνολικού αποτελέσματος και στην κατάσταση ταμειακών ροών. Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί αντίστοιχα.

Τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Eurobank Direktna a.d. που παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες παρατίθενται παρακάτω:

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2023	2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	73	50
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	15	16
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	2	2
Λειτουργικά έξοδα	(46)	(46)
Κέρδη προ απομειώσεων, ζημιών επιμέτρησης, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	44	22
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(8)	(10)
Ζημιές επιμέτρησης μη κυκλοφορούντων παγίων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(64)	-
Λοιπές ζημιές απομείωσης, προβλέψεις και έξοδα αναδιάρθρωσης	(17)	(12)
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(45)	(0)
Φόρος εισοδήματος ⁽¹⁾	17	0
Ζημιές μετά φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(28)	(0)
Ζημιές μετά φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν σε τρίτους	(11)	(0)
Ζημιές μετά φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους μετόχους	(17)	(0)

⁽¹⁾ Σε συνέχεια της ταξινόμησης των δραστηριοτήτων της Eurobank Direktna a.d. ως κατεχόμενων προς πώληση, οι σχετικές προϋποθέσεις για την αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εκπληρώθηκαν και συνεπώς η Τράπεζα αναγνώρισε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 18 εκατ. περίπου, επί των φορολογικά εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με το κόστος επένδυσης στη θυγατρική εταιρεία και το εκτιμώμενο κόστος πώλησης (σημ. 12).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι βασικές κατηγορίες των στοιχείων του ενεργητικού και των σχετιζόμενων υποχρεώσεων της Eurobank Direktna a.d. που ταξινομήθηκαν προς πώληση αναλύονται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2023
	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.560
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	745
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	81
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	35
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού προς πώληση	2.452
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.802
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	205
Λοιπές υποχρεώσεις	34
Σύνολο υποχρεώσεων σχετιζόμενων με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	2.041
Ενδοομιλικές υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση (μετά από ενδοομιλικές απαιτήσεις)	139
Καθαρή θέση των δραστηριοτήτων προς πώληση⁽¹⁾	272
Καθαρή θέση των δραστηριοτήτων προς πώληση που αναλογεί σε τρίτους	84
Καθαρή θέση των δραστηριοτήτων προς πώληση που αναλογεί στους μετόχους	188

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει έξοδα πώλησης ποσού € 8 εκατ. περίπου.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι συσσωρευμένες ζημιές (που σχετίζονται κυρίως με συναλλαγματικές διαφορές) που αναλογούν στους μετόχους και έχουν αναγνωριστεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση, ανέρχονταν σε € 124 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 126 εκατ.).

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Την 2 Νοεμβρίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της πώλησης στην AIK Banka a.d. Beograd του ποσοστού 70% συμμετοχής που κατείχε στη Eurobank Direktna, έναντι τιμήματος € 198 εκατ. περίπου. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται να συνεισφέρει 45 μονάδες βάσης περίπου στον δείκτη CET1 του Ομίλου Eurobank Holdings (με βάση τον δείκτη 30 Σεπτεμβρίου 2023), λόγω της μείωσης του σταθμισμένου ενεργητικού (RWAs).

Μονάδα υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank – Project «Triangle»

Την 30 Ιουνίου 2022, κατόπιν συμφωνίας με την Worldline B.V. και μετά τη λήψη όλων των απαραίτητων εγκρίσεων, ολοκληρώθηκε η πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας έναντι τιμήματος € 254 εκατ. Το κέρδος που προέκυψε από τη συναλλαγή αναγνωρίστηκε στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» και ανήλθε σε περίπου € 325 εκατ. προ φόρων (περίπου € 231 εκατ. μετά από φόρους), συμπεριλαμβανομένων των δαπανών που συνδέονται άμεσα με τη συναλλαγή. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 30 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	30 Σεπτεμβρίου 2023		31 Δεκεμβρίου 2022	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	1.750	1.637	1.916	1.541
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	515	556	643	486
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	8	92	2	78
Συμψηφισμός	(1.205)	(732)	(1.376)	(444)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	1.068	1.553	1.185	1.661

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος προχώρησε στον συμψηφισμό των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), έναντι των χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης για τα εν λόγω παράγωγα. Ως εκ τούτου, την 30 Σεπτεμβρίου 2023, απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 1.205 εκατ. και € 732 εκατ., αντίστοιχα, συμψηφίστηκαν έναντι € 507 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί, μετά από καταβληθείσες χρηματικές εγγυήσεις ποσού € 34 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1.376 εκατ. απαιτήσεις και € 444 εκατ. υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμψηφίστηκαν έναντι € 932 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023 η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 594 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2022: € 489 εκατ. υποχρέωση).

Αναφορικά με τα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε € 22 εκατ. κέρδη από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (€ 24 εκατ. κέρδη το τρίτο τρίμηνο), εκ των οποίων € 46 εκατ. αφορούν κυρίως μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου ενός χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου, οι οποίες προκύπτουν ως μέρος της δυναμικής διαχείρισης της ομάδας (pool) των εν λόγω μέσων αντιστάθμισης σε μηνιαία βάση και περιλαμβάνουν τις μεταβολές στην εύλογη αξία τους πριν από τον αρχικό προσδιορισμό ή τον μη προσδιορισμό τους μετέπειτα ως μέσα αντιστάθμισης. Το προαναφερθέν ποσό περιλαμβάνει και πραγματοποιηθέντα κέρδη/ζημιές από τη ρευστοποίηση συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων.

Στη συγκριτική περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο Όμιλος είχε αναγνωρίσει περίπου € 550 εκατ. κέρδη από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, εκ των οποίων € 390 εκατ. λόγω της ρευστοποίησης συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων στο πλαίσιο των επικαιροποιημένων στρατηγικών αντιστάθμισης και € 160 εκατ. λόγω της ρευστοποίησης συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων κατόπιν της υποχρεωτικής διακοπής ορισμένων μακροπρόθεσμων σχέσεων λογιστικής αντιστάθμισης καθώς οι εν λόγω σχέσεις δεν πληρούσαν πλέον τα κριτήρια λογιστικής αντιστάθμισης. Επιπλέον σχετική πληροφόρηση παρέχεται στη σημείωση 19 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2022 € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	42.222	43.450
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.488)	(1.626)
Λογιστική αξία	40.734	41.824
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(100)	(163)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	16
Σύνολο	40.650	41.677

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 30 Σεπτεμβρίου 2023:

	30 Σεπτεμβρίου 2023				31 Δεκεμβρίου 2022 ⁽⁴⁾
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI ⁽¹⁾ € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.767	2.666	568	10.002	10.201
- Πρόβλεψη απομείωσης	(20)	(158)	(252)	(431)	(409)
Λογιστική αξία	6.747	2.508	316	9.571	9.792
Καταναλωτικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.851	386	190	3.427	3.353
- Πρόβλεψη απομείωσης	(44)	(52)	(161)	(257)	(271)
Λογιστική αξία	2.808	334	29	3.170	3.082
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.474	693	413	3.580	3.842
- Πρόβλεψη απομείωσης	(24)	(65)	(204)	(292)	(324)
Λογιστική αξία	2.451	628	209	3.288	3.518
Επιχειρηματικά δάνεια: ⁽²⁾					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	23.065	1.265	882	25.213	26.054
- Πρόβλεψη απομείωσης	(69)	(58)	(381)	(509)	(621)
Λογιστική αξία	22.996	1.207	501	24.704	25.432
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	35.159	5.010	2.054	42.222	43.450
- Πρόβλεψη απομείωσης	(157)	(333)	(999)	(1.488)	(1.626)
Λογιστική αξία	35.002	4.677	1.056	40.734	41.824
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου				(100)	(163)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων					
Λογιστική αξία ⁽³⁾				15	16
Σύνολο				40.650	41.677

⁽¹⁾ Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 18 εκατ. (εκ των οποίων € 16 εκατ. περιλαμβάνονται στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) και € 6 εκατ. προβλέψεις απομείωσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI» (31 Δεκεμβρίου 2022: € 43 εκατ. λογιστική αξία προ απομείωσης και € 6,5 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 4.535 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico, τα οποία έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 9,9 εκατ. που αφορά στα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico.

⁽⁴⁾ Την 31 Δεκεμβρίου 2022, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων απομείωσης και η συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης της Eurobank Direktna a.d., η οποία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13), ανέρχονταν σε € 1.639 εκατ. και € 53 εκατ. αντίστοιχα.

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του SSM για τη διαχείριση των NPE, τον Μάρτιο του 2023 ο Όμιλος υπέβαλε την Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) για το 2023-2025, μαζί με τους ετήσιους στόχους για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Το σχέδιο προβλέπει μείωση του δείκτη NPE του Ομίλου στο 4,5% το 2025.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023 το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου και ο αντίστοιχος δείκτης μειώθηκαν σε, € 2,1 δις (31 Δεκεμβρίου 2022: € 2,3 δις) και 4,9% (31 Δεκεμβρίου 2022: 5,2%) αντίστοιχα, μετά την ταξινόμηση της Eurobank Direktna a.d. (από το Μάρτιο 2023) και του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου της συναλλαγής «Solar» (από τον Ιούνιο 2022)

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ως κατεχόμενα προς πώληση, ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διαμορφώθηκε στο 75% (31 Δεκεμβρίου 2022: 74,6%).

Project «Solar»

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μία νέα τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες, η οποία έχει ξεκινήσει από το 2018, ώστε να μειώσει περαιτέρω τον δείκτη NPE και να ενισχύσει την εξυγίανση του ισολογισμού του. Επιπλέον, ο Όμιλος στοχεύει στην εποπτική και λογιστική αποαναγνώριση του υποκείμενου επιχειρηματικού δανειακού χαρτοφυλακίου από τον ισολογισμό του, μέσω της επίτευξης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) και της ένταξης της τιτλοποίησης «Solar» στο Ελληνικό Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων («HAPS»), προκειμένου να ληφθεί η εγγύηση του ελληνικού δημοσίου για τον τίτλο υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης. Η Διοίκηση παραμένει προσηλωμένη στο σχέδιό της για την ολοκλήρωση της ανωτέρω συναλλαγής και έχει ξεκινήσει ενέργειες, μαζί με τις υπόλοιπες συμμετέχουσες τράπεζες, για την πώληση της πλειοψηφίας των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της προαναφερθείσας τιτλοποίησης.

Κατά συνέπεια, από τον Ιούνιο 2022, ο Όμιλος ταξινομήσε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο και επαναμέτρησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, ο υπολογισμός των οποίων βασίστηκε στην εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολόγων που θα διακρατηθούν από τον Όμιλο με την ολοκλήρωση της συναλλαγής και στην εκτιμώμενη τιμή πώλησης των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η λογιστική αξία του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 67 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 253 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 186 εκατ. Επιπλέον, η πρόβλεψη απομείωσης για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1 εκατ. και περιλαμβάνεται στις «Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» (σημ. 13).

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Την 2 Νοεμβρίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας μεταξύ των τεσσάρων Ελληνικών συστημικών τραπεζών (οι Τράπεζες) και της Waterwheel Capital Management L.P., σχετικά με την πώληση στην τελευταία του 95% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης (mezzanine notes) και του 95% των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης (junior notes), που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της τιτλοποίησης «Solar». Οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου τριμήνου 2024 και τελεί υπό συνήθειες για τέτοιες συναλλαγές προϋποθέσεις.

Μέτρα στήριξης των πελατών

Τον Απρίλιο 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έναρξη μίας πρωτοβουλίας επιβράβευσης οφειλετών στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου που έχουν εκταμειωθεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίοι δεν εμφάνιζαν οφειλές σε καθυστέρηση και ήταν συνεπείς ως προς τις σχετικές οικονομικές τους υποχρεώσεις. Το πρόγραμμα επιβράβευσης εισήγαγε ένα «ανώτατο όριο» στα επιτόκια αναφοράς που εφαρμόζονται στα εν λόγω δάνεια για 12 μήνες, με σκοπό την προστασία των δανειοληπτών έναντι αυξήσεων των επιτοκίων αναφοράς. Η προαναφερθείσα πρωτοβουλία είχε ως αποτέλεσμα ζημιά από τροποποίηση δανείων € 8 εκατ. περίπου, η οποία αναγνωρίστηκε στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

Τον Σεπτέμβριο του 2023, η Τράπεζα, ως απόκριση στις πρωτοφανείς πυρκαγιές που έπληξαν αρκετές περιοχές της Ελλάδας τον Ιούλιο και τον Αύγουστο του 2023, προσέφερε συγκεκριμένα μέτρα στήριξης σε δανειολήπτες, οι οποίοι δεν εμφάνιζαν ληξιπρόθεσμες οφειλές πέραν των 89 ημερών την 30 Ιουνίου 2023, υπέβαλαν σχετική αίτηση στην Τράπεζα έως την 31 Οκτωβρίου 2023 και είναι ιδιοκτήτες ακινήτων που βρίσκονται στις πληγείσες περιοχές ή επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στις πληγείσες περιοχές. Τα παραπάνω μέτρα στήριξης περιλαμβάνουν κεφαλαιοποίηση τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών, αναστολή πληρωμής δανειακών υποχρεώσεων σε έντοκη βάση έως την 30 Ιουνίου 2024 και μείωση 50% του περιθωρίου δανείου για επιλέξιμες εταιρείες για την προαναφερόμενη περίοδο. Αυτά τα μέτρα λογιστικοποιούνται ως τροποποιήσεις χωρίς σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα.

Επίσης, η Τράπεζα, εκφράζοντας την αλληλεγγύη της στους πλημυροπαθείς πελάτες της, που υφίστανται τις καταστροφικές συνέπειες των πλημμυρών στην ευρύτερη περιοχή της Θεσσαλίας, προχώρησε τον Σεπτέμβριο του 2023 σε στοχευμένες ενέργειες για την ανακούφιση των δανειοληπτών οι οποίοι δεν εμφάνιζαν ληξιπρόθεσμες οφειλές πέραν των 89 ημερών την 31 Αυγούστου 2023, έχουν υποβάλει σχετική αίτηση στην Τράπεζα και είναι ιδιοκτήτες ακινήτων που βρίσκονται στις πληγείσες περιοχές ή επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στις πληγείσες περιοχές. Αυτές οι ενέργειες περιλαμβάνουν κεφαλαιοποίηση τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών και αναστολή πληρωμής δανειακών υποχρεώσεων σε έντοκη βάση έως την 31 Δεκεμβρίου 2023. Επίσης, ανεξάρτητα από την αίτηση των δανειοληπτών, όλες οι νομικές ενέργειες που έχει κινήσει η Τράπεζα κατά των επιλέξιμων

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

δανειοληπτών αναβάλλονται έως την 31 Δεκεμβρίου 2023. Αυτά τα μέτρα λογιστικοποιούνται ως τροποποιήσεις χωρίς σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα.

16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	30 Σεπτεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3	Συνολική αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	10.008	7	32	10.047
- Πρόβλεψη απομείωσης	(10)	(0)	(7)	(18)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.318	35	-	3.353
Σύνολο	13.316	42	25	13.383
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				26
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				9
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				219
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				13.636

	31 Δεκεμβρίου 2022			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3	Συνολική αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	9.175	6	33	9.214
- Πρόβλεψη απομείωσης	(12)	(0)	(10)	(22)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.612	121	-	3.733
Σύνολο	12.775	127	23	12.925
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				0
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI ⁽¹⁾				95
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				241
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				13.261

⁽¹⁾ Αφορά στην Ελληνική Τράπεζα, η οποία από το δεύτερο τρίμηνο του 2023 λογιστικοποιείται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου (σημ. 18).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2023			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	798	4.409	-	5.207
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	39	-	-	39
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.304	2.321	-	3.624
- Λοιποί εκδότες	1.213	3.300	26	4.539
	3.353	10.029	26	13.409
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	9	-	219	227
Σύνολο	3.362	10.029	245	13.636

	31 Δεκεμβρίου 2022			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	897	4.374	-	5.271
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	79	-	-	79
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.591	1.919	-	3.510
- Λοιποί εκδότες	1.166	2.899	0	4.065
	3.733	9.192	0	12.925
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	95	-	241	336
Σύνολο	3.828	9.192	241	13.261

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων εκδοτών προερχόμενων από τη Ρωσία που κατέχονται από τον Όμιλο και έχουν ταξινομηθεί ως πιστωτικά απομειωμένοι, ήταν € 22 εκατ., συμπεριλαμβανομένης πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 19 εκατ., συμπεριλαμβανομένης πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 7 εκατ.).

Τον Απρίλιο 2023, η Τράπεζα Αττικής, ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με έδρα την Ελλάδα, ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου με την από κοινού συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και ιδιωτών επενδυτών. Η Eurobank συμμετείχε στην προαναφερθείσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και κατηγοριοποίησε την επένδυσή της, η οποία ανήλθε σε € 10 εκατ., ως επιμετρούμενη στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση. Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η εύλογη αξία της εν λόγω επένδυσης ανήλθε σε € 9 εκατ.

Την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο Όμιλος προχώρησε στην από-επένδυση σε χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, ονομαστικής αξίας € 204 εκατ., κυρίως με σκοπό τη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσης, με συνέπεια την αναγνώριση κέρδους € 0,2 εκατ. περίπου.

Ανταλλαγή ομολόγων ελληνικού δημοσίου

Τον Ιούλιο 2023, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) προχώρησε σε συναλλαγή, η οποία περιελάμβανε την ανταλλαγή και προσφορά για επαναγορά συγκεκριμένων ομολόγων ελληνικού δημοσίου (ΟΕΔ) με ημερομηνίες λήξης το 2024 και 2025 και ετήσιο τοκομερίδιο 3,45% και 3,375%, αντίστοιχα. Τα εν λόγω ομόλογα επαναγοράστηκαν με τιμή 100,15 για κάθε έναν από τους τίτλους, έναντι νέου ΟΕΔ με ημερομηνία λήξης το 2038, ετήσιο τοκομερίδιο 4,375% και τελική τιμή προσφοράς 99,042.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, η Τράπεζα προσέφερε ΟΕΔ ονομαστικής αξίας € 469 εκατ., εκ των οποίων € 466 εκατ. είχαν κατηγοριοποιηθεί στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο στο αποσβέσιμο κόστος και απέκτησε ΟΕΔ της νέας έκδοση ίσης ονομαστικής αξίας, εκ των οποίων € 459 εκατ. κατηγοριοποιήθηκαν στο αποσβέσιμο κόστος και € 10 εκατ. στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Συνεπώς, τα αρχικά ομόλογα αποαναγνωρίστηκαν από τον ισολογισμό του Ομίλου, με αποτέλεσμα τη λογιστικοποίηση ζημιάς € 19 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
17. Σύνοψη του Ομίλου
17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Σεπτεμβρίου 2023, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023:

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Τράπεζα
Be Business Exchanges A.E. Δικτύων Διεταρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών		98,01	Ελλάδα	Ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω διαδικτύου, παροχή λογιστικών, φορολογικών και λοιπών υπηρεσιών
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοπιστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 2		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Στάνταρντ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία Cloud Hellas Μονοπρόσωπη Κτηματική Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων (Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων	θ	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Αναεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	ιγ	100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria A.D.	δ	99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance E.A.D.	η	99,99	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συνταξιοδοτικής ασφάλισης
Berberis Investments Ltd		100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Foramonio Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Lenevino Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Neviko Ventures Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Zivar Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Amvanero Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Revasono Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Volki Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Adariano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Elerovio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Afinopio Investments Ltd	ιβ	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ovedrio Holdings Ltd	ιβ	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd	ιβ	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	ιδ	100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB Lux Immo S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Holding B.V.		100,00	Ολλανδία	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
IMO Property Investments Bucuresti S.A.		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO-II Property Investments S.A.	ι	100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Direktna a.d.	γ	70,00	Σερβία	Τράπεζα
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation	στ	100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Reco Real Property A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Karta II Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

Οι ακόλουθες εταιρείες δεν περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις λόγω μη σημαντικότητας:

(i) εταιρείες ειδικού σκοπού του Ομίλου για τη συγκέντρωση κεφαλαίων και οι σχετιζόμενες εταιρείες χαρτοφυλακίου, οι οποίες είναι αδρανείς και/ή υπό εκκαθάριση: Themeleion III Holdings Ltd, Themeleion IV Holdings Ltd, Themeleion Mortgage Finance Plc, Themeleion II Mortgage Finance Plc, Themeleion III Mortgage Finance Plc, Themeleion IV Mortgage Finance Plc, Themeleion V Mortgage Finance Plc, Themeleion VI Mortgage Finance Plc, Anaptyxi APC Ltd και Byzantium II Finance Plc.

(ii) η εταιρεία χαρτοφυλακίου για την Karta II Plc: Karta II Holdings Ltd.

(iii) η αδρανής εταιρεία: Enalios Αξιοποιήσεις Ακινήτων Α.Ε.Ε.

(iv) εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από τον Όμιλο βάσει σχετικών συμφωνητικών ενεχυρίασης των μετοχών τους: Finas A.E., Rovinvest A.E. και Promivet A.E.

(α) ERB Hellas (Cayman Islands) Ltd, Νησιά Cayman

Τον Δεκέμβριο 2022, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας. Τον Φεβρουάριο 2023, ολοκληρώθηκε η επιστροφή του μετοχικού κεφαλαίου στην Τράπεζα, μέσω της επαναγοράς από την εταιρεία των ιδίων μετοχών της.

(β) Retail Development S.A., Ρουμανία

Τον Φεβρουάριο 2023, η Τράπεζα υπέγραψε μία συμφωνία για την πώληση του ποσοστού συμμετοχής της 99,99% στην Retail Development S.A., μαζί με τη δανειακή απαίτηση από την εταιρεία, σε τρίτο έναντι τιμήματος € 8,1 εκατ. Από την πώληση προέκυψε ζημιά € 1,1 εκατ. και αναγνωρίστηκε στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

(γ) Eurobank Direktna a.d., Σερβία

Την 2 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία (συμφωνία αγοράς μετοχών) με την AIK Banka a.d. Beograd («AIK») για την πώληση του ποσοστού συμμετοχής 70% που κατέχει στη θυγατρική της στη Σερβία, Eurobank Direktna a.d. Ως εκ τούτου, από το Μάρτιο 2023, η Eurobank Direktna a.d. είχε ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε την 2 Νοεμβρίου 2023 (σημ. 13).

(δ) Απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria από την Eurobank Bulgaria A.D.

Την 9 Δεκεμβρίου 2022, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε την επίτευξη συμφωνίας για την απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria (η «Επιχείρηση») από τη θυγατρική της Eurobank στη Βουλγαρία, Eurobank Bulgaria A.D. («Postbank»). Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Μάιο 2023, έπειτα από τη λήψη των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων (σημ. 17.2).

(ε) ERB Hellas Plc, Ηνωμένο Βασίλειο

Τον Απρίλιο 2023, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της εταιρείας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(στ) ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation, Σερβία

Το Μάιο 2023, η θυγατρική της Τράπεζας Eurobank Direktna a.d. μεταβίβασε τις μετοχές της ERB Leasing A.D. Beograd στην Τράπεζα και συνεπώς, η συμμετοχή του Ομίλου στην εταιρεία αυξήθηκε από 85,15% σε 100%.

(ζ) IMO Property Investments Sofia E.A.D., Βουλγαρία

Κατά τη διάρκεια του δεύτερου τριμήνου 2023, η πώληση της IMO Property Investments Sofia E.A.D. θεωρήθηκε πολύ πιθανή, συνεπώς η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και επιμετρήθηκε με βάση το προσυμφωνημένο τίμημα με το τρίτο μέρος, που αντιστοιχούσε στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων πώλησεως, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5. Ως συνέπεια των ανωτέρω, αναγνωρίστηκε ζημιά επανεκτίμησης/απομείωσης ακινήτων ποσού € 23 εκατ. στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το Μάιο 2023, η πώληση του ποσοστού συμμετοχής 100% που κατείχε η Τράπεζα στην εταιρεία, μαζί με τη δανειακή απαίτηση από την εταιρεία, ολοκληρώθηκε, έναντι συνολικού τιμήματος ποσού € 15,5 εκατ.

(η) PB Personal Finance EAD, Βουλγαρία

Το Μάιο 2023, η θυγατρική της Τράπεζας Eurobank Bulgaria A.D. ίδρυσε την κατά 100% θυγατρική της εταιρεία PB Personal Finance EAD.

(θ) ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ελλάδα

Τον Ιούνιο 2023, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων έναντι τιμήματος € 50,8 εκατ. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3, η απόκτηση λογιστικοποιήθηκε ως απόκτηση περιουσιακών στοιχείων αντί για συνένωση επιχειρήσεων. Συνεπώς, δεν αναγνωρίστηκε υπεραξία, ενώ τα αποκτηθέντα ακίνητα, μαζί με τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/λοιπές υποχρεώσεις, αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό του Ομίλου καταθέτοντας το ανωτέρω τίμημα στα επιμέρους αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις βάσει της εύλογης αξίας τους. Κατόπιν της ανωτέρω λογιστικής απεικόνισης, κατά την ημερομηνία της απόκτησης, το σύνολο του ενεργητικού της εταιρείας ανερχόταν σε € 52,3 εκατ., εκ του οποίου ποσό € 33,4 εκατ. αφορά σε ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και € 18,7 εκατ. αφορά σε επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ οι συνολικές υποχρεώσεις ανήλθαν σε € 1,5 εκατ.

(ι) IMO-II Property Investments S.A., Ρουμανία

Το Μάιο 2023, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας.

(ια) Sagiol Ltd, Macoliq Holdings Ltd και Senseco Trading Ltd, Κύπρος

Τον Ιούνιο 2023, ο εκκαθαριστής των εταιρειών αποφάσισε τη διανομή του τελικού προϊόντος της εκκαθάρισής τους στην Τράπεζα (μοναδικός μέτοχος των εταιρειών). Το ανωτέρω δεν είχε ουσιώδη επίπτωση στον Όμιλο.

(ιβ) Afinopio Investments Ltd, Ovedrio Holdings Ltd and Primoxia Holdings Ltd, Κύπρος

Τον Ιούνιο 2023, στο πλαίσιο της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) της, η θυγατρική της Τράπεζας Eurobank Cyprus Ltd ίδρυσε τις κατά 100% θυγατρικές εταιρείες Afinopio Investments Ltd, Ovedrio Holdings Ltd και Primoxia Holdings Ltd για να λειτουργήσουν ως εταιρείες επενδύσεων ακίνητης περιουσίας στην Κύπρο.

(ιγ) Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία, Ελλάδα

Τον Ιούλιο 2023, η Τράπεζα ίδρυσε την κατά 100% θυγατρική Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία για να λειτουργήσει ως εταιρεία στον τομέα παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομής της.

(ιδ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Λουξεμβούργο

Τον Ιούλιο 2023, ιδρύθηκε το ελληνικό υποκατάστημα της θυγατρικής της Τράπεζας, Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

(ιε) ERB New Europe Funding III Ltd, NEU Property Holdings Ltd και NEU 03 Property Holdings Ltd, Κύπρος

Το τρίτο τρίμηνο του 2023, αποφασίστηκε η εκκαθάριση των εταιρειών και ολοκληρώθηκε η διανομή του τελικού προϊόντος της εκκαθάρισής τους στην Τράπεζα (μοναδικός μέτοχος των εταιρειών). Τα ανωτέρω δεν είχαν ουσιώδη επίπτωση στον Όμιλο.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
17.2 Απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria από την Eurobank Bulgaria A.D.

Την 9 Δεκεμβρίου 2022, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε την επίτευξη συμφωνίας για την απόκτηση της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria (η Επιχείρηση) από τη θυγατρική της Eurobank στη Βουλγαρία, Eurobank Bulgaria A.D. («Postbank»). Ειδικότερα, η Postbank είχε υπογράψει επιστολή που παρείχε στην BNP Paribas Personal Finance το δικαίωμα πώλησης (put option) του υποκαταστήματός της στη Βουλγαρία με βάση συμφωνηθέντες όρους. Στο πλαίσιο της ανωτέρω συμφωνίας, πραγματοποιήθηκε διαβούλευση με το Γαλλικό Συμβούλιο Εργασίας, η ολοκλήρωση της οποίας οδήγησε στην υπογραφή Σύμβασης Μεταβίβασης Επιχείρησης («η Σύμβαση») τον Ιανουάριο του 2023. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε την 31 Μαΐου 2023, κατόπιν της λήψης των σχετικών εποπτικών εγκρίσεων.

Η απόκτηση λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση επιχειρήσεων με τη μέθοδο εξαγοράς. Σύμφωνα με τους όρους της Σύμβασης, οι χρηματοδοτικές ρυθμίσεις του υποκαταστήματος εξαιρέθηκαν από τις υποχρεώσεις που ανέλαβε η Postbank. Κατά συνέπεια, το τίμημα που καταβλήθηκε για την απόκτηση της Επιχείρησης ανήλθε σε € 392 εκατ.

Οι προσωρινές εύλογες αξίες των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Επιχείρησης κατά την ημερομηνία της απόκτησης και η υπεραξία που προέκυψε παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	Εύλογη αξία € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	3
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες μετά από προβλέψεις	450
Συμβατική αξία προ απομείωσης: € 500 εκατ.	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	9
Σύνολο ενεργητικού	461
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	103
Λοιπές υποχρεώσεις	9
Σύνολο υποχρεώσεων	111
Καθαρή θέση που αποκτήθηκε	350
Υπεραξία κατά την απόκτηση	42
Καταβληθέν τίμημα⁽²⁾	392

⁽¹⁾ Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού, ενσώματα, άυλα στοιχεία και λοιπές απαιτήσεις.

⁽²⁾ Οι καθαρές ταμειακές ροές κατά την απόκτηση, μετά από τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα που αποκτήθηκαν, ανήλθαν σε € 389 εκατ.

Τα αποτελέσματα της Επιχείρησης ενσωματώθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, από την 1 Ιουνίου 2023. Εάν η απόκτηση είχε πραγματοποιηθεί την 1 Ιανουαρίου 2023, η Επιχείρηση θα είχε εισφέρει καθαρά κέρδη € 12 εκατ. στον Όμιλο για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2023 έως την 31 Μαΐου 2023.

Η συναλλαγή είναι εναρμονισμένη με τη στρατηγική του Ομίλου για περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της Postbank στον κλάδο της λιανικής τραπεζικής στη Βουλγαρία, ενώ ταυτόχρονα δημιουργεί σημαντικές ευκαιρίες σταυροειδών πωλήσεων (cross-selling), δεδομένης της πελατειακής βάσης της BNP Paribas Personal Finance Bulgaria που υπερβαίνει τους 300 χιλιάδες πελάτες.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
17.3 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία»

Ο Όμιλος Eurobank Holdings περιλαμβάνει τον Όμιλο της Τράπεζας (Όμιλος Eurobank), που αποτελεί το σημαντικότερο συστατικό στοιχείο του Ομίλου και την άμεση θυγατρική της Eurobank Holdings «Be Business Exchanges Α.Ε». Ο ενοποιημένος ισολογισμός και η κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων εξηγηματικών πληροφοριών σχετικά με τις κυριότερες διαφορές με τις αντίστοιχες καταστάσεις της Eurobank Holdings αναλύονται κατωτέρω:

	30 Σεπτεμβρίου 2023 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2022 € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	11.679	14.994
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.577	1.329
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	292	135
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.068	1.185
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	40.650	41.677
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	13.636	13.261
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	515	173
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	778	775
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.351	1.410
Άυλα πάγια στοιχεία	338	297
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.066	4.161
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.967	1.976
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	2.557	84
Σύνολο ενεργητικού	80.474	81.457
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	4.185	8.774
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.056	1.814
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.553	1.661
Υποχρεώσεις προς πελάτες	56.510	57.297
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.152	3.554
Λοιπές υποχρεώσεις	1.297	1.703
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	2.042	1
Σύνολο υποχρεώσεων	72.795	74.804
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	3.654	2.618
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	7.595	6.559
Δικαιώματα τρίτων	84	94
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	7.679	6.653
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	80.474	81.457

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2023	2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.601	1.031
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	331	308
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	72	71
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	6	659
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	45	(19)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	90	299
Λειτουργικά έσοδα	2.145	2.349
Λειτουργικά έξοδα	(680)	(629)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης	1.465	1.720
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(256)	(194)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(44)	(45)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(26)	(67)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	49	16
Κέρδη προ φόρου	1.188	1.430
Φόρος εισοδήματος	(185)	(318)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.003	1.112
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(28)	(0)
Καθαρά κέρδη	975	1.112
Καθαρές ζημιές που αναλογούν σε τρίτους	(11)	(0)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους	986	1.112

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου Eurobank είναι χαμηλότερα κατά € 1 εκατ. και € 37 εκατ. αντίστοιχα σε σχέση με τα στοιχεία του Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου Eurobank που ανέρχεται σε € 7.679 εκατ. και είναι υψηλότερο κατά € 36 εκατ. σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου Eurobank Holdings. Αυτό οφείλεται κυρίως στην χρηματοοικονομική υποχρέωση ποσού € 93,7 εκατ., την οποία αναγνώρισε η Eurobank Holdings σχετικά με τη συμφωνία με το ΤΧΣ για την επαναγορά μετοχών (σημ. 26), που έχει εν μέρει αντισταθμιστεί από την επίδραση των διεταιρικών υπολοίπων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Eurobank Holdings και της άμεσης θυγατρικής της με την Τράπεζα. Τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους του Ομίλου Eurobank για την περίοδο ανέρχονται σε € 986 εκατ. και είναι υψηλότερα κατά € 6 εκατ. σε σχέση με τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank Holdings κυρίως λόγω των κατά € 6 εκατ. υψηλότερων λειτουργικών εξόδων του Ομίλου Eurobank Holdings.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι επενδύσεις του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθαν σε € 515 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 173 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 30 Σεπτεμβρίου 2023:

<u>Επωνυμία εταιρείας</u>	<u>Χώρα εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας δραστηριότητας</u>	<u>Μερίδιο Ομίλου</u>
Femion Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε. ⁽¹⁾	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Rosequeens Properties Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	33,33
Odyssey GP S.a.r.l.	Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών ⁽¹⁾	Ελλάδα	Εταιρεία χαρτοφυλακίου	20,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	30,00
Πείργκα Κύθου ΙΚΕ	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	50,00
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	Ελλάδα	Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	20,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	18,90
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία ⁽¹⁾	Κύπρος	Τράπεζα	29,20

⁽¹⁾ Ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας (Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία και οι θυγατρικές της), ο όμιλος Eurolife (Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών και οι θυγατρικές της) και ο όμιλος Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων (Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε. και οι θυγατρικές της) θεωρούνται συγγενείς εταιρείες του Ομίλου.

Αλλαγές στα ΔΠΧΑ που εφαρμόζονται στη Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών

Την 1 Ιανουαρίου 2023, η Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών (“Eurolife”) υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα». Την ίδια ημερομηνία, η αναλογία του Ομίλου στην εκτιμώμενη θετική μεταβολή της καθαρής θέσης της Eurolife από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 ανήλθε στο ποσό των € 15 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση και αναλύεται σε (α) € 30 εκατ. αύξηση στα αποθεματικά λόγω της αλλαγής των χρηματοοικονομικών παραδοχών για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια από την ημερομηνία της μετάβασης στο νέο πρότυπο, και (β) € 15 εκατ. μείωση των αποτελεσμάτων εις νέον. Αφετέρου, η μετάβαση της Eurolife στο ΔΠΧΑ 9 είχε ως αποτέλεσμα (α) μια μικρή επίπτωση στην καθαρή θέση του Ομίλου λόγω της αναγνώρισης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και (β) € 8 εκατ. μείωση των αποθεματικών εύλογης αξίας του Ομίλου έναντι των αποτελεσμάτων εις νέον λόγω της επιμέτρησης των συμμετοχικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, οι οποίοι προηγουμένως είχαν ταξινομηθεί στα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, καθώς και λόγω της αναγνώρισης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση. Η επίπτωση της μετάβασης της Eurolife στο ΔΠΧΑ 17 αναμένεται να οριστικοποιηθεί με την έγκριση από τους ελεγκτές της εταιρείας των οικονομικών καταστάσεων της για τη χρήση που θα λήξει την 31 Δεκεμβρίου 2023.

ΤΕΦΙΝ Ανώνυμος Εταιρεία Εμπορίας Αυτοκινήτων και Μηχανημάτων, Ελλάδα

Τον Ιούνιο 2023, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της εταιρείας και το τελικό προϊόν της εκκαθάρισης που αποδόθηκε στην Τράπεζα ανήλθε σε € 2,7 εκατ.

Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία, Κύπρος

Την 4 Απριλίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, μετά τη λήψη των σχετικών κανονιστικών εγκρίσεων, ολοκληρώθηκε η απόκτηση του πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής 13,41% στην Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία («Ελληνική Τράπεζα»), έναν χρηματοπιστωτικό οργανισμό με έδρα στην Κύπρο, εισηγμένο στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, έναντι τιμήματος € 70 εκατ. Κατόπιν αυτού, η συνολική συμμετοχή στην Ελληνική Τράπεζα ανήλθε σε 29,2%, συμπεριλαμβανομένης της υφιστάμενης συμμετοχής ποσοστού 15,8% (η οποία είχε κατηγοριοποιηθεί ως επιμετρούμενη στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση FVOCI), με λογιστική αξία € 103 εκατ. κατά την ανωτέρω ημερομηνία, και ο Όμιλος σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην εταιρεία.

Στο πλαίσιο της αρχικής εφαρμογής της μεθόδου της καθαρής θέσης, η διαφορά μεταξύ (α) της αναλογίας του Ομίλου στην εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (βάσει προσωρινών αξιών) κατά την ημερομηνία της απόκτησης, ποσού € 287 εκατ. και (β) του τεκμαιρόμενου κόστους (deemed cost) της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρεία, ποσού € 173 εκατ. είχε ως αποτέλεσμα κέρδος € 111 εκατ., μετά από έξοδα που σχετίζονται με την απόκτηση ποσού περίπου € 3 εκατ., το οποίο αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)». Το προαναφερθέν κέρδος από την

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

απόκτηση αντικατοπτρίζει τα επίπεδα των τιμών διαπραγμάτευσης των μετοχών της Ελληνικής Τράπεζας στο τοπικό χρηματιστήριο κατά τη χρονική στιγμή της συμφωνίας.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η λογιστική αξία της συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, σύμφωνα με τη διαθέσιμη δημοσιευμένη ενοποιημένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση του προηγούμενου τριμήνου, ανήλθε σε € 317,4 εκατ. Κατά την ίδια ημερομηνία, η εύλογη αξία της επένδυσης στην Ελληνική Τράπεζα με βάση τη χρηματιστηριακή τιμή της στο τοπικό χρηματιστήριο ανήλθε σε € 271,6 εκατ.

Επιπλέον, τον Αύγουστο 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη σύναψη συμβάσεων αγοραπωλησίας μετοχών (SPA) με ορισμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας, βάσει των οποίων, συμφώνησε να αποκτήσει πρόσθετο ποσοστό συμμετοχής 26,1% στην εταιρεία, έναντι συνολικού τιμήματος € 253,2 εκατ. (ανακοινώσεις της 23^{ης}, 25^{ης} και 30^{ης} Αυγούστου). Το τίμημα των ανωτέρω συναλλαγών μπορεί να προσαρμοστεί, μεταξύ άλλων, ανάλογα με την ημερομηνία της ολοκλήρωσής τους και τους όρους της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης, σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων του 2007 της Κυπριακής νομοθεσίας. Η ολοκλήρωση των εξαγορών υπόκειται σε κανονιστικές εγκρίσεις. Με την ολοκλήρωσή τους, το συνολικό ποσοστό συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα θα ανέλθει σε 55,3%.

19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

Η λογιστική αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων και των επενδύσεων σε ακίνητα αναλύεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	480	455
Έπιπλα, εξοπλισμός, οχήματα	49	50
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές, λογισμικά προγράμματα	77	83
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	172	187
Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων	778	775
Επενδύσεις σε ακίνητα ⁽²⁾	1.351	1.410
Σύνολο	2.129	2.185

⁽¹⁾ Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 25).

⁽²⁾ Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η μείωση των επενδύσεων σε ακίνητα κατά € 59 εκατ. περίπου οφείλεται κυρίως σε (α) μείωση € 47 εκατ. περίπου, η οποία σχετίζεται με την πώληση των θυγατρικών της Τράπεζας «IMO Property Investments Sofia E.A.D» και «Retail Development S.A.» (σημ. 17.1), (β) μείωση € 19 εκατ. περίπου λόγω πωλήσεων λοιπών επενδυτικών ακινήτων, (γ) μείωση € 10,5 εκατ. λόγω μεταφοράς στα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της Τράπεζας και (δ) αύξηση € 18,7 εκατ. λόγω της απόκτησης της θυγατρικής της Τράπεζας «ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων» (σημ. 17.1).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ποσού € 66 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2022: € 67 εκατ.).

Οι μέθοδοι αποτίμησης και οι βασικές παραδοχές που απαιτούνται σύμφωνα με την κάθε μέθοδο, με βάση τις οποίες προσδιορίζεται η τρέχουσα λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών ακινήτων καθώς και η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικότερων παραδοχών, περιγράφονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	496	495
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	520	577
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	235	234
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	69	51
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	105	92
Λοιπές εγγυήσεις	206	215
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽²⁾	29	30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	311	286
Σύνολο	1.971	1.980

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες που σχετίζονται με τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 311 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων, (δ) νομικές υποθέσεις και (ε) την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας το 2022.

21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	4.185	8.774

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο Όμιλος είχε λάβει € 0,5 δις χρηματοδότηση στο πλαίσιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (ΠΚΑ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), ενώ το υπόλοιπο του κεφαλαίου στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III της ΕΚΤ ανέρχονταν σε € 3,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2022: € 8,9 δις υπόλοιπο του κεφαλαίου, στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO III).

22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022⁽²⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.827	764
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	398	663
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες ⁽¹⁾	497	294
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	94	76
Διατραπεζικός δανεισμός	240	17
Σύνολο	3.056	1.814

⁽¹⁾ Μετά τον συμψηφισμό € 507 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που έχουν ληφθεί για τις θέσεις του Ομίλου σε εξωχρηματοπιστωτικά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), έναντι των σχετιζόμενων παραγώγων (31 Δεκεμβρίου 2022: € 932 εκατ.) (σημ. 14).

⁽²⁾ Την 31 Δεκεμβρίου 2022, οι υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που σχετίζονται με την Eurobank Direktna a.d. η οποία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13) ανέρχονταν σε € 218 εκατ.

Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank), την Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και την Ανάπτυξη (European Bank for Reconstruction and Development) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022 ⁽¹⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμειευτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	37.462	42.840
Προθεσμιακές καταθέσεις	19.107	14.198
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων	-	201
	56.569	57.239
Μεταβολές εύλογης αξίας υποχρεώσεων προς πελάτες λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	(116)	-
Σύνολο	56.453	57.239

⁽¹⁾ Την 31 Δεκεμβρίου 2022, οι υποχρεώσεις προς πελάτες που σχετίζονται με την Eurobank Direktna a.d. η οποία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13) ανέρχονταν σε € 1.630 εκατ.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 39.619 εκατ. και € 16.834 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 39.575 εκατ. και € 17.664 εκατ., αντίστοιχα).

24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	556	553
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	1.258	1.259
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	2.336	1.740
Σύνολο	4.150	3.552

Ομόλογα από τιτλοποίηση

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η λογιστική αξία των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (τίτλοι κατηγορίας A) εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού που εκδόθηκαν μέσω των εταιρειών ειδικού σκοπού της Τράπεζας Karta II plc και Astarti DAC, ανέρχονταν σε € 306 εκατ. και € 250 εκατ. αντίστοιχα.

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Την 30 Νοεμβρίου 2022, η Εταιρεία ανακοίνωσε την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 ποσού € 300 εκατ. με λήξη τον Δεκέμβριο 2032 και δυνατότητα ανάκλησης τον Δεκέμβριο 2027, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 10%, το οποίο διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου (στην αγορά Euro MTF). Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης με αντίστοιχους όρους το οποίο κατέχει η Εταιρεία.

Τον Ιανουάριο του 2018, η Eurobank Ergasias A.E. προχώρησε στην έκδοση κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2 ονομαστικής αξίας € 950 εκατ., σε αντικατάσταση των προνομιούχων μετοχών που είχαν εκδοθεί στο πλαίσιο του πρώτου πυλώνα του προγράμματος ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας βάσει του Νόμου 3723/2008. Τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 17 Ιανουαρίου 2028) με εξαμηνιαία καταβολή τόκων βάσει σταθερού ονομαστικού επιτοκίου 6,41%.

Καλυμμένες ομολογίες

Οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις εκδοθείσες καλυμμένες ομολογίες, βάσει της Π.Δ.Τ.Ε. 2620/28.08.2009, είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (Εκθεση προς Επενδυτές για τα Προγράμματα Καλυμμένων Ομολογιών).

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Ιανουάριο 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει τον Ιανουάριο 2029 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία τον Ιανουάριο 2028, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 7%. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την ανωτέρω έκδοση θα ενισχύσουν τη στρατηγική του Ομίλου για την διαρκή συμμόρφωση των υποχρεώσεων

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

της όσον αφορά στο MREL και θα διατεθούν για γενικούς σκοπούς χρηματοδότησης της Τράπεζας. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Τράπεζας την 20 Ιανουαρίου 2023.

Κατά την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση μεσοπρόθεσμων τίτλων ονομαστικής αξίας € 85 εκατ. οι οποίοι προορίζονται για τους πελάτες του Ομίλου.

25. Λοιπές υποχρεώσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	367	444
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	190	205
Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα δεδουλευμένα	229	165
Λοιπές προβλέψεις	92	71
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	51	57
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	22	19
Παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	42	61
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	32	33
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	33	14
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 12)	33	31
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	73	419
Λοιπές υποχρεώσεις	229	182
Σύνολο	1.393	1.701

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό που σχετίζονται με τραπεζικές επιταγές και εμβάσματα, συναλλαγές πιστωτικών καρτών, λοιπές τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 229 εκατ. αφορούν κυρίως σε χρηματοοικονομική υποχρέωση ποσού € 93,7 εκατ. αναφορικά με την συμφωνία με το ΤΧΣ για την επαναγορά μετοχών (σημ. 26) και σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 92 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 71 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 24 εκατ. για εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 30), (β) € 22 εκατ. οι οποίες σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας, γ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 20 εκατ. και δ) € 13,5 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές (σημ. 9).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (trading liabilities) ανήλθαν σε € 73 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 419 εκατ.), σε συνέχεια του κλεισίματος των θέσεων πώλησης (short positions) ομολόγων, τις οποίες ο Όμιλος έλαβε στο πλαίσιο των στρατηγικών οικονομικής αντιστάθμισης, στοχεύοντας στη διαχείριση σε επίπεδο συνολικού χαρτοφυλακίου των κινδύνων αγοράς λόγω της κατοχής στοιχείων ενεργητικού. Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι ζημιές που αναγνωρίστηκαν στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» λόγω των προαναφερθεισών θέσεων πώλησης ανήλθαν σε € 23 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2022: € 120 εκατ. κέρδη).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2022: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το υπόλοιπο του μετοχικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο παρουσιάζεται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	816,3	1.161,3
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	1,3	0,1
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2023	817,6	1.161,4

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Κατόπιν της άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών τα οποία έχουν παραχωρηθεί σε στελέχη του Ομίλου σε εφαρμογή του τρέχοντος προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (βλ. παρακάτω), και δυνάμει της από 31 Αυγούστου 2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 1.276.499,18 με την έκδοση 5.802.269 νέων μετοχών, κοινών με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,22 η κάθε μία και τιμής διάθεσης € 0,23 η κάθε μία. Η διαφορά μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών και της ονομαστικής τους αξίας, μετά από τα έξοδα που σχετίζονται άμεσα με την εν λόγω συναλλαγή καθαρής θέσης, ανήλθε σε € 50.628 και καταχωρήθηκε στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο». Κατόπιν της ανωτέρω αύξησης, την 30 Σεπτεμβρίου 2023, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε € 817.625.550,94 και διαιρείται σε 3.716.479.777 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,22 η κάθε μία. Οι εν λόγω νέες μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 14 Σεπτεμβρίου 2023.

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	3.710.677.508	(260.036)	3.710.417.472
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	5.802.269	-	5.802.269
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(2.967.446)	(2.967.446)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	1.654.166	1.654.166
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2023	3.716.479.777	(1.573.316)	3.714.906.461

Ίδιες μετοχές – Συμφωνία με το ΤΧΣ για την επαναγορά μετοχών

Σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, ο ανώτατος αριθμός μετοχών που δύναται να αποκτήσει η Εταιρεία δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% του μετοχικού της κεφαλαίου. Εντούτοις, σύμφωνα με το άρθρο 16γ του Νόμου 3864/2010, για όσο συμμετείχε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, η αγορά μετοχών της Εταιρείας, από την Εταιρεία και την Τράπεζα δεν επιτρεπόταν χωρίς την έγκρισή του ΤΧΣ.

Κατόπιν της λήψης των απαραίτητων εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές τον Μάιο 2023, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας (ΓΣ), η οποία πραγματοποιήθηκε στις 20 Ιουλίου 2023, ενέκρινε την απόκτηση του συνόλου των 52.080.673 μετοχών της Εταιρείας (οι μετοχές) που κατείχε το ΤΧΣ και αντιστοιχούσε σε 1,4% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και των δικαιωμάτων ψήφου και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει τους ειδικότερους όρους και τις σχετικές λεπτομέρειες για την απόκτηση. Η μέγιστη και η ελάχιστη τιμή αγοράς ορίστηκαν στα € 1,90 και € 1,10 ανά μετοχή, αντίστοιχα.

Την 25 Σεπτεμβρίου 2023, η Εταιρεία ανακοίνωσε την υπογραφή σύμβασης αγοράς μετοχών υπό όρους ('Conditional SPA') με το ΤΧΣ για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της που κατείχε το ΤΧΣ, στην τιμή € 1,80 ανά μετοχή (η προσφορά). Η σύμβαση αγοράς υπό όρους, προέβλεπε την έναρξη από το ΤΧΣ διαδικασίας διάθεσης μετοχών ανοικτής σε επιλέξιμους επενδυτές (η «Ανταγωνιστική Διαδικασία») και τους όρους σύμφωνα με τους οποίους θα γινόταν η πώληση και μεταβίβαση των μετοχών στην Εταιρεία, οι οποίοι περιλαμβάνονταν στην ανωτέρω ανακοίνωση. Ως εκ τούτου, την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η Εταιρεία αναγνώρισε μία χρηματοοικονομική υποχρέωση για την εν λόγω αγορά ποσού € 93,7 εκατ., με αντίστοιχη χρέωση των ιδίων κεφαλαίων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών που διακρατούνταν από τις θυγατρικές της Εταιρείας ανήλθε σε € 2,3 εκατ. Κατά την ίδια ημερομηνία, ο αριθμός των μετοχών της Εταιρείας που κατείχαν οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου στα συνήθη πλαίσια των ασφαλιστικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων τους ήταν συνολικά 64.163.790 (31 Δεκεμβρίου 2022: 64.163.790).

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 9 Οκτωβρίου 2023, η απόκτηση του συνόλου των μετοχών της Εταιρείας που κατείχε το ΤΧΣ ολοκληρώθηκε έναντι συνολικού τιμήματος € 93,8 εκατ., συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων για αμοιβές τρίτων. Ακολούθως, η Εταιρεία και η Τράπεζα δεν υπόκεινται πλέον στις διατάξεις του Νόμου 3864/2010 και στα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ που προβλέπονται στον εν λόγω νόμο.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών που εγκρίθηκε το 2020 και ξεκίνησε το 2021, χορηγήθηκαν σε στελέχη του Ομίλου δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών τα οποία καθίστανται ασκήσιμα τμηματικά σε ετήσια βάση κατά την διάρκεια του προγράμματος, με έκδοση νέων μετοχών και με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Κάθε τμήμα μπορεί να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των στελεχών, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησής τους. Ο μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που δύναται να εγκριθούν καθορίστηκε στα 55.637.000 δικαιώματα, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχεί σε μια νέα μετοχή και η τιμή εξάσκησης για κάθε μια νέα μετοχή θα είναι ίση με € 0,23.

Η κίνηση των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναλύεται ως ακολούθως:

Παραχώρηση δικαιωμάτων προαίρεσης	2023
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	22.268.322
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου	12.101.092
Δικαιώματα που ακυρώθηκαν/έληξαν κατά τη διάρκεια της περιόδου	(935.648)
Δικαιώματα που εξασκήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου	(5.802.269)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2023	27.631.497

Τον Ιούλιο 2023, ο Όμιλος χορήγησε σε στελέχη του 12.101.092 νέα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, εξασκήσιμα τμηματικά, ετησίως, μέχρι το 2028.

Από τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών που έληξαν το 2023, 5.802.269 δικαιώματα εξασκήθηκαν εντός του τρίτου τριμήνου 2023, έχοντας ως αποτέλεσμα την έκδοση ισάριθμου αριθμού νέων κοινών μετοχών με δικαιώματα ψήφου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης 30 Σεπτεμβρίου 2023
2024	9.441.138
2025	5.596.465
2026	5.070.625
2027	5.070.625
2028	2.452.644
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	28 μήνες

⁽¹⁾ Με βάση την εγγύτερη συμβατική ημερομηνία άσκησής τους.

Οι όροι των προαναφερθέντων δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών που χορηγήθηκαν σε στελέχη του Ομίλου, καθώς και η μέθοδος αποτίμησης για την επιμέτρησή τους, παρουσιάζονται στη σημείωση 39 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

27. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία είναι η τιμή που μία οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου). Όταν δεν υπάρχει παρατηρήσιμη τιμή για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, η εύλογη αξία επιμετράται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών αποτίμησης μεγιστοποιώντας τη χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιώντας τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Τα παρατηρήσιμα δεδομένα προκύπτουν χρησιμοποιώντας στοιχεία της αγοράς, όπως πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σχετικά με πραγματικά γεγονότα ή συναλλαγές, και αντανακλούν τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την τιμολόγηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια μέσα, επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων, τεκμαρτή μεταβλητότητα και περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία ή στην αποσβέσιμη αξία κτήσης και η εύλογη αξία τους έχει γνωστοποιηθεί, κατηγοριοποιούνται σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα, ως ακολούθως:

- (α) Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης του Ομίλου, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.
- (β) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή έμμεσα, όπως: i) επίσημες τιμές για παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ii) επίσημες τιμές για πανομοιότυπα ή παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε αγορές που δεν είναι ενεργές, iii) δεδομένα, εκτός των επίσημων τιμών, που είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα, όπως επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων παρατηρήσιμα σε τακτά χρονικά διαστήματα, επιτόκια προθεσμιακών συμβολαίων ξένου συναλλάγματος, τιμές μετοχών, περιθώρια φερεγγυότητας και τεκμαρτή μεταβλητότητα που λαμβάνονται από διεθνείς οργανισμούς παροχής τιμών αγοράς και iv) άλλα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν είναι σημαντικά για τη συνολική επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, μη άμεσα ρευστοποιήσιμους χρεωστικούς τίτλους, που κατέχονται ή εκδίδονται από τον Όμιλο και μετοχές.
- (γ) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αντανακλώνται οι υποθέσεις των συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από τον Όμιλο.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Η κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	30 Σεπτεμβρίου 2023			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	289	-	-	289
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	128	19	97	245
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	0	1.068	0	1.068
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.178	181	4	3.362
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	15	15
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.595	1.268	117	4.980
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	3	1.550	-	1.553
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	73	-	-	73
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	76	1.550	-	1.626
	31 Δεκεμβρίου 2022			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	134	-	-	134
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	93	15	133	241
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	1.178	6	1.185
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.600	228	-	3.828
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	16	16
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.828	1.421	155	5.404
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽¹⁾	1	1.660	-	1.661
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	419	-	-	419
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	420	1.660	-	2.080

⁽¹⁾ Τα ποσά παρουσιάζονται μετά τον συμψηφισμό € 1.205 εκατ. και € 732 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2, έναντι χρηματικών εγγυήσεων (2022: μετά τον συμψηφισμό € 1.376 εκατ. και € 444 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ. 14).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Κατά την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023 ο Όμιλος μετέφερε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αξίας € 7 εκατ. από το Επίπεδο 3 στο Επίπεδο 2 κατόπιν της εκτίμησης για τη σημαντικότητα του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment -CVA) στο σύνολο της εύλογης αξίας τους, ο υπολογισμός του οποίου πραγματοποιήθηκε βάσει εσωτερικών μοντέλων αποτίμησης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

**30 Σεπτεμβρίου
2023
€ εκατ.**

Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	155
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	1
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(7)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις ⁽¹⁾	(33)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	0
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	0
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	117

⁽¹⁾ Αφορά κυρίως την Grivalia Hospitality S.A. (σημ. 32).

Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης του Ομίλου

Ο τομέας Group Market Counterparty Risk Sector (GMCRS) θεσπίζει τις διαδικασίες που διέπουν την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ευρέως αναγνωρισμένα μοντέλα αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των κοινών χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όπως τις ανταλλαγές επιτοκίων και τις ανταλλαγές συναλλάγματος (interest and cross currency swaps), που χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς και δεν απαιτούν σε μεγάλο βαθμό τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι παρατηρήσιμες τιμές ή τα δεδομένα των μοντέλων αποτίμησης είναι συνήθως διαθέσιμα στην αγορά για τους εισηγμένους χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, τα διαπραγματεύσιμα και τα απλά εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Η διαθεσιμότητα παρατηρήσιμων τιμών της αγοράς και των δεδομένων των μοντέλων αποτίμησης μειώνει την ανάγκη διενέργειας εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επίσης μειώνει την αβεβαιότητα σχετικά με τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, αυτές επιβεβαιώνονται για την ορθότητά τους έναντι ιστορικών στοιχείων και, όπου είναι εφικτό, έναντι τρεχουσών ή πρόσφατων παρατηρούμενων συναλλαγών σε διάφορα χρηματοοικονομικά μέσα, και επανεξετάζονται περιοδικά από κατάλληλο προσωπικό ανεξάρτητο από το προσωπικό που τα δημιουργήσε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες αξίες, επίσης, αντανακλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας του Ομίλου και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται από τον Όμιλο, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, επαναυπόλογισμό των αποτιμήσεων του μοντέλου, επισκόπηση και διαδικασία έγκρισης για τα νέα μοντέλα ή/και αλλαγές στα υφιστάμενα, προσαρμογή και διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing) έναντι παρατηρήσιμων συναλλαγών στην αγορά, όπου είναι εφικτό, ανάλυση σημαντικών μεταβολών αποτίμησης, κλπ. Όταν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται οι αποτιμήσεις τρίτων, αυτές ελέγχονται προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία με προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια της αγοράς κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Αναπροσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου και τον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου εφαρμόζονται στα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις εν λόγω αναπροσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες ταμειακές ροές μεταξύ του Ομίλου και των αντισυμβαλλομένων με βάση τους σχετικούς όρους των συναλλαγών παραγώγων και η επίδραση του πιστωτικού κινδύνου στην αποτίμηση αυτών των ταμειακών ροών. Ανάλογα με τις συνθήκες, ο Όμιλος λαμβάνει επίσης υπόψη την επίδραση τυχόν διακανονισμών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων, συμβάσεων εξασφάλισης και σύναψης κύριων συμβάσεων συμψηφισμού για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment - CVA). Για τον υπολογισμό του CVA χρησιμοποιούνται οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων, βασισμένες σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps - CDS), ανάλογα με την περίπτωση, ή τα εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει παρόμοια μεθοδολογία για τον υπολογισμό του δικού του πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των χρεωστικών τίτλων που κατέχει με βάση επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοιο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου, λήξη και απόδοση, τιμές διαπραγματεύσεως σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή με τη μέθοδο προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών.

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΧΠΑ 9 προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο με συμβατικές ταμειακές ροές που δεν αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (που δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI), επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τιμές αγοράς δεν υπάρχουν καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες τους εκτιμώνται σε ατομική βάση ανά δάνειο προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα προεξοφλητικά επιτόκια ή με αναφορά σε άλλα συγκρίσιμα περιουσιακά στοιχεία ίδιου τύπου για τα οποία έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές στην ίδια περίοδο. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές, που ενσωματώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, αποτελούν σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα στον υπολογισμό της εύλογης αξίας με αποτέλεσμα το σύνολο της εύλογης αξίας τους να κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη λογιστική και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό:

	30 Σεπτεμβρίου 2023	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	40.635	40.930
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	10.029	9.282
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	50.664	50.212
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.150	4.113
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.150	4.113
	31 Δεκεμβρίου 2022	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.661	41.767
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	9.192	8.155
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	50.853	49.922
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.552	3.399
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.552	3.399

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι υποθέσεις και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Συγκεκριμένα:

- (α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο. Τα δάνεια ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση ανά προϊόν, τύπο δανειολήπτη και βαθμό καθυστέρησης, προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, ο Όμιλος κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές, τα περιθώρια του προϊόντος και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Τα προεξοφλητικά επιτόκια για δάνεια σε πελάτες ενσωματώνουν δεδομένα για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και τα επιτόκια, κατά περίπτωση.
- (β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών. Επιπρόσθετα, για συγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας για τα οποία δεν είναι διαθέσιμες τιμές σε αγορές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τιμών οι οποίες αντλούνται από αξιόπιστες πλατφόρμες διαχείρισης δεδομένων, ενώ μέρος αυτών επιβεβαιώνεται από συμμετέχοντες στην αγορά (π.χ. διαπραγματευτές). Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τιμές υπολογίζονται μέσω συμφωνιών για την άντληση ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, ενεχυριάσεις) με πιστωτικά ιδρύματα.
- (γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από τον Όμιλο ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι βραχυπρόθεσμα ή επανατιμολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα (ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες), η λογιστική αξία τους προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

28. Μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς-«IBOR reform»

Μετά την διακοπή δημοσίευσης τιμών στην παρούσα μορφή τους για τα υπόλοιπα USD LIBOR επιτόκια (διάρκειας 1 ημέρας και 1,3,6,12 μηνών) την 30 Ιουνίου 2023, ολοκληρώθηκε επιτυχώς η εφαρμογή του προγράμματος μετάβασης IBOR του Ομίλου για τις ανοιχτές θέσεις, κυρίως σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και παράγωγα, που συνδέονται με τα προαναφερθέντα επιτόκια. Συγκεκριμένα, κατά την διάρκεια του 2023 τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες μεταβαίνουν στα νέα επιτόκια αναφοράς (SOFR) κατά την πρώτη ημερομηνία εκτοκισμού τους μετά την ημερομηνία διακοπής των IBOR επιτοκίων, ενώ τα συμβόλαια παραγώγων έχουν μεταβεί στα κατάλληλα εναλλακτικά επιτόκια ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του Πρωτοκόλλου ISDA, είτε μετά από διμερείς διαπραγματεύσεις με τους αντισυμβαλλομένους.

Τέλος, ο Όμιλος θεωρεί πως οι σχέσεις αντιστάθμισης που λήγουν μετά την ημερομηνία διακοπής των USD LIBOR επιτοκίων που προαναφέρθηκαν, συνεχίζουν να πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα υπόλοιπα, με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών:

	30 Σεπτεμβρίου 2023 <u>€ εκατ.</u>	31 Δεκεμβρίου 2022 <u>€ εκατ.</u>
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών και ενεχυριασμένων καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	10.659	13.524
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	914	404
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	11	16
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα που περιλαμβάνονται στα στοιχεία ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση	<u>626</u>	<u>444</u>
Σύνολο	<u>12.210</u>	<u>14.388</u>

Τα λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους που παρουσιάζονται στις ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2023 <u>€ εκατ.</u>	30 Σεπτεμβρίου 2022 <u>€ εκατ.</u>
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	17	9
Έσοδα από μερίσματα	(45)	19
	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>(30)</u>	<u>27</u>

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους αυξήθηκε κατά € 33 εκατ. λόγω μεταβολής των δεδουλευμένων τόκων και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (30 Σεπτεμβρίου 2022: αυξήθηκε κατά € 27 εκατ.).

Για τη περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 148 εκατ., περιλαμβάνουν κυρίως € 111 εκατ. κέρδος από την επένδυση στην Ελληνική Τράπεζα που λογιστικοποιήθηκε ως συγγενής εταιρεία (σημ. 18) (30 Σεπτεμβρίου 2022: € 315 εκατ. που περιλαμβάνουν κυρίως € 325 εκατ. κέρδος που προέκυψε από την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank στην Worldline B.V, σημ. 13).

30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Ο Όμιλος παρουσιάζει τις δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο και τις οποίες ανέλαβε στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις στις ακόλουθες τρεις κατηγορίες: (α) χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες αναφέρονται σε εγγυήσεις και σε πιστωτικές επιστολές σε αναμονή που φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια (υποκατάστατα πιστώσεων), (β) δεσμεύσεις για την επέκταση της πίστωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν ρητές δεσμεύσεις που είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη της πίστωσης ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός και (γ) άλλες δεσμεύσεις που συνδέονται με πιστωτικό κίνδυνο, οι οποίες αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις και άλλες εγγυήσεις μεσαίου και χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ.

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2023 <u>€ εκατ.</u>	31 Δεκεμβρίου 2022 <u>€ εκατ.</u>
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	1.844	1.767
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	4.475	3.778
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	<u>1.286</u>	<u>954</u>
Σύνολο	<u>7.605</u>	<u>6.499</u>

Σημείωση: Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και αφορούν τις δραστηριότητες της εταιρείας προς πώληση Eurobank Direktna a.d. ανέρχονται σε € 257 εκατ., δεν περιλαμβάνονται στον ανωτέρω πίνακα (31 Δεκεμβρίου 2022: € 259 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες ποσού € 11,2 δις (31 Δεκεμβρίου 2022: € 10,0 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 3,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2022: € 3,5 δις), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 52 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 56 εκατ.). Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και αφορούν τις δραστηριότητες της εταιρείας προς πώληση Eurobank Direktna a.d. ανέρχονται σε € 423 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 461 εκατ.), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 1,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: € 1,2 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,23 δις (31 Δεκεμβρίου 2022: € 0,23 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 20).

Επίδικες υποθέσεις

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου ανέρχονταν σε € 24 εκατ. (σημ. 25) (31 Δεκεμβρίου 2022: € 28 εκατ.).

Αναφορικά με τυχόν υποθέσεις υπό διερεύνηση από κρατικές ή εποπτικές αρχές, σημειώνεται ότι η Επιτροπή Ανταγωνισμού διεξάγει εδώ και ορισμένο χρονικό διάστημα έρευνα ως προς συγκεκριμένες νομικές οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, μεταξύ των οποίων και της Τράπεζας, σχετικά με θέματα που αφορούν εναρμονισμένες πρακτικές.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εισέλθει σε μια σειρά από δίκες, στο πλαίσιο της ασκήσεως των συνήθων δραστηριοτήτων του, οι οποίες βρίσκονται είτε σε πρώιμο ακόμη είτε σε προχωρημένο δικαστικό στάδιο. Η οριστική διευθέτηση των υποθέσεων αυτών μπορεί να απαιτήσει ανά περίπτωση την πάροδο ορισμένου χρόνου με την εξάντληση των κατά νόμο προβλεπόμενων ενδίκων μέσων από τα διάδικα μέρη. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη των Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Πληροφορίες σχετικά με γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 2 – Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές

Σημείωση 4 – Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Σημείωση 13 – Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Σημείωση 15 - Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Σημείωση 26 – Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Σημείωση 32 – Συνδεόμενα μέρη

Σημείωση 33 – Διοικητικό Συμβούλιο

32. Συνδεόμενα μέρη

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»). Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των Βασικών Μελών Διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2023, το ποσοστό των κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας που κατείχε το ΤΧΣ ανερχόταν σε 1,40%. Το ΤΧΣ ασκούσε ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία βάσει των διατάξεων του Νόμου 3864/2010 και την Τριμερή Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας, της Εταιρείας και του ΤΧΣ, όπως ίσχυε.

Την 9 Οκτωβρίου 2023, η απόκτηση του συνόλου των μετοχών της Εταιρείας που κατείχε το ΤΧΣ ολοκληρώθηκε (σημ.26). Κατόπιν του ανωτέρω, το ΤΧΣ δεν θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία.

Ο Όμιλος Fairfax, ο οποίος κατέχει το 32,93% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Eurobank Holdings την 30 Σεπτεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 32,99%), θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία.

Τον Ιανουάριο του 2022, ιδρύθηκε ένα ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης («Ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών - ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank» εφεξής «το Ταμείο»), ως νομικό πρόσωπο μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα σύμφωνα με το νόμο 4680/2020, προς όφελος των εργαζομένων της Εταιρείας, της Τράπεζας και ορισμένων άλλων ελληνικών εταιρειών του Ομίλου, οι οποίες αποτελούν τους εργοδότες που χρηματοδοτούν το Ταμείο. Συνεπώς, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών, το Ταμείο θεωρείται συνδεδεόμενο μέρος με τον Όμιλο.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**33. Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των Μετόχων την 23 Ιουλίου 2021, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2024, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2024.

Επιπρόσθετα:

- Η ΤΓΣ των Μετόχων της Eurobank Holdings κατά τη συνεδρίαση της την 20 Ιουλίου 2023 ενέκρινε την εκλογή των κ.κ. Burkhard Eckes και John Arthur Hollows ως νέων ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. της Eurobank Holdings, η θητεία των οποίων θα λήξει ταυτόχρονα με τη θητεία των υπολοίπων μελών του Δ.Σ. Την ίδια ημέρα το Δ.Σ. αποφάσισε τη συγκρότησή του σε σώμα.
- Την 9 Οκτωβρίου 2023, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε την απόκτηση του συνόλου των μετοχών που κατείχε το ΤΧΣ, ήτοι 52.080.673 κοινές ονομαστικές μετοχές (σημ.26). Την ίδια ημέρα το ΤΧΣ ενημέρωσε τη Eurobank Holdings ότι, από την 11 Οκτωβρίου 2023, δεν θα υπόκειται πλέον στον Νόμο 3864/2010, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος διορισμού εκπροσώπου στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές αυτού. Σε αυτό το πλαίσιο, η εκπρόσωπος του ΤΧΣ κα Ευθυμία Δελή, μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων και των Επιτροπών των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurobank Holdings και της Eurobank, υπέβαλε την 27 Οκτωβρίου 2023 την παραίτησή της από τις ανωτέρω θέσεις, με ισχύ από την 7 Νοεμβρίου 2023.
- Ο κ. Ανδρέας Αθανασόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurobank Holdings και Eurobank, υπέβαλε την 31 Οκτωβρίου 2023 την παραίτησή του από τις ανωτέρω θέσεις, με ισχύ από την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Κατόπιν των ανωτέρω, η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως εξής:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Γ. Χρυσικός	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβιάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Α. Αθανασόπουλος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Δελή	Μη Εκτελεστικό μέλος

Αθήνα, 6 Νοεμβρίου 2023

Γεώργιος Π. Ζανιάς
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 414343
ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Φωκίων Χ. Καραβιάς
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 677962
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
Α.Δ.Τ. ΑΝ - 582334
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ FINANCE ΟΜΙΛΟΥ
CHIEF FINANCIAL OFFICER